

В.Р.Банк, С.К.Семенов

ОРГАНИЗАЦИЯ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

**Рекомендовано
УМО по образованию в области финансов,
учета и мировой экономики
в качестве учебного пособия для студентов,
обучающихся по специальности
"Бухгалтерский учет, анализ и аудит"**



**МОСКВА
«ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА»
2004**

УДК 336.717.16(075.8)
ББК 65.052.5*73
Б23

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Ректор Астраханского государственного университета,
доктор экономических наук, профессор **А.П. Лунев**;
Управляющий филиалом Петрокомерцбанка в Астрахани,
кандидат экономических наук **К.Г. Марков**

Банк В.Р., Семенов С.К.

Б23 Организация и бухгалтерский учет банковских операций:
Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2004. - 352 с.

ISBN 5-279-02827-4

Рассматриваются теоретические и практические проблемы бухгалтерского учета кредитных организаций в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях и его основные отличия от бухгалтерского учета предприятий и организаций; счета банковского бухгалтерского учета и их особенности внутри банковской системы; внутрибанковские операции, банковская отчетность.

Для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», может быть полезно практическим работникам и слушателям курсов.

0605010205-060 ... ———
010(01)-2004

УДК 336.717.16(075.8)
Б Б К 65.052.5*73

ISBN 5-279-02827-4

© В Р - Банк > С К - Семенов, 2004

Введение

В бухгалтерском учете России осуществляются кардинальные преобразования в целях его соответствия международным стандартам. Утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (постановление Правительства РФ от 06.03.98 № 283). На Конференции по международным стандартам финансовой отчетности (1998 г.) был представлен официальный перевод на русский язык международных стандартов финансовой отчетности. Принят План внедрения положений (стандартов) бухгалтерского учета в практику (распоряжение Правительства РФ от 22.05.98 № 587-р). Утвержден новый План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 03.10. 2000 г. № 94-н). С 1 января 2004 г. международные стандарты отчетности вводятся в банках и кредитных организациях Российской Федерации.

Изменения отечественного бухгалтерского учета в организациях относятся и к банковскому бухгалтерскому учету. И хотя План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях существенно отличается от общего плана счетов, методологические подходы и принципы подготовки стандартов должны быть едины. Кроме того, согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» (ст. 5) методические указания по бухгалтерскому учету, издаваемые органами, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, не должны противоречить нормативным актам Министерства финансов Российской Федерации. Нормативные акты Банка России, устанавливающие принципы бухгалтерского

учета в банках, не должны противоречить положениям (стандартам) Минфина РФ и, конечно же, Федеральному закону «О бухгалтерском учете».

Существенное значение для перехода к международным стандартам учета и отчетности с 1 января 2003 г. имели новые Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, и План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденные Положением ЦБ РФ от 05.12.02 № 205-П, которые представляют собой российский стандарт банковского бухгалтерского учета.

Приняты и введены в действие новые документы, определяющие порядок осуществления бухгалтерского учета ряда банковских операций: «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» ЦБ РФ от 03.10.02 № 2-П, «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 09.10.02 № 199-П и др.

В соответствии с перечисленными и другими нормативными документами в предлагаемом учебном пособии изложены вопросы теории, практики организации и бухгалтерского учета банковских операций.

Глава 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ

1.1. Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета, баланс и операции банков

1.1.1. Бухгалтерский учет в банке, его объекты, предмет, основные задачи, принципы

Бухгалтерский учет в банках представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении: об имуществе, обязательствах кредитных организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций.

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

Активы — средства, на основе которых осуществляется ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка; *пассивы* — источники, за счет которых формируются эти средства, и осуществляется деятельность банка. Например, банк привлекает депозиты в пассивы — это источники (ресурсы), и за счет этих депозитов осуществляет кредитные активные операции (кредиты в активе).

Основными задачами бухгалтерского учета в банке являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним — инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

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

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Основными документами о бухгалтерском учете являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ, устанавливающий единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в РФ, других федеральных законов, указов Президента РФ и постановлений Правительства РФ.

Методологический центр банковского учета - Банк России. Основной документ банковского учета - «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 05.12.02 № 205-П (далее - Правила),

Основными целями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете являются: обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями; составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

План счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

непрерывность деятельности, этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;

постоянство правил бухгалтерского учета; кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме, в противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода;

осторожность; активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

отражение доходов и расходов по кассовому методу; принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в Правилах;

своевременность отражения операций; операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

раздельное отражение активов и пассивов; в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

преемственность входящего баланса; остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

приоритет содержания над формой; операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

открытость; отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;

кредитная организация должна составлять сводный баланс отчетности в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

1.1.2. Метод бухгалтерского учета и его элементы

Методом бухгалтерского учета называется совокупность способов и приемов, используемых для его организации и ведения. К ним относятся такие элементы, как: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс и отчетность.

Документ — письменное свидетельство о совершении хозяйственной операции, придающее юридическую силу Данным бухгалтерского учета.

С документации начинается движение учетной информации, она обеспечивает сплошное и непрерывное отражение деятельности банка. К учету принимаются только правильно оформленные документы, в которых заполнены все обязательные показатели — реквизиты: наименование банка, название документа, его номер, дата составления, краткое содержание банковской операции, ее количественное и денежное выражение; подписи лиц, отвечающих за эту операцию (ответственный исполнитель, контролер, для кассовых - еще и кассир).

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

Инвентаризация — это проверка и документальное подтверждение наличия, состояния и оценка имущества и обязательств.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется руководителем банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно:

при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;

перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года);

при смене материально ответственных лиц;
при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
в случае стихийного бедствия, пожара и других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
при реорганизации или ликвидации организации;
в других случаях, предусмотренных законодательством России.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на его счетах в следующем порядке:

излишек имущества приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты.

Недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на расходы банка, сверх норм — за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты.

Счета бухгалтерского учета предназначены для группировки и текущего учета однородных банковских операций. На каждый вид средств и их источников открывается отдельный балансовый счет. Имеется два вида счетов: активные и пассивные, названные от частей баланса и отражающие их содержание.

Так, активные счета используются для учета средств банка по их составу и размещению, его расходов; пассивные — для учета источников образования (ресурсов), в том числе любого вида кредиторской задолженности, доходов банка.

Сумма каждой банковской операции отражается по дебету одного и кредиту другого счета, независимо от их вида, что является *двойной записью*.

Двойной записью обеспечивается взаимосвязанное отражение в учете деятельности банка. Применение двойной записи имеет контрольное значение, так как требуется обязательная сбалансированность (равенство) итогов оборотов по счетам. Это осуществляется по окончании каждого операционного дня, когда подсчитываются суммы оборотов по дебету и кредиту всех счетов. Неравенство сумм по дебету и кредиту свидетельствует об ошибке, допущенной бухгалтером при записи операции по счетам. Сейчас, когда банковский учет полностью компьютеризи-

рован, такую ошибку допустить нельзя, поэтому вышеизложенное представляет интерес только в историческом аспекте.

Двойная запись оформляется указанием дебетуемого и кредитуемого лицевого счетов на сумму банковской операции, что чаще всего называется *бухгалтерской проводкой*, иногда *корреспонденцией счетов*, редко *счетной формулой*, или изысканно и модно — *конттировкой*.

Отчетность широко освещает деятельность кредитного учреждения и включает, кроме баланса, целый ряд таблиц, характеризующих состав расходов и доходов банка (отчет о прибылях и убытках), его инвалютных средств, фондов, резервов и другие аспекты банковской работы.

Формы отчетности должны полностью удовлетворять требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету по обеспечению информацией управления, проведения анализа и контроля над деятельностью банка, как со стороны руководства банка, так и внешних пользователей отчетности (учредители, клиенты, налоговые службы, ЦБ РФ).

1.1.3. Баланс банка и принципы его построения

Последний элемент метода бухгалтерского учета - баланс.

Баланс — сгруппированная по счетам таблица о средствах банка (актив) и его ресурсах (пассив).

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

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

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

Приведем сокращенную, укрупненную схему баланса по балансовым счетам.

Основные активы банка (актив баланса):

наличные деньги и драгметаллы;

корсчета в банках;

кредиты предоставленные;

ценные бумаги, приобретенные и финансовые вложения;

дебиторская задолженность;

имущество банка-здания и другие основные средства, нематериальные активы, хозматериалы и др.;

прочие активы;

расходы;

убыток;

Итого активов - баланс.

Основные пассивы банка (пассив баланса) состоят из двух частей:

собственные средства:

уставный капитал;

добавочный капитал;

прочие фонды;

привлеченные средства:

средства клиентов на счетах;

кредиты полученные - в основном, межбанковские;

депозиты привлеченные;

выпущенные банком облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты;

кредиторская задолженность;

прочие пассивы;

доходы;

прибыль;

Итого пассивов - баланс.

Балансом (или валлотой баланса) также называется сумма активов или пассивов банка.

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

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

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

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

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе банка.

По данным баланса контролируется: формирование и размещение денежных ресурсов; состояние кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций; правильность отражения операций в бухгалтерском учете. Таким образом, баланс - основной документ бухгалтерского учета в банке.

Как и вышеизложенный баланс, составляется баланс в форме сальдово-оборотной ведомости: сначала идут активные счета (актив баланса), затем пассивные. Кроме исходящего, показаны входящий остаток и обороты по дебету и кредиту счетов, причем обороты и остатки разделены на рублевые и инвалютные в рублевом эквиваленте.

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

Основной баланс должен отвечать следующим принципам построения:

- составляться по счетам второго порядка;

- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках:

 - по счетам в рублях;

 - по счетам в инвалюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгметаллах по их балансовой стоимости;

 - итога по счету;

- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;

по ряду счетов в балансе показываются суммы по контрасчетам и выводится итог за минусом сумм по контрасчетам, например, ссудная задолженность минус созданные резервы;

баланс должен быть читаемый, в заголовке указывается текстом: название банка; дата, на которую баланс составлен; единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма должна называться «баланс»;

в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (банка без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления отчетности.

Баланс печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и небалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется один ноль.

Рабочий план счетов — перечень синтетических счетов, выделенный из общего Плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации, должен быть отражен в учетной политике банка.

1.1.4. Особенности бухгалтерского учета в кредитной организации

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

В бухгалтерском учете всех субъектов экономики имеется, правда, и много общего: на всех распространяется действие Федерального закона от 21.11.96 «О бухгалтерском учете», сходны предмет, объекты, основные задачи бухгалтерского учета, ряд элементов метода бухгалтерского учета с определенными особенностями: принцип использования документации, инвентаризация, баланс, двойная запись по счетам; другие элементы — сами счета и отчетность отличны.

Действуют, соответственно, свои планы счетов бухгалтерского учета и документы, регламентирующие их применение. У банков - утвержденное ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации» от 05.12.02 № 205-П с включенным Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Для организаций - в несколько раз меньше по объему - План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94-н.

Одна из основных особенностей банковского учета — использование мемориально-ордерной системы учета, в отличие от журнально-ордерной в организациях, а также другой документации.

Счета банков и организаций совершенно различны — не совпадает нумерация и количество знаков. Например, балансовые счета — касса банков — 20202, касса организаций - 50. Большинство же счетов не совпадает также по наименованию из-за специфики деятельности. В банках, кроме того, предусмотрены отдельные разделы — счета доверительного управления, срочных операций, депо, чего нет у организаций.

Различается также учетно-операционная документация.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организациям допускается вести в суммах, округленных до целых рублей, в банках - только полные суммы, с копейками.

Есть особенности бухгалтерского учета и в самом банковском сообществе.

Так в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях имеются счета с пометкой «СБ», которые используются только Сбербанком РФ в силу специфики его деятельности. Например, балансовые счета 47419, 47420 «Расчеты с организациями по наличным деньгам», используемые, в частности, для бухгалтерского учета расчетов с почтовыми отделениями по суммам денежной наличности, полученной агентствами и филиалами Сберегательного банка РФ, расположенными в населенных пунктах, где нет его отделений.

ЦБ РФ использует свои Правила ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и свой План счетов бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Однако в этом Плане имеется очень много счетов, которые функционируют в коммерческих банках. Например, счета 47422 «Обязательства по прочим операциям» и 47423 «Требования по прочим операциям».

В Плате счетов бухгалтерского учета ЦБ РФ имеются также свои специфические счета. Например, внебалансовые счета - раздел 1 (901—905) «Банкноты и монеты в резервных фондах», где учитываются отпечатанные (реже - бывшие в обращении), но не выпущенные в обращение наличные деньги. Наличность, выпущенная в обращение, отражается на специальных счетах по пассиву баланса Банка России (монетарный агрегат МО и остатки касс банков), что делает ЦБ РФ одним из самых крупных в стране банков по валюте баланса. В активе же эмиссионного банка также имеются наличные деньги — на счетах оборотной кассы. Есть счета антиподы: на балансе коммерческих банков активный балансовый счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», на балансе Расчетно-кассовых центров ЦБ РФ - пассивный счет 30101.

В бухгалтерском учете финансово-хозяйственной деятельности организаций открываются счета: активные, пассивные и активно-пассивные.

Активно-пассивные - счета, на которых допустим дебетовый или кредитовый остаток, или оба сальдо одновременно.

Одностороннее сальдо имеет, к примеру, счет 99 «Прибыли и убытки». При превышении доходов над расходами разница между ними означает прибыль, поэтому остаток счета будет кредитовым, так как прибыль отражается в пассиве как источник формирования имущества. Если разница между доходами и расходами показывает убыток, то сальдо по счету - дебетовое.

Двустороннее (развернутое) сальдо имеет, например, счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Остаток по дебету данного счета отражает дебиторскую задолженность, по кредиту — кредиторскую. Одна из основных причин объединения данных расчетов на одном счете - организации могут быть в разное время дебиторами и кредиторами. В счете 76 записи могут иметь двойное значение: по дебету - увеличение дебиторской задолженности или уменьшение кредиторской; по кредиту — увеличение кредиторской или уменьшение дебиторской задолженности.

В банковском учете действуют только активные или только пассивные счета.

Активно-пассивные счета до 1 января 1998 г. существовали и в бухгалтерском учете банков, что подтверждало единство бухгалтерского учета России как единого целого. Они были ликви-

дированы с введением нового Плана счетов и Правил Банка России от 18.06.97 № 61. Это усилило существенные особенности и различия в направлениях бухгалтерского учета — банковском учете и бухгалтерском учете финансово-хозяйственной деятельности предприятий, что, думается, несмотря на общие принципы, позволяет говорить об обособлении названных направлений бухгалтерского учета.

Однако бухгалтерский учет без активно-пассивных счетов (или их суррогата) существовать не может, поэтому в новый план счетов банковского учета была введена большая группа счетов, выполняющих функции активно-пассивных. Два таких счета (активный и пассивный) работают как бы вместо одного активно-пассивного счета и часто имеют одно наименование. Эти счета в целом не получили какого-либо названия, а их определенная часть (подгруппа) называется парными счетами.

Парные счета открываются в аналитическом учете на счетах второго порядка, приведенных в Положении ЦБ РФ от 05.12.02 № 205-П как «Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное»; например, счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (пассивный), и счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (активный), что в некотором роде соответствует активно-пассивному счету 76 Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций, или счета 60301, 60302 — счету 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Для парных счетов предусмотрен особый режим работы. Сальдо допускается только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо, а при отсутствии остатка на обоих счетах - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на парном лицевом счете образуется сальдо, противоположное признаку счета, т.е. на пассивном счете — дебетовое или на активном кредитовое, то остаток бухгалтерской проводкой переносится на соответствующий парный лицевой счет. Когда образовались остатки на обоих парных лицевых счетах, то в конце рабочего дня необходимо перечислить бухгалтерской проводкой меньшее сальдо на счет с большим сальдо, так как на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: дебетовое или кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Лицевые счета другой подгруппы отличаются от парных только тем, что один из двух счетов (активный или пассивный) должен закрываться не обязательно каждый рабочий день, а в сроки по усмотрению кредитной организации, чаще всего ежемесячно или ежеквартально, но может и ежедневно; например, счета 30301, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации». Банки закрывают один из этих счетов (активный или пассивный) по-разному, в том числе и ежедневно. Наличие же остатков одновременно на активном и пассивном счетах позволяет искусственно увеличивать активы-пассивы кредитной организации.

Различие в использовании активно-пассивных счетов, думается, усложнили функции бухгалтеров организаций, так или иначе связанных с банковским учетом, и особенно бухгалтеров банков — увеличение количества счетов и проводок по ним, особый режим функционирования парных счетов и работа с финансово-хозяйственной отчетностью организаций. Ликвидацию активно-пассивных счетов банков можно сравнить с переходом от двух диалектов одного языка к двум языкам одной языковой группы.

К положительным сторонам отказа от активно-пассивных счетов в бухгалтерском учете банков следует отнести большую в этом случае «прозрачность» банковского учета.

Полагаем, что соответствующим инстанциям, в первую очередь Министерству финансов России, как координатору бухгалтерского учета в стране, желательно рассмотреть необходимость и обоснованность существования различного набора счетов бухгалтерского учета организаций и банков и возможность их унификации.

1.1.5. Операции банков

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

К банковским операциям относятся:

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

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

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

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

б) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила ведения банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с лицензией Банка России на ведение банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, операции с которыми не требуют получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе вести доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

1.1.6. План счетов бухгалтерского учета банков

План счетов бухгалтерского учета банков — это систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета. Синтетические счета - укрупненные счета первого порядка (3 знака) и второго порядка (5 знаков), в отличие от аналитических — 20-значных детализированных счетов.

План счетов бухгалтерского учета в банках является составной частью «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банка России от 05.12.02 № 205-П. Кроме того, каждый банк в составе своей учетной политики разрабатывает рабочий план счетов бухгалтерского учета, в соответствии с которым этот банк и работает.

В Плате свыше 1000 синтетических счетов. Однако реальные бухгалтерские проводки делаются только между аналитическими 20-значными лицевыми счетами; между синтетическими счетами — только как сокращение в учебных, инструктивных и научных целях.

Счета Плана разделены на 5 глав.

Глава А «Балансовые счета». В их состав входят основные счета, формирующие баланс банка по основной деятельности. Счета других глав имеют либо вспомогательное значение (глава В «Внебалансовые счета»), либо отражают учет каких-то отдельных специфических операций, которые не учитываются по основному балансу. К ним относятся счета доверительного управления - управление чужим имуществом (глава Б), срочных операций — операций в будущем (глава Г), счета депо - учет депозитарной деятельности (глава Д). Причем по счетам всех этих глав составляются отдельные балансы.

Балансы различных глав могут быть связаны: безнадежная задолженность переносится с балансовых счетов на внебалансовые главы В; остатки со срочных счетов главы Г - на основной баланс при наступлении сроков банковской операции. Кассовые операции по трастовым сделкам отражаются одновременно как по балансовым счетам, так и по счетам доверительного управления (глава Б); трастовые операции по ценным бумагам - одновременно по счетам главы Б и счетам депо (глава Д).

Балансовые счета группируются в разделы: от первого до седьмого и начинаются с этих цифр, т.е. характерным признаком балансового счета главы А является первая цифра счета в диапазоне от 1 до 7. Балансовые счета группируются на счета первого порядка (три цифры = номер раздела + две цифры) и счета второго порядка (пять цифр = номер счета первого порядка + две цифры). Поэтому счет второго порядка читается, например, 405-02, с выделением счета первого порядка — 405.

1.2. Общая характеристика Правил бухгалтерского учета в банках

Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России.

Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;

формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата России типовые формы;

порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);

лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция), а также выписки (**вторые** экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;

другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель кредитной организации.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации. Он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих ей на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее по тексту «капитальных вложений») учитываются отдельно.

Соблюдение Правил должно обеспечивать:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;

предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

надлежащее оформление документов,, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций разработан с учетом накопленного опыта деятельности банковской системы в Российской Федерации, сложившейся практики банковского учета в зарубежных странах. При этом бухгалтерский учет должен в полной мере использоваться для принятия управленческих решений, способствовать получению прибыли, сокращению финансовой и статистической отчетности.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, т.е. на пассивном счете - дебетовое или на активном — кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгал-

терской проводкой на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основе мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо; на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

Если в установленных законодательством Российской Федерации случаях кредитная организация принимает документы от клиентов для списания средств с их расчетных (текущих) счетов сверх имеющихся на них средств, то документы оплачиваются с этих счетов. Поскольку возникает операция кредитования счета клиента (далее по тексту «овердрафт»), то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с расчетных (текущих) счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Такие операции проводятся, если это предусматривается в договоре банковского счета.

В Плате счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналитического учета. Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, защитного ключа, придания счету наглядности определена схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам).

В обозначении счета следует указывать словами: по кредитным (депозитным) счетам - цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дату договора, размер процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам; по кредитным и другим счетам — другие данные по решению кредитной организации.

Знаки в номере лицевого счета располагаются, начиная с первого разряда, слева, нумерация лицевого счета — с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля - «810». Для расчета защитного ключа по сче-

Схема нумерации:

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

там с кодами клиринговых валют и драгоценных металлов необходимо руководствоваться нормативными актами Банка России.

Если четыре (менее четырех) знака номера филиала (структурного подразделения) излишни, то свободные знаки могут использоваться кредитной организацией по потребности. Свободные знаки в номере филиала (структурного подразделения) и в порядковом номере лицевых счетов обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером филиала (структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

При нумерации лицевых счетов межфилиальных расчетов в разрядах 10—13 (4 знака) указывается уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, в котором открыт счет; в разрядах 14—16 (3 знака) - нули - резервная позиция; в разрядах 17—20 (4 знака) - уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, для которого открыт счет.

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

Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15, 16...) используются для обозначения символов и шифров отчетности (отчет о прибылях и убытках, бюджетная и другая отчетность). Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15...) для обозначения признака счета (например, транзитный) и на другие цели для внутренних потребностей.

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

Нумерация лицевых счетов (разрядность, реквизиты) доверительного управления, внебалансовых счетов, срочных операций, счетов депо (главы Б, В, Г, Д Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях) устанавливается кредитной организацией самостоятельно с учетом нормативных актов Банка России, регулирующих отдельные операции. При этом в номерах лицевых счетов, открываемых на счетах глав Б, В, Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, в разрядах 1—5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета. Для лицевых счетов депо в регистрационной карточке лицевого счета необходимо указать соответствующий счет второго порядка главы Д Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

При ведении по отдельным программам учета основных средств, материальных запасов и других операций по учету имущества в но-

мерах лицевых счетов в разрядах 1–5 слева обязательно обозначение номера балансового счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета* а порядковые номера лицевых счетов (разрядность, реквизиты) могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно.

В номерах лицевых счетов по учету взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, ведущихся по отдельным программам, в разрядах 1-8 слева обязательно обозначение реквизитов номера счета, предусмотренного настоящей схемой нумерации лицевых счетов, а порядковые номера лицевых счетов устанавливаются кредитной организацией самостоятельно.

Пример 1. Открывается лицевой счет коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго порядка	- 40502 (разряды 1-5)
код валюты (доллар США)	— 840 (разряды 6-8)
защитный ключ	- К (разряд 9)
номер филиала	- 21 (разряды 10-13)
порядковый номер лицевого счета	- 128 (разряды 14-20)
номер лицевого счета	<u>40502</u> 840 К <u>0021</u> <u>000128</u>
разряды	1-5 6-8 9 10-13 14-20

Пример 2. Открывается транзитный лицевой счет коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета экспортной валютной выручки, подлежащей обязательной продаже:

балансовый счет второго порядка	— 40502 (разряды J-5)
код валюты (доллар США)	- 840 (разряды 6-8)
защитный ключ	- К (разряд 9)
номер филиала	- 21 (разряды 10-13)
признак счета (транзитный)	- 129 (разряды 15-20)
номер лицевого счета	<u>40502</u> <u>840</u> & <u>0021</u> 1 <u>000129</u>
разряды	1-5 6-8 9 10-13 14 15-20

Пример 3. Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка	- 70101 (разряды 1-5)
признак рубля	- 810 (разряды 6-8)
защитный ключ	- К (разряд 9)
номер филиала	- 1 (разряды 10-13)
символ отчета о прибылях и убытках	— 11106 (разряды 14—18)
порядковый номер лицевого счета	- i (разряды (9-20))
номер лицевого счета	<u>70101</u> SJjQK QQ0I. 11106 QJL
разряды	1-5 6-89 10-13 14-18 19-20

Нумерация счетов позволяет, в случае необходимости, вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Кредитные организации имеют право открывать юридическим и физическим лицам (клиентам) на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по расчетным (текущим) счетам могут открываться отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций осуществляются на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по расчетным (текущим) счетам. При этом не должна нарушаться действующая очередность платежей. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных (текущих) счетов. Контрольные функции по операциям, проводимым по указанным счетам, кредитные организации ведут в пределах, определенных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами.

Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в соответствии с порядком по ведению операций с бюджетными средствами.

В Платежном балансе бухгалтерского учета для проведения определенных операций (прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям) предусмотрен транзитный счет. Средства с этого счета должны перечисляться в порядке и сроки, определенные договором с получателями средств. При этом дебетовое сальдо по транзитному счету в целом и по каждому счету аналитического учета не допускается.

В Платежном балансе бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих (иных) привлеченных (размещенных) средств. Указанные счета предназначены для учета денежных средств и ценных бумаг, привлекаемых (размещаемых) кредитными организациями на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) и кредитного договора (например, по договорам займа).

В Плане счетов бухгалтерского учета приведен счет «Денежные средства в пути» для учета средств, отправленных в другие кредитные организации или филиалы кредитной организации, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем.

Специального раздела в Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Операции по счетам в иностранной валюте совершаются с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок ведения расчетных операций в иностранной валюте определяется кредитной организацией самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте и драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты или драгоценного металла в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

Счета аналитического учета в иностранной валюте могут вестись по решению кредитной организации в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте или только в иностранной валюте.

При ведении счетов только в иностранной валюте при выдаче из ЭВМ на печать остатков лицевых счетов в иностранной валюте итог по всем иностранным валютам счета второго порядка должен показываться также в рублях по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

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

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова «нерезидент», то счет относится к резиденту. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Крезидентам относятся:

- 1) кредитные организации;
- 2) предприятия и организации, находящиеся в федеральной собственности, — финансовые, коммерческие, некоммерческие;
- 3) предприятия и организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности, - финансовые, коммерческие, некоммерческие;
- 4) прочие предприятия и организации - финансовые, коммерческие, некоммерческие;
- 5) предприниматели без образования юридического лица;
- 6) физические лица;

кнерезидентам -

- 1) кредитные организации;
- 2) прочие юридические лица;
- 3) физические лица.

В разделе Плате «Операции с ценными бумагами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в акции, учтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты: по вложениям кредитных организаций в ценные бумаги — по укрупненным учетным категориям (портфелям), по учтенным векселям - по группам субъектов, выдавших или авалировавших векселя, по выпущенные кредитными организациями ценным бумагам - по видам ценных бумаг.

Ценные бумаги в портфелях кредитной организации разделены по группам субъектов-эмитентов ценных бумаг.

Учтенные векселя, а также выпущенные кредитными организациями ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Расчеты по операциям с ценными бумагами, в том числе организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), сосредоточены одной группе счетов.

По требованиям и обязательствам, возникающим при совершении срочных операций с ценными бумагами, открыты новые внебалансовые счета по срокам исполнения.

Учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами и нормативными актами Банка России по этим вопросам.

В активе и пассиве баланса выделены счета, где это требуется, по срокам:

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

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней; по внебалансовым счетам главы «Г. Срочные операции» -

- сроком исполнения на следующий день;
- сроком исполнения от 2 до 7 дней;
- сроком исполнения от 8 до 30 дней;
- сроком исполнения от 31 до 90 дней;
- сроком исполнения более 91 дня.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). Группировка счетов по срокам до их окончания должна осуществляться программным путем.

На счетах «до востребования» кроме средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях «до востребования»), учитываются средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого не известна (на условиях «до наступления условия (события)»).

При выдаче из ЭВМ указанной информации, кроме баланса, распечатываются ведомости по срокам, исчисленным от даты совершения операции, и срокам, оставшимся до истечения срока. Эти показатели по итогам счетов должны быть равны. Ведомость прилагается к балансу. Она также используется для сверки аналитического учета с синтетическим. Периодичность распечаток ведомостей устанавливает кредитная организация, но на отчетные даты эти показатели распечатываются в обязательном порядке.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Учет кредитных операций (активных и пассивных) предусматривается вести, кроме сроков, по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

Порядок образования и использования фондов и резервов в кредитных организациях регулируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными документами кредитной организации, а также положениями о фондах, утвержденными в соответствии с уставами кредитных организаций.

Порядок расчетов между кредитными организациями, а также между подразделениями одной кредитной организации определяют сами кредитные организации с соблюдением основных принципов и условий, определенных нормативными актами Банка России. При определении внутрибанковских расчетов кредитные организации исходят из того, что они несут ответственность за риск и правильную организацию этих расчетов. Установленные кредитной организацией правила расчетов между ее подразделениями в иностранной валюте должны определять:

- документы, которыми оформляются расчеты между кредитной организацией и филиалом, формы этих документов;

- порядок направления документов из кредитной организации в филиал и из филиала в кредитную организацию;

- порядок документооборота и внутрибанковского контроля по принятым к проведению документам в кредитной организации и филиале;

- порядок обслуживания клиентов по операциям в иностранной валюте;

- порядок проведения выверки расчетов между кредитной организацией и филиалом;

- порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам 30301, 30302, 30305, 30306 и ее лимитирования;

порядок включения операций в иностранной валюте в баланс филиала, кредитной организации и составление необходимой отчетности по ним;

организационные и другие вопросы.

В Плате счетов бухгалтерского учета определены счета учета имущества и внутрибанковских операций кредитных организаций. Для осуществления контроля над реализацией (выбытием) имущества кредитной организации и выведения результатов этих операций в нем специально выделены счета для их учета.

В целях создания условий для контроля за движением средств кредитных организаций в расчетах, а также материальных ценностей не допускается отнесение сумм на расходы (затраты), вытекающие из совершаемых расчетных операций и движения материальных ценностей, минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами, а также счета по учету материальных ценностей.

В Плате счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитных организаций, использования их прибыли. Для полноты учета и анализа результатов деятельности кредитных организаций должен активно использоваться аналитический учет.

На каждого бухгалтерского работника кредитной организации возлагается ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство кредитной организации. В то же время отдельные операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (ее филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

составляться по счетам второго порядка;

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

выводиться итоги по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам;

показываться в балансе суммы по контрсчетам по ряду активных (пассивных) счетов;

выводиться итог за минусом сумм по контрсчетам;

должен быть читаемый баланс, в заголовке должны указываться текстом: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться — баланс;

должны показываться в одну строчку остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (кредитной организации без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

1.3. Организация учетно-операционной работы в банках

1.3.1. Первичная документация банков, документооборот и учетные регистры

Специфика банковских операций, их отличие от деятельности нефинансовых агентов экономики требует использования специальной документации. Она разрабатывается Банком России, обязательна к применению всеми юридическими и физическими лицами при их работе с банками.

По методике ЦБ РФ банковские документы делятся на кассовые и мемориальные, которые могут быть клиентскими и внутрибанковскими. Есть и другие методики - из мемориальных в отдельные группы выделяются расчетные документы, внебалансовые и др.

Кассовыми документами оформляются кассовые операции банка по приему-выдаче наличных денег в рублях и валюте: объявления на взнос наличными, денежные чеки, приходные и расходные кассовые ордера.

Мемориальные документы служат для отражения в бухгалтерском учете безналичных операций: платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, расчетные чеки, аккредитивы, а также клиентские документы, оформленные и подписанные самими клиентами. С их помощью происходит зачисление и списание безналичных средств со счетов клиентов.

Внутрибанковские мемориальные документы: платежный ордер, платежный мемориальный ордер и мемориальный внебалансовый ордер. Первым оформляются частичная оплата документов из картотеки «Расчетные документы, не оплаченные в срок»; вторым - такие внутрибанковские операции, как поступление и выбытие основных средств, начисление амортизации, заработной платы, некоторых расходов и доходов и др. Мемориальным внебалансовым ордером отражаются внебалансовые операции: гарантии выданные; обеспечение выданных ссуд; аккредитивы, выставленные на имя клиентов банка, и др.

Все банковские документы должны иметь обязательные реквизиты и корреспонденцию счетов, т.е. обозначение счетов по дебету и кредиту.

Документооборот — путь (схема) движения документов с момента поступления в банк или выписки внутрибанковских документов до сдачи их в документы дня. Как правило, банковские документы в своем документообороте проходят 4 интервала:

проверка оформления документа, наличия и правильности подписей, т.е. прием документа, или подготовка внутрибанковского документа;

подписание документа ответственными банковскими работниками;

занесение документа в учетные регистры;

контрольная сверка документа с записью в учетном регистре перед формированием документов дня.

Разные экземпляры одного документа могут совершать разный документооборот. Первый экземпляр платежных документов попадает в документы дня; второй - возвращается клиенту после подписания его исполнителем; электронная копия передается по средствам связи в РКЦ ЦБ РФ и служит основой для списания денег с корсчета банка.

Составляется график документооборота, где указывается время проведения тех или иных бухгалтерских операций. В частности, предусматривается время, необходимое для оформления документов; время прохождения и обработки, в том числе поступающих в банк в послеоперационное время; время закрытия баланса и др.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и на основе Правил бухгалтерского учета, установленных Банком России, кредитная организация самостоятельно разра-

бательствует правила документооборота и технологию обработки учетной информации. Под *технологией* обработки понимается последовательность действий бухгалтерских работников от приема документов до сдачи их в документы дня. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм осуществляются с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Под *регистрами* понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

Под подписью понимается как собственноручная подпись, так и ее аналоги, применяемые в соответствии со ст. 160 ГК РФ.

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

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

По тому, какие и сколько учетных регистров используются при организации бухгалтерского учета и в какой последовательности ведутся записи в них, различают формы учета.

В банках используется мемориально-ордерная форма учета. Это означает, что до группировки однородных операций на счетах они оформляются платежным мемориальным ордером, в ко-

тором указываются: содержание операции, сумма, корреспонденция счетов. Если эти реквизиты имеются в самом документе, например в платежном поручении, то платежный мемориальный ордер не выписывается.

К основным регистрам относятся:

кассовые журналы по приходу и расходу - для регистрации операций, соответственно, по приему и выдаче наличности;

ведомость остатков — ведется по всем лицевым счетам с выделением итогов по разделам, счетам первого и второго порядка;

баланс банка, где отражаются входящие и исходящие остатки;

баланс в форме сальдово-оборотной ведомости, где кроме остатков показаны обороты по счетам.

1.3.2. Общая характеристика учетно-операционной работы в банках

Бухгалтерия (департамент, отдел, управление или просто бухгалтерия) является одним из структурных подразделений банка. Ее структура зависит от видов выполняемых услуг и количества обслуживаемых клиентов. В бухгалтерии может быть операционный отдел, осуществляющий расчетно-кассовое обслуживание; касса; отдел внутрибанковского учета; подразделения по конкретным видам услуг: учета депозитов, кредитов, иностранной валюты и др. Или последние подразделения могут не создаваться, а в штате каждого отраслевого отдела имеется бухгалтерский работник.

Учетно-операционная работа — это совокупность процессов, связанных с выполнением операционной работы и ведения бухгалтерского учета.

Основой бухгалтерского учета является операционная работа, к которой относятся:

прием денежных документов от организаций и проверка правильности их оформления;

подготовка документов для их отражения в бухгалтерском учете — подписание исполнителем, штамп;

ведение картотек расчетных документов;

осуществление контроля за своевременностью и очередностью платежей;

операции по корсчетам и счетам межфилиальных расчетов; выдача клиентам выписок из их лицевых счетов, в которых отражены все выполненные за день операции.

Такие выписки служат основанием для отражения в учете организаций всех банковских операций. В этом проявляется связь, точнее зеркальное отражение балансов банка и его клиента. Например, расчетный счет у клиента - в активе, у банка - в пассиве; кредит, выданный банком клиенту, наоборот, - у организации - в пассиве, у банка - в активе. Если у клиента расчетный счет и ссуда только в одном банке, то и суммы будут равны.

1.3.3. Организация бухгалтерской работы и документооборота

Общеположения

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

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

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

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

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

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

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

При разработке правил документооборота должно обеспечиваться следующее.

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

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

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

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

Утром следующего рабочего дня документы передаются работнику, на которого возложена обязанность составления сводных платежных поручений для оплаты с корреспондентских счетов, и в этот же день эти расчетные документы с описью передаются в РКЦ Банка России или другую кредитную организацию для оплаты с корреспондентских счетов. Реестры помещаются в документы текущего дня.

При наличии возможности оплаты документов с корреспондентских счетов операции могут проводиться текущим днем. Эти документы в реестры принятых документов не включаются.

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

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

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

Кредитная организация принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению. Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются РКЦ Банка России в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

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

Расчетные документы на бумажных носителях, подписанные собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенные оттиском печати клиента, принимает бухгалтерский работник, который на всех экземплярах документа проставляет подпись и штамп, содержащий текст «Принято «__» _____ г.». Последний экземпляр расчетного документа возвращает клиенту.

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

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

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

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

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в кредитные организации в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи или иным образом (на магнитных, оптических носителях). Кредитная организация в договоре банковского счета определяет порядок приема элект-

ронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями. Порядок отражения в учете и помещения подтверждающих документов в документы дня определяется в правилах документооборота кредитной организации.

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

Расчетные операции через другие кредитные организации (их филиалы) осуществляются на основе договора о корреспондентских отношениях, в котором должны найти отражение:

- документы, какими оформляются расчеты между банками-корреспондентами;

- порядок направления документов и используемые технические средства;

- способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;

- контроль и выверка расчетов.

Операции по счетам клиентов проводятся на основе принятых к исполнению расчетных и кассовых документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям Правил и иных нормативных актов Банка России по отдельным операциям на бланках действующих форм (приходные и расходные кассовые и мемориальные ордера, распоряжения уполномоченных сотрудников и др.). Указанные документы составляются на бланках действующих форм или на ЭВМ и оформляются в установленном порядке работниками бухгалтерии.

Для сокращения записей в лицевых счетах по ряду операций составляются сводные ордера. Если к сводному ордеру прилагаются первичные документы, на основе которых составлен ордер, в нем делается ссылка на количество приложенных документов.

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

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

дату бухгалтерской проводки;

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

Совершение операций в кредитной организации может происходить на основе электронного платежного документа, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и договором, — его бумажной копии, заверенной уполномоченным лицом. Электронные платежные документы должны содержать все реквизиты расчетных документов, предусмотренные утвержденными форматами и нормативными актами Банка России.

Бумажные копии электронных платежных документов, предназначенные для хранения в качестве оправдательных документов по совершенным операциям, а также подлежащие приложению к выпискам из счетов, заверяются штампами кредитной организации и подписями ее работников.

Проверка наличия на расчетных и кассовых документах соответствующих подписей работников кредитной организации, уполномоченных осуществлять те или иные операции, возлагается на работников, занятых передачей документов (информации) на обработку. В кредитных организациях, учет которых ведется на ЭВМ, эта проверка возлагается на старшего по должности работника приказом руководителя кредитной организации. Для выполнения указанной проверки составляются перечни операций, подлежащих дополнительному контролю со стороны должностных лиц кредитной организации. Перечни, а также образ-

цы подписей работников кредитной организации, выполняющих контрольные функции, должны находиться у работников, осуществляющих указанный контроль.

Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется распоряжением руководителя кредитной организации.

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры кредитных организаций или по их поручению доверенные лица.

Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками.

Главный бухгалтер кредитной организации обязан следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей были идентичны и своевременно переданы под расписку в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам. Главный бухгалтер обязан следить за своевременным внесением изменений в образцы подписей, которыми пользуются работники кредитной организации в своей работе.

Один комплект образцов подписей должностных лиц кредитной организации хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право той или иной подписи на расчетных и кассовых документах.

Для проверки соответствия подписей правомочных должностных лиц кредитной организации на принимаемых к исполнению расчетных и кассовых документах утвержденным образцам работники должны иметь образцы их подписей. Контролирующие работники должны пользоваться своими экземплярами образцов подписей работников кредитной организации, а также образцов подписей и оттисков печатей на документах, предоставляемых клиентами. Этим работникам запрещается пользоваться тем же экземпляром карточек с образцами подписей и оттисков печатей клиентов и образцов подписей работников кредитной организации, которыми пользуются бухгалтерские работники. В карточках с образцами подписей и оттиска печати клиентов у

исполнителей и контролеров подлежат регистрации номера выданных данным клиентам денежных чеков для проверки номеров чеков, предъявляемых к оплате.

Прием к исполнению документов клиентов

Распоряжения клиентов на перечисление (выдачу) средств с их счетов принимаются к исполнению на основе документов, оформленных в соответствии со следующими требованиями.

Представляемые клиентами расчетные документы на осуществление расчетов в безналичном порядке должны быть заполнены в соответствии с требованиями правил Банка России по ведению безналичных расчетов.

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

Для осуществления валютных операций клиентами представляются документы, предусмотренные соответствующими нормативными актами Банка России.

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

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

Документы должны содержать четкое изложение сущности операции.

Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе, и каждый отдельный лист сводного документа, оформленного на бумажном носителе, например сводного платежного поручения, должен иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати и соответ-

ствовать заявленным образцам. Подписи на всех документах должны быть сделаны чернилами или пастой шариковой ручки. Объявления о взносе наличных денег подписываются вносителями. В сводном документе незаполненные части должны быть прочеркнуты.

При передаче распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов должно быть обеспечено использование в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей или иных средств, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

Кредитная организация отказывается в приеме расчетного документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным либо при нарушении требований по оформлению документа.

Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

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

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

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

Убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на кредитную организацию или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов экспедиция (специально выделенные лица) кредитной организации или лично главный бухгалтер. Об этом порядке клиенты

должны быть извещены соответствующим объявлением. Бухгалтерским работникам принимать такую корреспонденцию запрещается.

Особенности совершения кассовых операций

Кассовые операции совершаются в точном соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Кассовые расходные операции, выполняемые бухгалтерскими работниками, контролируются контролером, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы. Контролер ведет кассовый журнал по расходу. Контроль расходных операций должен исключить возможность:

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

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

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

Кассовый журнал по расходу составляется бухгалтерским работником (контролером) на соответствующих бланках в двух экземплярах.

При ведении бухгалтерского учета с применением ЭВМ или ПЭВМ для передачи информации на обработку направляются отдельные листы кассового журнала по расходу по мере их заполнения либо, при незначительном объеме операций, одновременно все листы кассового журнала с подписью кассира о сверке оборотов с кассой.

Направление расходных кассовых документов контролером в кассу для оплаты производится внутренним порядком. Передача документов в кассу оформляется в специальном журнале под расписку.

Если кассовый журнал по расходу ведется в двух экземплярах под копирку, то расходные документы можно передавать в кассу под расписку кассира на первом экземпляре журнала. При таком порядке передачи расходных документов в кассу второй экземпляр кассового журнала остается у контролирующего работ-

ника, который проверяет, не внесено ли каких-либо исправлений и дописок в первый экземпляр. Первый экземпляр кассового журнала помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр — в мемориальные документы дня.

Если рабочее место лица, контролирующего кассовые расходные операции, находится рядом с кассой либо соединено с кассой предохраненным от доступа извне транспортным устройством, то по усмотрению руководителя кредитной организации может быть установлен порядок передачи кассовых расходных документов контролером кассиру без его расписки.

Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача квитанций клиентам и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу, за исключением взносов во вклады граждан, которые могут записываться в лицевые счета вкладчиков до приема денег. При этом документы, подтверждающие внесение денежных средств во вклад, выдаются вкладчику только после фактического поступления денег в кассу.

Денежная наличность принимается по объявлению на взнос наличными, представляющему собой комплект документов, состоящий из объявления на взнос наличными, квитанции и ордера. Объявление на взнос наличными принимается бухгалтерским работником, который подписывает его, отражает в кассовом журнале сумму и необходимые реквизиты, предусмотренные кассовым журналом, и внутренним порядком передает в кассу. Объявление на взнос наличными помещается в кассовые документы дня, квитанция выдается вносителю денег после приема их в кассу. Получив обратно из кассы ордер с подписью кассира, свидетельствующей о приеме кассиром денег, бухгалтерский работник проверяет подлинность подписи кассира на ордере с образцами подписей, делает условную отметку в кассовом журнале о возврате ордера из кассы, передает кассовый журнал для отражения операций в бухгалтерском учете, после чего прилагает ордер к выписке соответствующего лицевого счета клиента.

При приеме денежной наличности от работника кредитной организации для зачисления на внутрибанковские счета выписывается приходный кассовый ордер под копиру в трех экземплярах, из которых первый помещается в кассовые документы дня, второй выдается вносителю после приема денег в кассу, а третий помещается в мемориальные документы дня после документов

по дебетуемым балансовым счетам и в ленту подсчета не включается. При этом, получив обратно из кассы третий экземпляр приходного кассового ордера с подписью кассира, свидетельствующей о приеме кассиром денег, бухгалтерский работник проверяет подлинность подписи кассира на этом документе путем сверки с образцами подписей, делает условную отметку в кассовом журнале о возврате документа из кассы, после чего передает кассовый журнал для отражения операций в бухгалтерском учете.

Кассовый журнал по приходу кассы может вестись централизованно.

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

Кассовый журнал по приходу по операциям вечерней кассы разрешается составлять на ЭВМ в двух экземплярах с выведением частных итогов по лицевым счетам и общего итога по журналу с тем, чтобы записи в лицевые счета вести итоговыми суммами. Вторые экземпляры журнала, разрезанного на ленты, после проверки записей в лицевых счетах прилагаются вместе с ордерами к объявлениям о взносе денег в вечернюю кассу к выпискам по счетам клиентов. Правильность заполнения ордеров проверяется бухгалтером-контролером вечерней кассы, а при применении кассовых аппаратов - ответственными исполнителями утром следующего дня. Факт этой проверки удостоверяется подписью бухгалтера-контролера или ответственного исполнителя в ордере к объявлениям.

Неиспользованные денежные чеки по закрываемым счетам и по счетам, передаваемым в другую кредитную организацию, принимать от клиентов имеет право главный бухгалтер или его заместитель, или начальник отдела, который одновременно должен погасить каждый сданный чек путем вырезания части чека, предназначенной для подписи. После этого чеки передаются соответствующему бухгалтерскому работнику, который составляет ордер на закрытие счета и представляет его для проверки и подписания главному бухгалтеру, или его заместителю, или начальнику отдела.

Сданные неиспользованные денежные и расчетные чековые книжки, погашенные в указанном выше порядке, помещаются соответственно в кассовые и мемориальные документы дня.

По денежному чеку (именному) деньги выплачиваются тому лицу, которое указано в чеке. Передоверие права на получение денег по чеку не допускается, за исключением случаев, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации.

Объявления на взнос наличными и чеки, как денежные, так и расчетные, должны быть заполнены одновременно вручную или на ЭВМ (кроме денежных чеков) с сохранением всех реквизитов бланка. Наименование владельца счета, номер счета и наименование кредитной организации в чеках и объявлениях могут обозначаться штампами.

Порядок нумерации объявлений на взнос наличных денег, а также квитанций к ним устанавливается главным бухгалтером кредитной организации или его заместителем в тех случаях, когда при приеме денег плательщику выписывается квитанция, в объявлении работником кредитной организации проставляются 3 последних знака номера выданной вносителю квитанции.

В выдаваемых кредитной организацией квитанциях сумма прописью заполняется в начале строки, свободные места в реквизитах «сумма цифрами» и «сумма прописью» прочеркиваются двумя линиями.

Квитанции в приеме наличных денег заполняются только от руки ручками с пастой или чернилами.

На денежных чеках, расходных кассовых и мемориальных ордерах, на основе которых выдаются деньги и другие ценности, расписываются получатели (ручками с пастой или чернилами). Кроме того, на этих документах ставятся отметки о предъявлении паспорта или заменяющего его документа получателя. Допускается заполнение реквизитов предъявленных документов самими получателями, причем бухгалтерский работник кредитной организации после проверки предъявленного получателем паспорта или заменяющего его документа проверяет правильность заполнения реквизитов этого документа. Правильность отметки о паспорте или другом документе, удостоверяющем личность получателя, заверяется подписью бухгалтерского работника на чеке или ордере.

Кредитная организация определяет документооборот по выдаче (продаже) чеков (чековых книжек) клиентам. При этом из кассы чеки должны выдаваться оформленные штампом кредитной организации, выдающей чеки, с указанием на каждом чеке номера счета клиента, с которого будет оплачиваться чек, при выдаче чеков за плату — после внесения (перечисления) денежных средств. Выданные (проданные) за день чеки списываются с внебалансового счета по их учету на основе мемориального ордера, выписанного бухгалтерским работником.

Бланки, разные документы и ценности выдаются из кассы на основе переданных внутренним порядком в кассу мемориальных ордеров. На ордерах получатель бланков, ценностей и документов расписывается. При работе с этими бланками рекомендуется осуществлять контроль за получением, хранением, выдачей и их использованием, обеспечивать своевременное и полное отражение их движения в учете. Пачки (посылки) с бланками проверяются поштучно. При обнаружении в упаковках недостатков или излишков бланков составляется акт за подписями лиц, участвовавших в приеме бланков. Указанные выше бланки хранятся в хранилище ценностей. При выдаче бланков для использования они поштучно пересчитываются, проверяются правильность нумерации, а также их качество. О выявленных при этом недостатках и излишках бланков, об обнаружении в них дефектов составляются акты и вносятся исправления в учете.

1.3.4. Цель и задачи аналитического и синтетического учета

Бухгалтерский учет в банке ведется в двух направлениях:

синтетический учет — учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам; ведется на синтетических счетах. Документы (регистры) синтетического учета: ежедневный баланс, ежедневная оборотная ведомость;

аналитический учет — учет, который ведется в лицевых аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета. Документы (регистры) аналитического учета: лицевые счета, ведомость остатков, ведомость остатков размещенных средств.

Цели аналитического учета:

полно, подробно и оперативно отразить все банковские операции на бухгалтерских счетах; детально каждую индивидуальную операцию;

проконтролировать их по существу и по форме, пользуясь данными первичных денежно-расчетных документов. Эти документы являются основой для бухгалтерских записей в аналитическом учете.

Задачи синтетического учета:

сгруппировать данные аналитического учета по синтетическим счетам;

проверить правильность ведения аналитического учета.

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

В учреждениях банка, информация которых обрабатывается на ЭВМ, сверка аналитического с синтетическим учетом ведется в процессе обработки информации автоматизированным способом, т.е. обороты по дебету и кредиту, входящие и исходящие остатки по синтетическому учету всегда должны быть равны сумме тех же параметров по всем лицевым счетам аналитического учета, входящим в этот синтетический счет.

1.3.5. Организация аналитического учета

Документами аналитического учета являются:

лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета, им присваиваются наименования и номера;

ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. По решению руководства кредитной организации ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, оформляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам; *ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.* Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Остановимся подробнее на лицевых счетах.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году. В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в **книгах** либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции, номер корреспондирующего счета, суммы (отдельно по дебету и кредиту), остаток и другие реквизиты.

Допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» порядок открытия, ведения и закрытия кредитной организацией счетов клиентов, как в рублях, так и в иностранной валюте, устанавливается Банком России. Для открытия счета клиент представляет необходимые документы юридической службе кредитной организации, которая проверяет правильность оформления документов, составляет договор банковского счета. Сформированное юридическое дело хранится в юридической службе. Иной порядок и место хранения юридического дела могут устанавливаться внутренним регламентом кредитной организации.

Для открытия счета в бухгалтерию (главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику отдела в зависимости от порядка, установленного в кредитной организации) представляется распоряжение руководства кредитной организации об открытии счета с приложением карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной в установленном порядке. В распоряжении указывается владелец счета, номер и дата договора банковского счета, порядок и периодичность выдачи выписок счета. Распоря-

жение после открытия счёта с отметкой должностных лиц бухгалтерии, указанных выше, передается в юридическую службу для помещения в юридическое дело клиента.

Открытые счета клиентам регистрируются в книге регистрации открытых счетов. В этой книге должны быть следующие данные: дата открытия счета; дата и номер договора об открытии счета, наименование клиента, наименование (цель) счета, номер лицевого счета, порядок и периодичность выдачи выписок счета, дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета, дата закрытия счета, примечание.

В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются. Книга заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя и хранится у главного бухгалтера в несгораемом шкафу (сейфе).

Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением требований ГК РФ. Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Лицевые счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности, также регистрируются в книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

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

ная организация может вести несколько книг регистрации счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Внесение изменений в книгу учета лицевых счетов клиентов осуществляется только с разрешения главного бухгалтера либо его заместителя.

После открытия счета завизированные главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета (распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой образцов подписей и оттиска печати, почтой, через специальные абонентские ящики, ежедневно, один раз в 3, 5, 10 и т.д. дней) передаются соответствующим работникам кредитной организации.

При временной замене документов (карточек с образцами подписей и оттиска печати и других) по действующим счетам клиентов документы принимаются главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера либо начальником отдела, которые проверяют документы и заверяют их своей подписью;

В случае закрытия счета, а также при изменении наименования организации либо номера счета владелец счета обязан вернуть кредитной организации чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками при заявлении, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных чеков. Если счет закрывается, то в этом заявлении должно содержаться подтверждение остатка средств на счете на день закрытия и указание по перечислению остатка средств.

Лицевые счета клиентов печатаются применительно к действующим формам бланков в двух экземплярах и передаются в бухгалтерию. Второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и предназначается для выдачи или отсылки клиенту.

Лицевые счета, выписки из которых клиентам не выдаются, печатаются в одном экземпляре. Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без

штампов и подписей работников кредитной организации. Если по каким-либо причинам счет велся вручную или на машине, кроме ЭВМ, то выписки этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом кредитной организации. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписей и оттиска печати.

Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счетом (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель, начальник отдела.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основе которых совершены записи по счету.

На документах, прилагаемых к выпискам, должен проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится. В случае, если прилагаемые к выпискам документы, на основе которых совершены записи по счету, предъявляются клиенту в электронном виде, то указанные документы:

подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица;

содержат дату провода документа по лицевому счету.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

Письменные и устные справки о совершаемых операциях по счетам выдаются только в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя кредитной организации или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом-владельцем счета.

После выдачи (высылки) выписок клиентам лицевые счета за отчетный месяц брошюруются в пачки в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и сдаются в архив. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

1.3.6. Организация синтетического учета

Документами синтетического учета являются:

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

ежедневный баланс. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов — до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

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

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера.

Суммы по счетам аналитического учета должны соответствовать суммам по счетам синтетического учета. Это должно дости-

гаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник кредитной организации должен сверить соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным:

в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку осуществляет бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

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

1.3.7. Внутрибанковский контроль

Контроль может быть предварительным — для предупреждения незаконных операций проверяется правильность оформления документов, реквизитов, подписей; текущим (в процессе операции) отражается подписью контролера; последующим.

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

Все бухгалтерские операции, совершенные за предыдущий день, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основе первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников кредитной организации и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня вхо-

данные остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

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

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

*

Контроль должен быть направлен на:
обеспечение сохранности средств и ценностей;
соблюдение клиентами положений по оформлению документов;

своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

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

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

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

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

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать одно-

значную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

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

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

Руководитель кредитной организации, наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы, обязан проверять своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществлять контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению. Он обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов кредитной организации ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся; и выдаются им под роспись. Книга должна храниться в нестареющем шкафу у руководителя кредитной организации или, по его усмотрению, у главного бухгалтера. Под штампом понимается прямоугольная или иной формы печать, в которой в зависимости от назначения указывается наименование кредитной организации, ее адрес, телефоны или название структурного подразделения кредитной организации, номер БИК, а при необходимости - текстовое изображение совершаемой операции (принято, проведено и др.). В штамп можно включить фамилию и инициалы работника кредитной организации, подписывающего документы, и календарную дату.

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

При применении технических средств руководителем кредитной организации должно быть обеспечено:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;

невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;

применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

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

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций. В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков. Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

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

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

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

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

Ошибки в записях, выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами при текущей, до заключения баланса, про-

верке лицевых счетов, исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и надписания над ними правильных сумм. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского работника. Если запись подлежит аннулированию как ошибочная, то бухгалтерский работник вычеркивает тонкой чертой всю запись и рядом с зачеркнутой суммой делается надпись «Не считать», заверяя эту надпись своей подписью. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

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

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

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

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

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, контролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

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

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

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

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

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

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

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

На документах по заключительным оборотам ставится штамп или делается надпись «По заключительным оборотам». Документы по заключительным оборотам подбираются в отдельную папку, но брошюруются вместе с документами данного дня по операциям нового года.

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

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

В период проведения заключительных оборотов, установленного Банком России (с 1 января по день окончания заключительных оборотов), в ежедневной оборотной ведомости по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции заключительными оборотами, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов») обороты показываются по двум отдельным строкам, по первой строке — обороты нового года, по второй - заключительные обороты.

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

1.3.8. Хранение документов

Кредитные организации обязаны обеспечить сохранность бухгалтерских документов, хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров кредитной организации. Они должны проинструктировать сотрудников кредитной организации и вневедомственной охраны по этим вопросам, распределить и закрепить за сотрудниками определенные места для хранения документов в шкафах и других хранилищах, установить на случай необходимости порядок и очередность выноса документов в безопасные места.

Сформированные в установленном порядке и сброшированные бухгалтерские документы за рабочий день после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

В архиве документы текущего года и года предшествующего хранятся отдельно в металлических шкафах (сейфах).

После сдачи годового отчета документы года, предшествующего отчетному, перемещаются в архиве для хранения на общих основаниях.

Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты и т.п.) для обеспечения их сохранности определяется руководителем кредитной организации и главным бухгалтером.

Бухгалтерские документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов дня. Допускается формирование мемориальных документов по пачкам, формируемым для передачи информации на обработку. При этом документы помещаются в папку вместе с лентами их подсчета. Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по внебалансовым счетам.

В отдельные шивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальным заемщикам, по операциям с драгоценными металлами, иностранной валютой, по хозяйственным и другим операциям кредитной организации, с различными сроками хранения.

Сброшированные документы подсчитываются, и сумма их сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости. Если общие итоги и итоги по пачкам не совпадают, то осуществляется выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов 99998 и 99999, помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

Документы по внебалансовым счетам также подсчитываются, и суммы их сверяются с оборотной ведомостью.

Работники, на которых возложено формирование документов, должны тщательно проверять наличие в мемориальных ордерах, имеющих приложения, ссылки на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

Документы за истекший день после проведения контроля должны быть оформлены в указанном выше порядке и не позднее чем на следующий день переданы в архив. До утра следующего дня несброшированные документы должны храниться в несгораемом шкафу.

Кредитная организация вправе организовать хранение бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом должна обеспечиваться возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

Бухгалтерские документы могут изыматься по решению суда, органами прокуратуры, предварительного следствия и дознания в предусмотренных законом случаях, а также иными органами, наделенными законодательством РФ соответствующими полномочиями. При изъятии подлинного документа составляется в 2 экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством РФ, за подписями руководителя кре-

дитной организации или его заместителя, главного бухгалтера и представителя органа, проводящего изъятие документа. В акте или протоколе должно быть указано, по чьему требованию и разрешению осуществляется изъятие и какой документ изымается. Главный бухгалтер или по его поручению другое уполномоченное лицо вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять копии с изымаемых документов с указанием на них основания и даты изъятия. На место изъятого подлинного документа помещается заверенная главным бухгалтером копия документа, первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер на обложке папки с документами дела делает за своей подписью надпись об изъятии документов. Второй экземпляр акта или протокола вручается представителю органа, проводившего изъятие¹.

Вопросы для самопроверки

1. Что такое предмет бухгалтерского учета?
2. Что такое метод бухгалтерского учета и его элементы?
3. Каковы основные задачи бухгалтерского учета?
4. Каковы особенности бухгалтерского учета в банке?
5. Что входит в законодательство о бухгалтерском учете?
6. Что такое инвентаризация, двойная запись, отчетность?
7. Каковы основные банковские операции?
8. Что такое баланс банка?
9. Каковы основные принципы бухгалтерского учета?
10. Какова структура Плана счетов; сколько в нем глав?
11. По какому признаку группируются в разделы балансовые счета? Перечислите и охарактеризуйте разделы балансовых счетов.
12. Что такое балансовые и внебалансовые счета? Перечислите и охарактеризуйте главы Б—Д.
13. Какие счета используются в бухгалтерском учете банка? Охарактеризуйте их.
14. Что такое парные счета? Что такое накопительные счета и где они открываются?

¹ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 05.12.02 №205-П.

15. На каких счетах отражаются операции в инвалюте?
16. Что входит в первичную документацию банка?
17. Что такое документооборот? Перечислите интервалы документооборота.
18. Что такое регистры бухгалтерского учета? Перечислите основные регистры.
19. Что такое технология обработки учетной информации?
20. Какая форма учета используется в банках?
21. Какова структура российского коммерческого банка и его бухгалтерии?
22. Что относится к операционной работе?
23. Что такое аналитический и синтетический учет? Каковы цели и задачи аналитического и синтетического учета?
24. Каковы регистры аналитического и синтетического учета?
25. Что такое внутрибанковский контроль? Какова классификация внутрибанковского контроля?
26. Каков порядок хранения документов?

Глава 2

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОПЕРАЦИОННАЯ ТЕХНИКА В БАНКЕ

2.1. Организация и учет кассовых операций

2.1.1. Организация кассовой работы на предприятиях и в банках

Советом директоров ЦБ РФ был принят «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации» 22.09.93 № 40, который определяет кассовую работу нефинансовых организаций.

Банк России принял также Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 15.01.98 № 14-П, которым должны руководствоваться уже кредитные учреждения, а также организации. Этим документом определяется, что для рационального оборота наличных денег, сокращения затрат, связанных с обслуживанием оборота наличных денег, основная масса платежей должна осуществляться безналично. Организации всех форм собственности должны сдавать в банк для зачисления на их расчетные (текущие) счета все суммы, полученные наличными за проданные товары, оказанные услуги, выполненные работы и др. По согласованию с обслуживающим банком в зависимости от величины налично-денежного оборота организации устанавливается лимит остатка кассы на конец дня, т.е. предельно допустимая сумма денег, которая может храниться в ее кассе на конец дня.

Деньги могут сдаваться непосредственно в кассу банка, через инкассаторов или органы связи.

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

Расчеты наличными между юридическими лицами разрешены в пределах 60 тыс. руб. по одной сделке. За нарушение этого

положения Указом Президента РФ от 23.05.94 № 1006 предусмотрен штраф, как и за неоприходование (неполное оприходование) денег в кассу и наличие в кассе сверх лимитных денег на конец дня.

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

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

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

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

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

Операционные кассы вне кассового узла, расположенные в организациях, кроме вышеперечисленных операций, выдают средства на заработную плату и выплаты социального характера, а также на командировочные расходы работникам.

Операционные кассы вне кассового узла кредитной организации выполняют только те из числа перечисленных выше опе-

раций, на совершение которых у кредитной организации имеется лицензия, а у филиала - доверенность.

Для приема и выдачи денежной наличности кредитная организация может устанавливать банкоматы, автоматы для хранения, приема и выдачи денежной наличности с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассира (далее — электронные кассиры), терминалы, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения (далее — автоматические сейфы) и другие программно-технические комплексы.

Кредитная организация может застраховать денежную наличность операционной кассы, находящуюся в хранилищах ценностей самой кредитной организации и ее внутренних структурных подразделениях, программно-технических комплексах, а также жизнь кассовых работников, осуществляющих операции с денежной наличностью (ценностями).

Если денежная наличность кредитной организации застрахована на сумму не менее суммы установленного ей минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе, требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями и программно-техническим комплексам определяются кредитной организацией по согласованию с организацией, осуществляющей страховую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и заключившей с кредитной организацией договор страхования.

Кредитная организация осуществляет инкассацию и доставку собственных наличных денежных средств и ценностей, а также наличных денежных средств и ценностей, принадлежащих клиентам, самостоятельно либо на договорных условиях через другие кредитные организации, ведущие операции по инкассации, а также Российское объединение инкассации (далее — подразделение инкассации).

Руководитель подразделения инкассации совместно с должностным лицом из числа руководящего состава, назначенным приказом по кредитной организации, несут личную ответственность за организацию доставки ценностей, создание условий, обеспечивающих сохранность перевозимых ценностей и безопасность бригады инкассаторов.

Наличные деньги из касс кредитной организации выдаются в упаковке предприятий-изготовителей банкнот и монет Банка России, учреждений Банка России или кредитных организаций.

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

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

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

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

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

В соответствии с письменным распоряжением руководителя кредитной организации ответственность за сохранность ценностей в хранилище может быть возложена на заместителей руководителя и главного бухгалтера кредитной организации или при наличии в кредитной организации подразделений, осуществля-

ющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов, - на должностных лиц этих подразделений, а также заведующего кассой.

Операции с наличными деньгами непосредственно выполняют кассовые и инкассаторские работники кредитной организации. Операции, выполняемые указанными работниками, определяются функциональными обязанностями, возложенными на них письменным распоряжением руководителя кредитной организации. С каждым кассовым и инкассаторским работником, выполняющим операции с наличными деньгами и другими ценностями, заключается договор о полной материальной ответственности.

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

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

Кассовым работникам запрещается:

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

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

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

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

Операции по обработке денежной наличности выполняются с использованием средств механизации и автоматизации кассовых операций.

Оформление приходных и расходных кассовых документов (за исключением денежного чека), ведение кассовых журналов по приходу и расходу, заполнение кассовыми работниками справок и других документов о проведенных операциях за день могут осуществляться с применением компьютерного оборудования.

Книги учета денежной наличности и других ценностей, книги учета принятых и выданных денег (ценностей) также могут вестись с использованием компьютерного оборудования и соответствующего программного обеспечения, предусматривающего невозможность изменения одним работником данных, ранее внесенных другими работниками в вышеуказанные книги в электронной форме. Листы книг за каждый день распечатываются на бумажном носителе и подшиваются в отдельное дело. По окончании календарного года (или по мере необходимости) листы книг брошюруются в хронологическом порядке, общее количество листов подписывается руководителем, главным бухгалтером, заведующим кассой и заверяется печатью кредитной организации.

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

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

Все работники кредитной организации, которым поручается работа с ценностями, обязаны знать и строго соблюдать установленный порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях.

Допуск неподготовленных работников к совершению операций с ценностями запрещается.

Незнание кассовыми и инкассаторскими работниками соответствующих требований не может служить основанием для освобождения их от ответственности в случае допущенных ими каких-либо нарушений.

2.1.2. Порядок совершения операций с наличными деньгами

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

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

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу кредитной организации ведется по объявлениям на взнос наличными 0402001, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции (далее - объявление на взнос наличными). Организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет. Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, оформляет его, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает в кассу. Получив объявление на взнос наличными, кассовый работник приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него банкноты по листно, монету — по кружкам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу в тот же день. Например, делается проводка:

Д-т сч. «Касса кредитных организаций»

К-т расчетного счета клиента.

Денежная наличность от организаций, сумки с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов после окончания операционного дня кредитной организации принимаются

вечерними кассами, работники которых имеют право подписи на приходных кассовых документах. О времени работы этих касс вывешивается объявление. Кассовому работнику вечерней кассы выдается печать с надписью «Вечерняя касса», оттиск которой проставляется на принятых им приходных кассовых документах. По письменному распоряжению руководителя кредитной организации прием денег может осуществляться одним работником, на которого возлагаются обязанности кассового и операционного работников, с использованием контрольно-кассовой машины. По окончании приема денег кассовый и операционный работники сверяют их фактическое наличие с данными приходных документов и кассового журнала по приходу и подписывают кассовый журнал.

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

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

Порядок выдачи денег организациям

Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов осуществляется по денежным чекам. Для совершения расходных кассовых операций заведующий кассой выдает кассовым работникам расходных касс под отчет необходимую сумму денег под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей). Полученную сумму кассовый работник записывает в книгу учета принятых и выданных денег (ценностей).

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

Получив денежный чек, кассовый работник:

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

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

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

подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче;

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

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

повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента;

выдает деньги получателю и подписывает чек.

Кассовый работник выдает банкноты полными и неполными пачками и полными корешками по обозначенным на накладках и бандеролях суммам, монету — полными, неполными мешками, пакетами, тубиками по надписям на ярлыках к мешкам и пакетам, тубиках при условии сохранения неповрежденной упаковки. Полные и неполные пачки банкнот, мешки, пакеты, тубики с монетой и полные корешки банкнот, имеющие повреждения упаковки, а также неполные корешки банкнот, отдельные банкноты и монеты выдаются кассовым работником полистным и поштучным пересчетом. При этом оформляется бухгалтерская проводка:

Д-т расчетного счета клиента

К-т сч. «Касса кредитных организаций».

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

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

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

В конце операционного дня кассовый работник сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника. Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, отчетную справку кассовый работник сдает под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей) заведующему кассой.

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

Кредитные организации могут предварительно подготавливать денежную наличность по заявкам клиентов на основе денежных чеков, полученных от клиентов операционными работниками накануне дня выдачи. Контрольная марка от чека остается у клиента. Предварительную подготовку денежной наличности осуществляет заведующий кассой или специально выделенный кассовый работник.

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

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

Работа с денежной наличностью при обслуживании населения

Прием и выдача денежной наличности гражданам, а также сотрудникам кредитной организации осуществляются по приходным и расходным кассовым ордерам. На приходных и расходных кассовых ордерах проставляются обязательные реквизиты: дата; фамилия, имя, отчество клиента или другие данные клиента, позволяющие его идентифицировать и отраженные в заключенном с ним договоре банковского вклада; номер счета в кредитной организации; прописью сумма денег, подлежащая зачислению на счет или списанию со счета; подписи клиента, операционного работника, кассового работника.

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

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

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

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

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

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

Клиент пересчитывает полученные от кассового работника деньги, не отходя от кассы. В случае возникновения у клиента претензий по полученной и пересчитанной сумме денег указанная

сумма повторно просчитывается под наблюдением заведующего кассой, который принимает решение о снятии остатка денег в кассе. При этом клиент в помещение кассы не допускается.

Поступление денег в кассу оформляется бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. «Касса кредитной организации»

К-т депозитного счета.

При выдаче денег осуществляется обратная проводка.

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

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

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

Организация работы операционной кассы вне кассового узла банка

Руководитель кредитной организации определяет режим работы операционной кассы вне кассового узла и порядок передачи информации о совершенных кассой операциях.

По усмотрению руководителя кредитной организации рублевая денежная наличность и иностранная валюта по окончании работы операционной кассы вне кассового узла либо ежедневно

инкассируются кредитной организацией (сдаются кассовым работником операционной кассы вне кассового узла), либо хранятся в сейфе, который закрывается кассовым работником и сдается под охрану в порядке, установленном договором на охрану или приказом руководителя кредитной организации. Остаток денежной наличности в операционной кассе вне кассового узла на конец дня должен быть не ниже суммы, установленной письменным распоряжением руководителя кредитной организации.

Подкрепление операционной кассы вне кассового узла кредитной организации денежной наличностью осуществляется на основе письменной заявки кассового работника этой кассы путем выдачи ему каждый день аванса при условии ежедневной сдачи денег в кассу кредитной организации либо по мере необходимости при условии хранения наличных денег в операционной кассе вне кассового узла кредитной организации.

Рублевая денежная наличность операционной кассы вне кассового узла кредитной организации учитывается на счете 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»:

выдача денег из кассы банка-подкрепление операционной кассы вне банка -

Д-т сч. 20209 «Денежные средства в пути»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;

поступление денег в оперкассу вне помещения банка -

Д-т сч. 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

К-т сч. 20209 «Денежные средства в пути».

В конце операционного дня кассовый работник операционной кассы вне кассового узла сверяет имеющийся у него остаток денежной наличности с суммами, указанными в приходных и расходных кассовых документах по произведенным операциям, и авансом или фактическим остатком наличных денег в кассе на начало операционного дня, составляет сводную справку о кассовых оборотах и подписывает ее.

Если денежная наличность хранится в операционной кассе вне кассового узла, кассовый работник операционной кассы вне кассового узла ведет книгу учета денег (ценностей), в которую записывает общую сумму прихода и расхода за день с выведением остатка кассы на следующий день по счету 20207 «Денежные

средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций».

Кассовый работник операционной кассы вне кассового узла сдает денежную наличность заведующему кассой кредитной организации на основе приходных кассовых ордеров. При этом оформляются бухгалтерские проводки:

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т сч. 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций».

Если продолжительность работы операционной кассы вне кассового узла в условиях ежедневной инкассации ценностей не позволяет ей сдать деньги в кассу кредитной организации в течение операционного дня, денежная наличность сдается в вечернюю кассу или, при ее отсутствии, хранится под ответственностью инкассаторов.

«

Использование банкоматов и других программно-технических комплексов

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

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

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

Заведующий кассой по расходному кассовому ордеру выдает кассовому или инкассаторскому работнику необходимую сумму денег для загрузки банкомата. Принятую сумму денег кассовый или инкассаторский работник пересчитывает по листно, вкладывает ее в кассеты и закрывает кассеты на ключ.

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

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

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

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

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

Для учета рублевой денежной наличности или наличной иностранной валюты, находящихся в банкоматах, на балансе кредитной организации открывается счет 20208 «Денежные средства в банкоматах». При этом оформляются бухгалтерские проводки: списание средств, выданных через банкомат, с картсчетов клиентов —

Д-т сч. 42308 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц для расчетов с использованием банковских карт»

К-т сч. 20208 «Денежные средства в банкоматах»;
загрузка банкомата -

Д-т сч. 20208 «Денежные средства в банкоматах»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций».

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

Обслуживание электронного кассира осуществляется подобно обслуживанию банкомата.

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

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

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

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

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

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

При вложении сумки в автоматический сейф клиентом вводятся идентифицирующие его данные и номер сумки. После вложения сумки клиент выводит из автоматического сейфа распечатку, подтверждающую факт вложения сумки, в которой содержится информация о клиенте, дате и времени вложения сумки в автоматический сейф.

Перед изъятием сумок из автоматического сейфа работники, ответственные за обслуживание автоматического сейфа, выводят распечатку, на которой указываются наименования (фами-

лии, имена, отчества) клиентов или их номера, закрепленные за ними при заключении договоров банковского счета (вклада), номера сумок и изымают из автоматического сейфа сумки. Работники, ответственные за обслуживание автоматического сейфа, сверяют данные распечатки автоматического сейфа и сумок, изъятых из автоматического сейфа, а также их общее количество и подписывают распечатку автоматического сейфа за их соответствие.

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

Денежная наличность, сданная клиентами в автоматический сейф, пересчитывается, при этом первые и вторые экземпляры препроводительных ведомостей после вскрытия сумок кассовым работником передаются контролирующему работнику. Отражение сумм недостач, излишков, сомнительных денежных знаков в бухгалтерском учете ведется в установленном порядке с учетом условий договора, заключенного кредитной организацией с клиентом.

Сумма денежной наличности, фактически оказавшаяся в сумках, зачисляется на банковские счета клиентов после ее пересчета не позднее операционного дня, следующего за днем вложения сумки клиентом в автоматический сейф.

2.1.3. Заключение операционной кассы

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

Заведующий кассой, приняв деньги, справки и документы от кассовых работников, проверяет: заверены ли операционными работниками суммы кассовых оборотов, указанные в справках о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, правильно ли выведены в справках остатки денег с учетом записей в своей книге учета принятых и

выданных денег (ценностей), соответствуют ли количество и сумма сданных кассовыми работниками документов данным справкам, включая справки кассовых работников операционных касс вне кассового узла. Сверяет соответствие суммы денег, принятой от кассовых работников, данным справкам, распечаток банкоматов, контрольных ведомостей по пересчету денежной наличности, журнала учета принятых сумок с ценностями и погрузных сумок и расписывается на справках, в журнале и контрольных ведомостях. Ленты контрольно-кассовых машин по платежам заведующий кассой подписывает и направляет вместе с извещениями операционному работнику для оформления приходного кассового ордера. Извещения передаются организациям, на счета которых поступают указанные платежи.

После сверки кассовых оборотов за день заведующий кассой записывает в книгу учета денежной наличности и других ценностей общую сумму прихода и расхода денег и выводит в ней остаток денежной наличности в операционной кассе кредитной организации, а также остаток других ценностей на начало следующего дня, которые заверяются подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера кредитной организации (их заместителей). После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денег в кассе об этом составляется акт.

После сводки кассы заведующий кассой передает кассовые документы вместе с приложениями для формирования и брошюровки одному из кассовых работников.

При формировании кассовые документы подбираются по балансовым счетам (в порядке возрастающей нумерации) отдельно по приходу и расходу операционной кассы. Мемориальные документы подбираются по номерам внебалансовых счетов - сначала приходные, затем расходные.

Кассовые документы должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый день. Суммовые данные сброшюрованных документов подсчитываются на вычислительной машине с выводом информации на печать. Ленты подсчета отдельно по приходу и расходу кассовых и мемориальных ордеров, подписанные работником, производившим подсчет, помещаются в папке впереди документов.

На лицевой стороне папки документов ставится штамп или наклеивается ярлык.

После сверки суммы кассовых документов с книгой учета денежной наличности и других ценностей надпись на лицевой стороне папки заверяется кассовым работником, формировавшим ее, и заведующим кассой.

Кассовые документы, срок хранения которых превышает пять лет, брошюруются в отдельные папки в соответствии с установленными сроками их хранения, о чем на лицевой стороне папки кассовых документов делается отметка.

Не позднее следующего дня итоги документов должны быть сверены главным бухгалтером кредитной организации (его заместителем) с данными бухгалтерского учета и заверены его подписью.

Кассовые документы за последние двенадцать месяцев хранятся под ответственностью заведующего кассой в хранилище ценностей.

2.1.4. Упаковка банкнот и монеты

В кредитных организациях на территории Российской Федерации применяется единый порядок формирования и упаковки рублевой денежной наличности, установленный Банком России.

Банкноты сортируются по достоинствам и годам образца, монета — по достоинствам. Рассортированные по достоинствам и годам образца банкноты формируются и упаковываются кассирами отдельно.

Каждые 100 листов банкнот одного достоинства формируются в корешки и обандероливаются в зависимости от способа упаковки пачки крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью установленного образца, имеющей стандартные реквизиты: «Банкноты Банка России», сумма, количество и достоинство банкнот, год образца, «Без гарантии. При получении пересчитывать». На бандероли проставляются: наименование кредитной организации (кредитной организации и филиала), банковский идентификационный код расчетно-кассового центра, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации (филиала), дата, именной штамп и подпись кассового работника, производившего сортировку и пересчет банкнот.

Каждые 10 корешков одного достоинства формируются в полную пачку по 1000 листов, которая снабжается верхней и нижней накладками из картона.

Верхняя накладка имеет стандартные реквизиты: «Банкноты Банка России», сумма, количество и достоинство банкнот, год образца. При формировании пачки банкнот на верхней накладке проставляются: наименование кредитной организации (кредитной организации и филиала), банковский идентификационный код расчетно-кассового центра, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации (филиала), дата упаковки, именной штамп и подпись кассового работника, считавшего и формировавшего банкноты в пачки.

Полные корешки одного достоинства, из которых нельзя сформировать полные пачки, упаковываются в неполные пачки.

Полные и неполные корешки разного достоинства формируются в сборные пачки, которые не могут содержать более 1000 листов. На верхних накладках сборных пачек указываются: наименование кредитной организации (филиала), год образца выпуска, количество и сумма банкнот каждого достоинства, общая сумма, дата, именной штамп и подпись кассового работника, производившего пересчет и упаковку пачки, а также надпись «Сборная».

Пачка из корешков, обандероленных крестообразно, объявляется шпагатом без узлов и надрывов крестообразно двойной вязкой на четыре глухих узла. Концы шпагата продеваются через пломбу и перекрещиваются, пломба отжимается пломбиром. Оттиск на пломбе имеет следующие реквизиты: сокращенное наименование кредитной организации (филиала) или ее банковский идентификационный код и номер пломбира кассового работника.

Пачка из корешков, обандероленных крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью, упаковывается в полиэтиленовый рукав (пакет). На сварочном шве рукава (пакета) проставляется оттиск клише с реквизитами: наименование кредитной организации (филиала) или ее банковский идентификационный код.

Монета расфасовывается кассовыми работниками по достоинствам в полные и неполные мешки.

2.1.5. Кассовое обслуживание банков расчетно-кассовыми центрами ЦБ РФ

Кассовое обслуживание кредитной организации в расчетно-кассовом центре осуществляется в течение операционного дня в соответствии с требованиями Банка России и условиями заключенного договора на кассовое обслуживание. Операции по приему денежной наличности от кредитных организаций, ее пересчету и сортировке, экспертизе денежных знаков, выдаче наличных денег кредитным организациям ведутся без взимания платы. За повторный пересчет в расчетно-кассовом центре сформированных кассовыми работниками кредитной организации пачек банкнот, мешков с монетой при обнаружении недостачи, излишка денежного знака взимается плата в размере, определяемом вышеуказанным договором.

Кредитная организация представляет в расчетно-кассовый центр заверенные руководителем и главным бухгалтером кредитной организации реквизиты, предоставляемые на накладках, бандеролях, ярлыках, пломбах и сварочных швах. О всех изменениях реквизитов кредитная организация сообщает в расчетно-кассовый центр.

Поступления и выдачи наличных денег из касс расчетно-кассового центра отражаются по счетам бухгалтерского учета в день совершения операций. При этом оформляются проводки выдачи денег банку в РКЦ (на балансе РКЦ):

списание денег с корсчета банка —

Д-тсч. 30101 «Корсчета кредитных организаций в Банке России»

К-т сч. 47422 «Обязательства по прочим операциям»;

затем собственно выдача денег -

Д-т сч. 47422 «Обязательства по прочим операциям»

К-т счета оборотной кассы РКЦ Банка России;

получения денег банком в РКЦ (на балансе банка на основе выписки РКЦ):

списание с корсчета -

Д-т сч. 47423 «Требования по прочим операциям»

К-т сч. 30102 «Корсчета кредитных организаций в Банке России»;

получение денег в оборотной кассе РКЦ -

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т сч. 47423 «Требования по прочим операциям».

Сдаваемая денежная наличность формируется и упаковывается кассовыми работниками кредитной организации в полные и неполные пачки и мешки.

Заведующий кассой кредитной организации согласовывает с руководителем расчетно-кассового центра дату и время сдачи денег, а также сообщает сумму денежной наличности, подлежащую сдаче.

В учете операция сдачи излишков отражается с использованием счета «Денежные средства в пути», но без счетов 47422 и 47423.

Денежная наличность, отправляемая в расчетно-кассовый центр, выдается под расписку в расходном кассовом ордере кассовому работнику кредитной организации или инкассаторам (далее — представитель кредитной организации), которые принимают денежную наличность по надписям на верхних накладках с проверкой количества корешков, наличия реквизитов и целостности упаковки.

Деньги в приходную кассу расчетно-кассового центра сдаются по объявлению на взнос наличными. Представитель кредитной организации для сдачи наличных денег в приходную кассу заполняет объявление на взнос наличными и передает его операционному работнику расчетно-кассового центра.

Кассир приходной кассы расчетно-кассового центра принимает от представителя кредитной организации полные и неполные пачки банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки, наличия четких и цельх оттисков пломб (клише), наличия необходимых реквизитов и их соответствия реквизитам кредитной организации; мешки с монетой - с проверкой наличия реквизитов на ярлыках, правильности и целостности упаковки и пломбы.

При соответствии фактически принятой суммы денег сумме, указанной в объявлении на взнос наличными, кассир приходной кассы подписывает квитанцию, объявление на взнос наличными и ордер к нему, ставит печать на квитанции и выдает вносителю денег.

При выявлении расхождения между суммой наличных денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, вносителю денег предлагается заново заполнить объявление на взнос наличными на фактически вносимую сумму.

Денежная наличность, принятая расчетно-кассовыми центрами от кредитных организаций, подлежит пересчету, сортировке, формированию и упаковке. Представитель кредитной организации может присутствовать при обработке пачек банкнот, мешков с монетой в упаковке этой кредитной организации.

На обнаруженные при пересчете пачек банкнот, мешков с монетой в упаковке кредитной организации излишек, недостачу и сомнительный денежный знак в расчетно-кассовом центре составляется акт в двух экземплярах. Первый из них направляется кредитной организации, в упаковке которой выявлен кассовый просчет. На выявленный сомнительный денежный знак акт направляется кредитной организации вместе с первым экземпляром акта экспертизы. На основе акта сумма излишков, обнаруженных в упаковке кредитной организации, зачисляется на ее корреспондентский счет (субсчет), сумма недостач списывается в безакцентном порядке с корреспондентского счета (субсчета) этой кредитной организации. Суммы сомнительных денежных знаков списываются на основе акта экспертизы о признании их неплатежными, поддельными или требующими дальнейших исследований.

Для подкрепления операционной кассы кредитная организация получает в расчетно-кассовом центре по денежному чеку наличные деньги только в упаковке учреждений Банка России или предприятий-изготовителей банкнот и монет Банка России.

Деньги могут выдаваться по предварительной заявке кредитной организации на основе денежного чека (контрольная марка от чека остается у представителя кредитной организации), полученного операционным работником расчетно-кассового центра от кредитной организации накануне дня выдачи.

Выдача банкнот осуществляется полными и неполными пачками и полными корешками, монеты — полными и неполными мешками, пакетами, тубиками при условии сохранения неповрежденной упаковки. Неполные корешки, пачки банкнот и мешки в поврежденной упаковке, а также отдельные банкноты и монеты выдаются кассиром расходной кассы расчетно-кассового центра полистным и поштучным пересчетом.

Представитель кредитной организации, не отходя от кассы, в присутствии кассира расходной кассы расчетно-кассового центра проверяет полные и неполные пачки по количеству пачек и

корешков в них, не упакованные в пачку корешки и отдельные банкноты полистным пересчетом, монету проверяет по количеству мешков и суммам, указанным «а ярлыках, пакеты, тубики и отдельные монеты — пересчетом по кружкам.

Полученная в расчетно-кассовом центре денежная наличность принимается заведующим кассой кредитной организации. Прием банкнот осуществляется с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки, наличия четких и целых оттисков пломб (клише), правильности оформления реквизитов, отдельных листов - полистным пересчетом; монет - по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам, отдельных монет - поштучным пересчетом.

Принятая заведующим кассой кредитной организации денежная наличность приходится в кассу кредитной организации на основе приходного кассового ордера.

Кредитная организация может произвести в расчетно-кассовом центре обмен банкнот на монеты необходимых достоинств.

Получив от представителя кредитной организации банкноты и проверив их платежеспособность, кассир разменной кассы расчетно-кассового центра выдает ему монеты необходимых достоинств.

2.1.6. Доставка и инкассация денежной наличности и других ценностей

Операции по доставке и инкассации денег и других ценностей осуществляются бригадами инкассаторов. Количественный состав бригады инкассаторов определяется в зависимости от объема работы и сложности выполнения указанных операций, один из членов бригады назначается старшим. При инкассации ценностей другой инкассатор назначается инкассатором-сборщиком. Если операции по инкассации ведутся двумя работниками, обязанности старшего бригады выполняются водителем-инкассатором. Перед выездом на маршрут старший бригады инкассаторов получает порожние сумки, инкассатор-сборщик - доверенность на получение ценностей, печать и явочные карточки. Для доставки ценностей старший бригады получает доверенность на прием и доставку ценностей или доверенность на получение ценностей и явочную карточку. Выдача и прием доверенностей, явочных карточек, печатей, сумок осуществляется руководителем под-

разделения инкассации (дежурным инкассатором) под расписку в журнале учета выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей.

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

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

Денежная наличность и другие ценности инкассаторам, кассовому работнику операционной кассы вне кассового узла выдается заведующим кассой. Обнаруженные в момент приема пачки и мешки с монетой, имеющие дефекты упаковки, приему не подлежат. На рублевую денежную наличность, иностранную валюту и ценности, отправляемые через инкассаторов, составляются отдельные описи, которые подписываются заведующим кассой кредитной организации, и его подпись скрепляется печатью. В приеме денег и ценностей старший бригады инкассаторов, кассовый работник операционной кассы вне кассового узла расписывается в расходном ордере и на втором экземпляре описи.

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

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

Инкассатором может доставляться денежная наличность организациям. Накануне доставки наличных денег организация предъявляет операционному работнику кредитной организации

денежный чек. Контрольная марка от чека остается у клиента. Подготовку денежной наличности для доставки клиентам производит заведующий кассой или специально выделенный кассовый работник. Подготовленная отдельно по каждому документу денежная наличность вкладывается в сумку. Сумка снабжается ярлыком и пломбируется заведующим кассой или кассовым работником, упаковавшим сумку. На ярлыке проставляются: наименование организации, дата упаковки, сумма вложенных денег, подпись и именной штамп заведующего кассой или кассового работника.

Заведующий кассой выдает инкассаторам подготовленные для доставки клиентам наличные деньги и денежный чек после предъявления ими служебных удостоверений и доверенности. Инкассаторы принимают сумки с денежной наличностью по подписям на ярлыках, прикрепленных к сумкам, с проверкой их целостности, наличия целых и четких оттисков пломб. Обнаруженные инкассаторами в момент приема сумки, имеющие дефекты упаковки, приему не подлежат. В приеме денег старший бригады инкассаторов расписывается в расходном кассовом ордере.

В организации доставленные деньги принимает кассир или комиссия уполномоченных лиц, назначаемая письменным распоряжением руководителя организации. В состав комиссии включается кассир организации.

Инкассаторы предъявляют кассиру организации (комиссии уполномоченных лиц) служебные удостоверения и явочную карточку, представители организации инкассаторам - распоряжение руководителя организации о включении их в состав комиссии, документы, удостоверяющие их личности, и контрольную марку для сверки ее номера с номером денежного чека. Кассир организации (комиссия уполномоченных лиц) проверяет целостность упаковки сумки с денежной наличностью, сверяет соответствие оттиска пломбира на пломбе к сумке имеющемуся образцу и принимает полные и неполные пачки банкнот по количеству корешков в них, отдельные корешки и банкноты - полистным пересчетом, мешки с- монетой - по подписям на ярлыках. После этого сверяет сумму принятых денег с суммой, указанной в денежном чеке, расписывается на денежном чеке и заполняет явочную карточку. В явочной карточке проставляется номер сумки, время приема и сумма принятой денежной наличности.

При предъявлении инкассаторами сумки в нарушенной упаковке составляется акт в трех экземплярах и подписывается всеми лицами, присутствовавшими при приеме денег. Первый экземпляр акта передается кредитной организации, второй — подразделению инкассации, третий экземпляр остается в организации.

Оформленный денежный чек инкассаторы передают операционному работнику кредитной организации для записи в кассовом журнале по расходу и отражения по счетам бухгалтерского учета. Денежный чек и расходный кассовый ордер (в качестве приложения к денежному чеку) передаются заведующему кассой для помещения в кассовые документы.

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

На каждую организацию для инкассации рублевой денежной наличности ежемесячно выписывается явочная карточка с присвоением ей номера, указанного в списке. Для инкассации наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте используется явочная карточка с надписью «Валютная». В графе «Сумма денег (ценностей), вложенных в сумку» указывается общая сумма рублевого эквивалента вложенной в сумку наличной иностранной валюты, определяемая по курсу Банка России на дату формирования сумки.

Кассир организации к каждой сдаваемой инкассаторам сумке с рублевой денежной наличностью выписывает препроводительную ведомость.

Сумка с денежной наличностью пломбируется кассиром организации таким образом, чтобы предотвратить ее вскрытие.

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

Инкассатор-сборщик принимает сумку с ценностями с проверкой целостности упаковки, наличия целых и четких отпечатков пломб, соответствия их имеющемуся образцу, проверяет правильность заполнения препроводительной ведомости и передает кассиру организации порожнюю сумку и явочную карточку для заполнения. Затем инкассатор проверяет соответствие суммы,

указанной в явочной карточке кассиром, суммам в накладной и копии препроводительной ведомости, сумм цифрами и прописью, номера сумки, указанного в явочной карточке и сопроводительных документах, номеру принимаемой сумки, после чего на копии препроводительной ведомости расписывается, ставит печать и дату приема сумки.

Сумки с денежной наличностью и другими ценностями, доставленные в кредитную организацию по окончании операционного дня, сдаются в вечернюю кассу или, при ее отсутствии, хранятся под ответственностью инкассаторов.

2.1.7. Хранение денег и других ценностей

Наличные деньги операционной кассы и другие ценности кредитной организации хранятся в хранилищах ценностей.

Вход в хранилище ценностей оборудуется бронированной дверью специальной конструкции, закрывающейся не менее чем на два ключа.

Ключи от хранилища ценностей находятся у должностных лиц, на которых по письменному распоряжению руководителя кредитной организации возложена ответственность за сохранность ценностей. Эти должностные лица опечатывают хранилище ценностей, для чего используется сургуч.

В течение рабочего дня при временном отсутствии должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, хранилище может опломбировываться.

Хранилища ценностей могут не опечатываться, если их охранная сигнализация сдается на пункт централизованной охраны, оборудованный системой охраны на базе ПЭВМ с круглосуточным режимом работы.

Перед открытием хранилища ценностей должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, в присутствии представителя охраны проверяют, не имеют ли повреждений двери, замки, после чего расписываются в контрольном журнале приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.

В течение рабочего дня хранилище ценностей закрывается должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, на ключи. Во время совершения кассовых операций из скважин замков дверей хранилища, сейфов, металлических шкафов, тележек ключи изымаются.

В хранилище деньги и другие ценности хранятся в металлических шкафах, стеллажах, сейфах, тележках, которые закрываются на ключ заведующим кассой.

Рублевая денежная наличность, иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте, другие ценности хранятся раздельно.

Предварительно подготовленные денежная наличность и другие ценности для выдачи клиентам на следующий рабочий день хранятся отдельно от наличных денег и ценностей операционной кассы. Банкноты Банка России хранятся упакованными в пачки по годам образца и достоинствам, монета — упакованной в мешки по достоинствам; иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте — по наименованиям валют и достоинствам. Ценности на хранении хранятся разложенными по датам в порядке поступления, а внутри одной даты — в порядке номеров ценностей. К упаковке с ценностями по каждому владельцу прикрепляется ярлык к мемориальному ордеру по приему (выдаче) ценностей с указанием в нем: владельца ценностей, рода и номера ценностей, даты зачисления на счет и суммы. Драгоценные металлы, принятые в залог в качестве обеспечения выданных кредитов, хранятся в вышеуказанном порядке упакованными в инкассаторские сумки, мешки, ящики, контейнеры и т.д.

Ценные бумаги и бланки ценных бумаг хранятся упакованными в пачки и корешки по наименованиям, а также выпускам и достоинствам (где они имеются). Все бланки строгой отчетности хранятся упакованными по их видам в пачки.

По мере вскрытия кассовым работником отдельных пачек с чековыми и квитанционными книжками в присутствии должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или специально выделенного кассового работника проверяется количество книжек в каждой пачке, количество листов (чеков или квитанций) в каждой книжке и последовательность их номеров. На чеках и квитанциях книжек проставляется штамп с наименованием кредитной организации, банковским идентификационным кодом и номером корреспондентского счета (субсчета).

Банкноты, монета и другие ценности в хранилище учитываются в книге учета денежной наличности и других ценностей. Учет наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, а также ценных бумаг может осуществляться в отдельных книгах.

Книги ведутся заведующим кассой.

До закрытия хранилища ценностей выводится общий остаток ценностей на начало следующего дня в книгах учета ценностей по каждому счету. Правильность остатков, выведенных в книгах, ежедневно удостоверяется подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Оговорки и исправления в книгах заверяются подписями трех должностных лиц. Книги в течение дня хранятся у заведующего кассой, по окончании дня — в хранилище ценностей.

Перед закрытием хранилища должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, проверяют:

все ли ценности, книги и документы внесены в хранилище; соответствует ли фактическое наличие операционной кассы и других ценностей данным бухгалтерского учета и остаткам, указанным в книгах учета ценностей. Остатки ценностей, записанные в книгах учета ценностей, главный бухгалтер сверяет с данными остатков соответствующих счетов бухгалтерского учета; все ли металлические шкафы, стеллажи, сейфы и тележки, используемые для хранения ценностей, по окончании операций независимо от наличия в них ценностей закрыты на ключ.

Хранилище закрывается должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, в присутствии представителя охраны, который расписывается в контрольном журнале приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей в приеме хранилища под охрану. Контрольный журнал хранится у заведующего кассой.

2.1.8. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы

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

не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января;

при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;

в других случаях по усмотрению руководителя кредитной организации.

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

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе вне кассового узла, в случае хранения ценностей в кассе, осуществляется кредитной организацией (филиалом) ежеквартально, по состоянию на 1 января, при смене или временной смене кассового работника операционной кассы вне кассового узла, в других случаях по распоряжению руководителя кредитной организации (филиала).

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

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

Наряду с ревизией ценностей в операционной кассе кредитной организации (филиала), а также в операционной кассе вне кассового узла может проверяться организация кассовой работы. Необходимость осуществления проверок организации кассовой работы, их периодичность, состав комиссий, создаваемых для проведения проверок, определяется руководителем кредитной организации. Проведение ревизий и проверок не должно нарушать нормального кассового обслуживания клиентов кредитной организации.

Приступив к ревизии, ее руководитель опечатывает своей печатью хранилище ценностей, а также металлические шкафы, стеллажи, сейфы, тележки, находящиеся в хранилище, независимо от наличия в них ценностей на момент начала ревизии, берет под свой контроль все деньги и ценности, выясняет, не имеется ли денег, ценностей и сумок с денежной наличностью в вечерней и приходной кассах, кассе пересчета, под ответственностью кассовых и инкассаторских работников, и при наличии осуществляет их обревизование наряду с другими ценностями.

Ревизия денег и ценностей ведется в следующем порядке:
банкноты Банка России проверяются по пачкам и количеству корешков в них, а также выборочно по листно. При этом неполные пачки банкнот и неполные корешки проверяются по листно;
монета проверяется по надписям на ярлыках к мешкам, а также выборочно по кружкам;

иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте проверяются по пачкам, корешкам и надписям на ярлыках, прикрепленным к мешкам, а также выборочно полистным пересчетом и пересчетом по кружкам;

чековые, вкладные книжки и другие бланки строгой отчетности, упакованные по видам ценностей в пачки, проверяются по надписям на верхних накладках пачек и, кроме того, выборочно поштучным и полистным пересчетом;

другие ценности проверяются по надписям на накладках, бандеролях и ярлыках по их номинальной или условной оценке и выборочно полистным и поштучным пересчетом.

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

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

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

После пересчета банкнот, монеты и других ценностей, находящихся в хранилище, ревизующие сверяют оказавшиеся в наличии ценности с данными книг учета ценностей, ежедневного баланса, аналитического учета и, кроме того, проверяют, все ли изъятые для ревизии ценности вложены обратно в хранилище.

О произведенной ревизии ценностей составляется акт за подписями всех работников, участвовавших в ревизии, и должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений.

На излишек ценностей составляется приходный кассовый ордер.

Недостача на основе расходного кассового ордера относится на счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» по лицевому счету кассового работника, у которого обнаружена

недостача, и учитывается на этом счете до полного ее погашения (делается бухгалтерская проводка: дебет сч: 60308, кредит сч. 20202). Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

Суммы расписок и других документов, не проведенных по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются и считаются недостачей.

Суммы выявленных излишков кассы зачисляются на счет 70107 «Другие доходы», при этом оформляется бухгалтерская проводка:

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т сч. 70107 «Другие доходы».

В акте о произведенной ревизии должны быть приведены следующие данные:

суммы денег и ценностей, числящиеся на день ревизии по бухгалтерскому учету и в книгах учета ценностей;

фактическая сумма ценностей;

обнаруженные при ревизии излишки и недостачи денег и ценностей, а также нарушения правил ведения кассовых операций;

правильность оформления кассовых документов; ведения книг учета ценностей; соблюдения минимальной суммы денег в операционной кассе;

особые замечания членов комиссии, если эти замечания имеются.

При проведении ревизии в связи со сменой или временной сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей (кассового работника операционной кассы вне кассового узла), о передаче денег и ценностей, находящихся в хранилище, ключей и печатей от хранилища (денег, ценностей и ключей от сейфа) делается запись в акте.

Результаты проведенной ревизии или проверки рассматриваются руководителем кредитной организации и даются указания должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, по устранению выявленных недостатков. Материалы ревизий и проверок хранятся у руководителя кредитной организации в отдельном деле¹.

¹ «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 09.10.02 № 199-П.

2.2. Организация и учет расчетных операций

2.2.1. Оформление открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов и их закрытие

Расчетные счета открываются юридическим лицам независимо от форм собственности, а также индивидуальным, семейным предприятиям, арендным коллективам, арендаторам и крестьянским хозяйствам. Филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям организации открываются расчетные счета при представлении ее ходатайства. Структурной единице объединения, состоящей на отдельном балансе, открывается текущий счет, а по ходатайству объединения ей может быть открыт расчетный счет.

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

филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям организаций;

учреждениям и организациям, состоящим на государственном бюджете, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов.

Бюджетные счета открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства бюджетов всех уровней для целевого их использования. Счет открывается по распоряжению руководителя банка. Для открытия счета представляются:

заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером владельца счета. Если в штате нет должности главного бухгалтера, заявление подписывается только руководителем;

документ о государственной регистрации предприятия;
решение (распоряжение, постановление, приказ) о создании учреждений того органа, которому предоставлено такое право действующим законодательством. При создании филиалов и других аналогичных подразделений (отделений, агентств и т.п.) организаций и учреждений представляются те же документы, что и при создании соответствующих организаций и учреждений;

копия надлежаще утвержденного и заверенного устава (положения);

копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенная нотариально;

справки о постановке на учет в госвнебюджетных фондах;

карточка с образцами подписей и оттиска печати, право первой подписи, что отражается в карточке, принадлежит руководителю предприятия, объединения, организации или учреждения, которому открывается счет, а также должностным лицам, уполномоченным руководителем. Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру и уполномоченным на то им лицам.

На предприятиях, в организациях и учреждениях, где должность главного бухгалтера не предусмотрена, старшие бухгалтеры пользуются правами главных бухгалтеров. Если на предприятии, в объединении, в организации или учреждении предусмотрена вместо должности главного бухгалтера должность с иным наименованием (начальник финансового отдела, финансово-бухгалтерского управления и т.д.), владелец счета об этом делает отметку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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

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

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

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи по счету представляется новая карточка с образцами подписей на всех лиц, имеющих право первой и второй подписи. Если в новой карточке, представляемой в случае замены или дополнения подписей, подписи руководителя и главного бухгалтера организации, остаются прежние, то дополнительной заверки такой карточки не требуется.

При назначении временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера представляется новая временная карточка только с образцом подписи лица, временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера, заверенная вышестоящей организацией либо нотариально.

При временном предоставлении лицу права первой или второй подписи, а также при временной замене одного из лиц, уполномоченных руководителем или главным бухгалтером соответственно, новая карточка не составляется, а дополнительно представляется карточка только с образцом подписи временно уполномоченного лица с указанием срока ее действия. Эта временная карточка подписывается руководителем и главным бухгалтером, скрепляется оттиском печати и дополнительной заверки не требует.

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

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

Д-т счетов кассы, корсчетов, накопительного

К-т расчетного счета предпринимателя без образования юридического лица или счетов юридических лиц.

Расчетные и текущие счета предприятий закрываются: по заявлению владельца счета; при изменении характера деятельности, связанной с утратой самостоятельности; по решению органа, создавшего предприятие; при ликвидации.

Платежи по счету, или перечисление остатка при закрытии счета осуществляются проводкой:

Д-т расчетного счета

К-т корсчетов кредитной организации.

2.2.2. О формах безналичных расчетов и порядке их применения

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и (или) Банк России по счетам, открытым на основе договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета).

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

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Денежные средства со счета списываются по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и (или) договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основе расчетных документов, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

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

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

В России используются следующие формы безналичных расчетов:

а) расчеты платежными поручениями (банковский перевод);

б) расчеты по аккредитиву;

в) расчеты чеками;

г) расчеты по инкассо.

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

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

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

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

Банки осуществляют операции по счетам на основе расчетного документа, который представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

При осуществлении безналичных расчетов в предусмотренных формах, используются следующие расчетные документы:

- а) платежные поручения;
- б) аккредитивы;
- в) чеки;
- г) платежные требования;
- д) инкассовые поручения.

Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации (далее - ОКУД) (Ж 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»)).

Бланки расчетных документов изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин.

Допускается использование копий бланков расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, если копирование ведется без искажений.

Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые заполняются ручками с пастой, чернилами черного, синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

а) наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;

б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

в) вид платежа;

г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

з) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается);

и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

к) очередность платежа;

л) вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Поля «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа» в расчетных документах на перечисление платежей на счета по учету доходов и средств бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, взыскание недоимки по налогам и пени, а также сумм налоговых санкций за нарушение налогового законодательства на основе решений судебных органов заполняются с учетом требований, установленных Минфином России и МНС России по согласованию с Банком России.

Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

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

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично. Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

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

В рамках применяемых форм безналичных расчетов допускается использование аналогов собственноручной подписи в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Плательщики вправе отозвать свои платежные поручения, получатели средств (взыскатели) - расчетные документы, принятые банком в порядке расчетов по инкассо (платежные требования, инкассовые поручения), не оплаченные из-за недостаточности средств на счете клиента и помещенные в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (дебет сч. 99999, кредит сч. 90902).

Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные — в сумме остатка. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается. Отзыв расчетных документов осуществляется на основе представленного в банк заявления клиента, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя).

Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются от имени клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати и представляются в банк, обслуживающий плательщика, — по платежным поручениям или получателя средств (взыскателя) - по платежным требованиям и инкассовым поручениям. Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня банка, второй возвращается клиенту в качестве расписки в получении заявления на отзыв.

Банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя), осуществляет отзыв платежных требований и инкассовых поручений путем направления в банк плательщика письменного заявления, составленного на основе заявления клиента.

Отозванные платежные поручения возвращаются банками плательщикам; расчетные документы, полученные в порядке расчетов по инкассо, - получателям средств (взыскателям) после поступления от банков, обслуживающих плательщиков.

Возврат расчетных документов из картотеки по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» в случае закрытия счета клиента осуществляется в следующем порядке.

Платежные поручения возвращаются плательщику.

Расчетные документы, поступившие в банк в порядке расчетов по инкассо, возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия счета. При возврате расчетных документов банком составляется их опись, подлежащая хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается. При невозможности возврата платежных требований и инкассовых поручений в случае ликвидации банка получателя (взыскателя) или отсутствия информации о местонахождении получателя средств (взыскателя) они подлежат хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.

При возврате принятых, но не исполненных по тем или иным причинам расчетных документов отметки банков, подтверждающие **их прием** к исполнению, перечеркиваются соответствующим банком. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования и инкассового поручения делается отметка о причине возврата, проставляются дата возврата, штамп банка, а также подписи ответственного исполнителя и контролирующего работника. В журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений делается запись с указанием даты возврата.

2.2.3. Расчеты платежными поручениями

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, **открытый** в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется **банком** в срок, предусмотренный законодательством или **в более короткий срок**, установленный договором банковского счета **либо** определяемый применяемыми в банковской **практике обычаями** делового оборота.

Платежными поручениями **могут осуществляться:**

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

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей (дебет расчетных счетов, кредит корреспондентских счетов).

Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060.

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

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (дебет сч. 90902, кредит сч. 99999). При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Платежные поручения оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

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

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

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

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

При частичной оплате платежного поручения банком используется платежный ордер формы 0401066. Порядок его изготовления и заполнения соответствует общему порядку изготовления и заполнения бланков расчетных документов.

При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка.

На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка «Частичная оплата». Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

При частичной оплате по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым осуществлена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика.

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

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

2.2.4. Расчеты по аккредитивам

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее - банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя

средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее — исполняющий банк) произвести такие платежи.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика (дебет расчетного счета плательщика, кредит корсчетов банка-эмитента) или предоставленного ему кредита (дебет ссудного счета плательщика, кредит корсчетов банка-эмитента) сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основе письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором рекомендуется отражать: наименование банка-эмитента; наименование банка, обслуживающего получателя средств; наименование получателя средств; сумма аккредитива; вид аккредитива; способ извещения получателя средств об открытии аккредитива; способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком; полный перечень и точную характеристику документов, представляемых получателем средств; сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов; условие оплаты (с акцептом или без акцепта); ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основном договор могут быть включены иные положения, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

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

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

Плательщик представляет обслуживающему банку аккредитив на бланке формы 0401063, в котором, кроме вышеуказанных реквизитов, плательщик обязан указать: вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным); условие оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта); номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве; срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия; полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву; наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров). При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов банк отказывает в открытии аккредитива.

Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву плательщик указывает в аккредитиве номер ли-

АККРЕДИТИВ №

0401063

Дата

Вид платежа

**Сумма
прописью**

ИНН

Сумма

Сч. №

Плательщик

БИК

Сч. №

Банк плательщика

БИК

Сч. №

Банк получателя

ИНН

Сч. №
(40901)

Вид оп.

Наз. пл.

Срок

действ.

аккредит.

Получатель

Код

Рез. поле

Вид
аккредитива

Условие
оплаты

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

И сч. получателя

Подписи

Отметки банка

МП.

цевого счета, открытого на балансовом счете 40901 «Аккредитивы к оплате» исполняющим банком на основе заявления получателя средств, составленного в произвольной форме, доводимый исполняющим банком до сведения получателя средств, а получателем средств - до сведения плательщика.

При выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива поле «Счет № (40901)» в аккредитиве не заполняется.

Если платеж по аккредитиву должен быть произведен против реестра счетов без акцепта уполномоченного плательщиком лица, в аккредитив могут быть включены следующие дополнительные условия: отгрузка товаров в определенные пункты назначения; представление документов, удостоверяющих качество продукции, или актов о приемке товаров для отсылки их через исполняющий банк и банк-эмитент плательщику; запрещение частичных выплат по аккредитиву; способ транспортировки; другие условия, предусмотренные основным договором.

Учет сумм покрытых (депонированных) аккредитивов осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы» (дебет сч. 90907, кредит сч. 99999).

Учет сумм гарантий по непокрытым (гарантированным) аккредитивам осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете № 91404 «Выданные гарантии и поручительства» (дебет сч. 99998, кредит сч. 91404).

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

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

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

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

При поступлении от банка-эмитента непокрытого (гарантированного) аккредитива сумма аккредитива учитывается на внебалансовом счете 91305 «Полученные гарантии и поручительства» (дебет сч. 91305, кредит сч. 99999).

При сомнении в правильности указания реквизитов, исполняющий банк обязан не позже рабочего дня, следующего за днем получения аккредитива, направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент и до получения дополнительной информации не осуществлять платеж по аккредитиву.

В случае покрытого (депонированного) аккредитива поступившие от банка-эмитента денежные средства зачисляются на счет сумм до выяснения (дебет корсчетов исполняющего банка, кредит сч. 47416). При получении подтверждения по реквизитам аккредитива от банка-эмитента исполняющий банк перечисляет денежные средства по аккредитиву со счета сумм до выяснения на отдельный лицевой счет балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате» (дебет сч. 47416, кредит сч. 40901).

Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов формы 0401065, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.

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

При установлении нарушений в части представления документов, предусмотренных аккредитивом, а также правильности оформления реестров счетов платеж по аккредитиву не осуществляется, документы возвращаются получателю средств. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств. Первый экземпляр реестра помещается в документы дня банка в качестве основания списания денежных средств с лицевого счета балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате» по покрытому (депонированному) аккредитиву (дебет сч. 40901, кредит расчетного счета получателя), или основе списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (дебет корсчетов банка-эмитента в исполняющем банке, кредит расчетного счета получателя). Одновременно сумма использованного непокрытого (гарантированного) аккредитива списывается с соответствующего лицевого счета внебалансового счета 91305 «Полученные гарантии и поручительства». Второй экземпляр реестра с приложением товарно-транспортных и иных требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр направляются банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения по внебалансовому счету 90907 «Выставленные аккредитивы» или 91404 «Выданные гарантии и поручительства» в зависимости от вида аккредитива.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, последний обязан представить исполняющему банку:

доверенность, выданную плательщиком на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;

паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;

образец своей подписи (проставляется в банке в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

Данные предъявленного паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и адрес уполномоченного плательщиком лица записываются банком в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Образец подписи уполномоченного лица в карточке с образцами подписей и оттиска печати сличается с образцом его подписи, указанным в доверенности. В этой же карточке делается отметка о дате и номере доверенности, выданной организацией, открывшей аккредитив.

Все записи в карточке с образцами подписей и оттиска печати заверяются подписью главного бухгалтера исполняющего банка или его заместителя.

Уполномоченное плательщиком лицо на всех экземплярах бланков реестра счетов делает запись об акцепте за счет данного аккредитива.

В целях подтверждения выполнения условий основного договора уполномоченное плательщиком лицо делает аналогичную надпись на товарно-транспортных и других документах, требуемых в соответствии с условиями аккредитива.

Закрывание аккредитива в исполняющем банке осуществляется: по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

на основе заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка).

При отзыве аккредитив закрывается или его сумма уменьшается в день получения от банка-эмитента распоряжения плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива. При этом сумма покрытого (депонированного) аккредитива уменьшается в пределах суммы остатка, учитываемого на лицевом счете балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате».

При частичном отзыве аккредитива на лицевой стороне аккредитива исполняющим банком проставляется отметка «Частичный отзыв», сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива записываются размер возвращаемой суммы и дата возврата, которые заверяются подписью ответственного исполнителя с указанием фамилии, а также штампом банка.

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого (депонированного) аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива или уменьшением его суммы.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление в произвольной форме.

2.2.5. Расчеты чеками

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем — юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй ГК РФ, а в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

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

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

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

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

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России. Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью второй ГК РФ, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

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

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

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

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

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

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

2.2.6. Расчеты по инкассо

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

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

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя). Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов формы 0401014, составляемом в двух экземплярах. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств (взыскателя) платежные требования и (или) инкассовые поручения.

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

При приеме на инкассо платежных требований, инкассовых поручений ответственный исполнитель банка-эмитента осуществляет проверку соответствия расчетного документа установленной форме бланка, полноты заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствия подписей и печати получателя средств (взыскателя) образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также идентичности всех экземпляров расчетных документов.

При приеме инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами ответственный исполнитель банка обязан проверить соответствие реквизитов расчетного документа (даты и номера исполнительного документа, на который сделана ссылка в расчетном документе, взыскиваемой суммы, наименований, указанных в полях «Плательщик» и «Получатель» расчетного до-

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

После проверки правильности заполнения на всех экземплярах принятых расчетных документов проставляется штамп банка-эмитента, дата приема и подпись ответственного исполнителя. Непринятые документы вычеркиваются из реестра переданных на инкассо расчетных документов и возвращаются получателю средств (взыскателю), количество и сумма расчетных документов в реестре исправляются. Оба экземпляра реестра и исправления в них заверяются подписью ответственного исполнителя банка-эмитента.

Последние экземпляры расчетных документов вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов на инкассо. Первые экземпляры реестров остаются в банке-эмитенте, подшиваются в отдельную папку, используются в качестве журнала регистрации принятых на инкассо расчетных документов и хранятся в банке-эмитенте в соответствии с установленными сроками хранения документов.

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

Учреждения и подразделения расчетной сети Банка России осуществляют экспедирование расчетных документов самих кредитных организаций и других клиентов Банка России в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Кредитные организации (филиалы) организуют доставку расчетных документов своих клиентов самостоятельно.

Платежные требования и инкассовые поручения клиентов кредитных организаций (филиалов), предъявляемые к счету кредитной организации (филиала), должны направляться в учреждение или подразделение Банка России, обслуживающее данную кредитную организацию (филиал).

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

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

Исполняющий банк обязан известить банк-эмитент о помещении расчетных документов в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», направив извещение о постановке в картотеку формы 0401075. Указанное извещение направляется исполняющим банком банку-эмитенту не позже рабочего дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку. При этом на оборотной стороне первого экземпляра расчетного документа делается отметка о дате направления извещения, проставляется штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Банк-эмитент доводит извещение о постановке в картотеку до клиента по получении извещения от исполняющего банка.

Расчетные документы оплачиваются по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Частичная оплата осуществляется платежным ордером формы 0401066 в порядке, аналогичном порядку частичной оплаты платежного поручения за исключением отметки о частичной оплате.

При частичной оплате платежного требования, инкассового поручения из картотеки по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» ответственный исполнитель банка проставляет на всех экземплярах расчетного документа в соответствующих графах в нижней части бланка номер частичного платежа, номер и дату платежного ордера, которым произведена оплата, сумму частичного платежа, сумму остатка и заверяет записи своей подписью.

При полной оплате платежного требования, инкассового поручения в поле «Отметки банка плательщика» проставляются штамп банка плательщика, дата списания со счета и подпись ответственного исполнителя.

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

Д-т банковского счета плательщика

К-т корсчетов банка.

При неполучении платежа по платежному требованию, инкассовому поручению либо извещения о постановке в картотеку формы 0401075 банк-эмитент может по просьбе получателя (взыскателя) средств направить в исполняющий банк запрос в произвольной форме о причине неоплаты указанных расчетных документов не позже рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа от получателя средств (взыскателя), если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

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

Расчеты платежными требованиями

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

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

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- 1) установленных законодательством;
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежное требование составляется на бланке формы 0401061.

Кроме общих реквизитов расчетных документов, приведенных выше, в платежном требовании указываются:

- а) условие оплаты;
- б) срок для акцепта;
- в) дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику;
- г) наименование товара, (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты в поле «Назначение платежа».

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

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

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

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

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается пла-

Поступ. в банк плат.
Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №

Дата

Вид платежа

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

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором **документов**

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

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

Отметки банка плательщика

тельдику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта.

Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Плательщик может предоставить исполняющему банку в договоре банковского счета право оплачивать платежные требования, предъявленные к его счету любыми или указанными плательщиком кредиторами (получателями средств), при неполучении от плательщика документа об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном) платежного требования в течение срока, установленного для акцепта.

Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформляется заявлением об акцепте, отказе от акцепта по форме 0401004.

При акцепте платежных требований заявление составляется в двух экземплярах, первый из которых оформляется подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

Ответственный исполнитель банка, обслуживающий счет плательщика, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об акцепте, отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора, указанным в платежном требовании, и

проставляет на всех экземплярах заявления свою подпись и оттиск штампа банка с указанием даты. Последний экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления.

Акцептованное платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается со счета плательщика. Экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента.

При полном отказе от акцепта платежное требование списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, подлежит возврату в банк-эмитент вместе с экземпляром заявления для возврата получателю средств.

Экземпляр заявления вместе с копией платежного требования и мемориальным ордером помещаются в документы дня в качестве основания списания суммы платежного требования с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возврата расчетного документа без оплаты.

При частичном отказе от акцепта платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается в полной сумме мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма платежного требования, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка.

Один экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента, другой экземпляр заявления не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств.

При неполучении в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта, платежное требование на следующий ра-

бочий день после истечения срока акцепта списывается мемориальным, ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возвращается в банк-эмитент с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования причины возврата: «Не получено согласие на акцепт».

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основе законодательства в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта», а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основе которого осуществляется взыскание. В поле «Назначение платежа» взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основе измерительных приборов и действующих тарифов.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основе договора в поле «Условие оплаты» получатель средств указывает «без акцепта», а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основе дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование

оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов, его дату, номер, соответствующий пункт, а также в установленных случаях наличие показаний измерительных приборов и действующих тарифов либо записи о расчетах на основе измерительных приборов и действующих тарифов.

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

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

Расчеты инкассовыми поручениями

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основе которого списываются денежные средства со счетов плательщиков в беспорядном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- 1) в случаях, когда беспорядный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- 2) для взыскания по исполнительным документам;
- 3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение составляется на бланке формы 0401071.

При взыскании денежных средств со счетов в беспорядном порядке в случаях установленных законом в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

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

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

МП.

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

Отметки банка плательщика

При взыскании денежных средств на основе исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

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

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорядном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

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

Беспорядный порядок списания денежных средств применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора, за исключением случаев, установленных Банком России.

Списание денежных средств в беспорядном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в беспорядном порядке либо на основе до-

полнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорядном порядке, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорядного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в беспорядном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

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

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

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

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;

- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

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

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не осуществлялось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При

этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

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

О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата¹.

2.3. Организация и учет межбанковских расчетов

2.3.1. О корреспондентских отношениях банков

В условиях существования коммерческих банков и их филиалов в экономике страны объективно необходимо установление взаимных связей между ними, которые реализуются через систему корреспондентских отношений. Поэтому с ростом числа банков и бурным развитием банковской системы России в первые годы реформ резко возросло число корсчетов и обороты по ним. И только крупнейшие кредитные учреждения вопреки ст. 846 ГК РФ, как правило, отказывали малым или даже филиалам малых и средних банков в открытии корреспондентских счетов. В целом корреспондентские отношения устанавливались как между крупными, крупными и средними, так и между двумя малыми банками или даже их филиалами. Это было связано не только с экономической целесообразностью, но и делалось в

¹ «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» ЦБ РФ от 03.10.02 № 2 - П.

интересах рекламы, престижа, имиджа банка; ведь количество корсчетов — это элемент «визитной карточки» кредитного учреждения. Корреспондентские отношения позволяют развивать деловые контакты между коммерческими банками, партнерские связи на межрегиональном и межгосударственном уровнях, установить доверительные отношения, но главное ускорить расчеты — это их основная, чисто экономическая функция, что было особенно актуально из-за задержки платежей в первые годы реформ.

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

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

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

Кроме того, децентрализованная сеть оказывается «неполноценным» конкурентом, зависит от расчетной сети эмиссионного банка, монополия которого по расчетным услугам, в какой-то мере все равно сохраняется, так как подкрепление средствами корсчетов банков-корреспондентов и окончательные расчеты клиринговых палат осуществляются, через централизованную сеть.

В России негосударственная расчетная система недостаточно развита: денежный поток через сеть банков-корреспондентов значительно уступает обороту сети расчетно-кассовых центров эмиссионного банка, а клиринговых палат вообще единицы. Были и определенные успехи: так, более 90% платежей Инкомбанка проходило через его корреспондентскую сеть. Были широко известны расчетные системы Торибанка, банка «Российский кредит», МБО «Оргбанк».

Экономический кризис 17 августа 1998 г. наиболее сильно отразился на банковской системе России, причем в первое время особенно в части платежно-расчетной дисциплины, а здесь в первую очередь по расчетам через корреспондентскую сеть коммерческих банков. В дальнейшем были отозваны лицензии у флагманов децентрализованной системы расчетов - Инкомбанка и Торибанка, а банк «Российский кредит» принят под «опеку» Государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций». Многие банки потеряли средства, «зависшие» на корсчетах проблемных и обанкротившихся банков, что сказалось на их финансовом состоянии в целом вплоть до банкротства и цепочки банкротств среди кредитных учреждений и хозяйствующих субъектов экономики. Число корсчетов сократилось в связи с банкротствами банков и закрытием счетов по различным причинам, в том числе из-за недоверия, у функционирующих банков. В лучшем случае корреспондентские счета не закрывались, а обнулялись до лучших времен. Впрочем, платежная дисциплина была восстановлена достаточно быстро, в том числе и в части корреспондентских отношений между коммерческими банками. Однако дальнейшее развитие децентрализованной расчетной сети существенно замедлилось, чему может дать толчок ожидаемое, но отложенное, значительное повышение платы за расчетные услуги в сети эмиссионного банка.

Корсчета могут открываться для проведения каких-то конкретных операций, что порой не обходится без казусов. Так, конкретный астраханский банк-респондент открыл в региональном учреждении крупнейшего банка-корреспондента два корсчета - и валютный и рублевый. Последний счет был предназначен для проведения конверсионных операций, хотя в договоре о корреспондентских отношениях это не было и не могло быть оговорено. Реквизиты счета своим клиентам банк-респондент не сообщал: счет по сути - целевой. Неожиданно для клиента банка-респондента на названный корреспондентский счет поступают деньги из другого регионального учреждения банка-корреспондента, причем в платежных документах указан корсчет банка получателя в РКЦ Банка России, что несколько, мягко говоря, нарушает нормативные документы ЦБ РФ. В местном же региональном учреждении банка-корреспондента аргументировали этот факт «внутренним положением своего банка о расчетах», а отвечать конкретно должно учреждение банка другого региона,

направившее платеж на этот корсчет, а не в РКЦ ЦБ РФ. Из этого следует, что манипуляциями со счетами занимаются не только нефинансовые агенты российской экономики. Банк-корреспондент в данном случае задерживал средства в своей расчетной сети, искусственно увеличивал число оборотов денег за счет последующего платежа банка-респондента. Если же очередной получатель средств был бы клиентом данного банка-корреспондента или банк очередного получателя имел бы в нем корсчет, то некие (уже условные) средства могли бы обращаться в данной расчетной сети достаточно долго. После повторения описанной истории банк-респондент закрыл данный рублевый корсчет.

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

2.3.2. Расчеты через Банк России

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России.

Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России.

Отношения между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка России регулируются законодательством, договором корреспондентского счета (субсчета) (далее - договор счета), который заключается между Банком

России (в лице подразделения расчетной сети Банка России при наличии на это доверенности у руководителя) и кредитной организацией (филиалом — при наличии на это доверенности у руководителя), а также дополнениями к договору счета.

Договор счета заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации (филиала) и Банка России при совершении расчетных операций па корреспондентскому счету (субсчету), способ обмена расчетными документами с Банком России, порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами **Банка России**.

Прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия.

Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными актами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами.

Кредитная организация (филиал) определяет вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно») и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях и (или) в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

Операции по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов) осуществляются на основе расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы клиентов, а также кредитной организации (филиала) по собственным операциям, на бумажных носителях представляются кредитной организацией (филиалом) в подразделения расчетной сети Банка России в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета (субсчета), выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами, принятого в подразделении расчетной сети Банка России, на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа (далее - ЭСИД), которые кредитная организация (филиал) получает в сроки и порядке, установленные договором счета или договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (далее - договор обмена).

При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами кредитная организация (филиал) зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

Кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются банковские идентификационные коды (БИК) участников расчетов. /

Кредитные организации (филиалы) могут направлять расчетные документы в подразделения расчетной сети Банка России с даты внесения сведений о них в «Справочник БИК РФ».

Платеж, осуществляемый через подразделение расчетной сети Банка России, считается:

безотзывным с момента списания денежных средств со счета плательщика в подразделении расчетной сети Банка России;

окончательным с момента зачисления денежных средств на счет получателя в подразделении расчетной сети Банка России.

2.3.3. Представление банком расчетных документов

Представление документов на бумажных носителях

Кредитная организация (филиал) представляет в обслуживающее подразделение расчетной сети Банка России сводное платежное поручение в двух экземплярах, оформленное на бланке

формы 0401060. Сводное платежное поручение является письменным распоряжением, кредитной организации (филиала) — плательщика подразделению расчетной сети Банка России о списании с корреспондентского счета (субсчета) суммы денежных средств. К нему прилагаются расчетные документы и опись расчетных документов, которая составляется кредитной организацией (филиалом) в двух экземплярах.

Сводное платежное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа и по каждой группе очередности. Оплата расчетных документов, приложенных к нему, осуществляется в последовательности, указанной в описи расчетных документов.

Первый экземпляр сводного платежного поручения и каждый лист первого экземпляра описи расчетных документов оформляются подписями должностных лиц кредитной организации (филиала), имеющих право распоряжения счетом, и заверяются оттиском печати кредитной организации (филиала).

Сводное платежное поручение не подлежит приему при отсутствии описи и расчетных документов. Оно не оформляется при представлении одиночного платежного поручения кредитной организации (филиала) по собственному платежу.

Первые экземпляры сводного платежного поручения и описи с приложенными экземплярами расчетных документов являются основанием для совершения операции по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика. Вторые экземпляры сводного платежного поручения и описи возвращаются кредитной организации (филиалу) ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка России с отметкой об их принятии и служат распиской, подтверждающей прием документов.

Кредитная организация (филиал) представляет в подразделение расчетной сети Банка России количество экземпляров расчетных документов клиентов и кредитной организации (филиала) в составе сводного платежного поручения или отдельные расчетные документы кредитной организации (филиала) в соответствии с видом платежа.

Подразделение расчетной сети Банка России при приеме сводных платежных поручений с приложениями осуществляет проверку правильности их составления и оформления. При выявле-

нии нарушения требований Банка России по оформлению сводного платежного поручения и описи приложенных к нему расчетных документов они подлежат возврату.

В расчетных документах, принятых подразделением расчетной сети Банка России к исполнению, проверяется соответствие: наименований, местонахождения, БИК кредитных организаций (филиалов) плательщика и получателя и номеров их корреспондентских счетов (субсчетов) «Справочнику БИК РФ»;

номеров счетов плательщика и получателя средств в части соблюдения допустимой разрядности цифровых знаков;

балансовых счетов второго порядка и кода валюты правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Представление электронных платежных документов

Сформированный электронный платежный документ (ЭПД) или пакет ЭПД, кредитная организация (филиал) направляет в подразделение расчетной сети Банка России с использованием средств телекоммуникаций или представляет на магнитном носителе курьером либо спецсвязью.

В зависимости от принятого в подразделении расчетной сети Банка России способа обмена информацией кредитная организация (филиал) направляет ЭПД (пакет ЭПД) в виде полноформатных ЭПД или ЭПД сокращенного формата, которые формируются в соответствии с требованиями Банка России.

Полноформатный ЭПД содержит все реквизиты платежного поручения (включая текстовые реквизиты) и имеет равную юридическую силу с платежным поручением на бумажном носителе, оформленным печатью и подписями распорядителя счетов в соответствии с заявленными кредитной организацией (филиалом) образцами. ЭПД сокращенного формата содержит часть реквизитов, обязательных для совершения операций по счетам в подразделении расчетной сети Банка России.

При обмене ЭПД сокращенного формата в договор обмена включаются обязательство кредитной организации (филиала) плательщика самостоятельно направлять расчетные документы на бумажных носителях, на основе которых составлены ЭПД сокращенного формата, кредитной организации (филиалу) получателя для отражения расчетных операций по счетам клиентов, а также указываются сроки направления расчетных документов.

Магнитный носитель (дискета) с ЭПД кредитная организация (филиал) представляет вместе с двумя экземплярами описи магнитных носителей (дискет), составленной на бумажном носителе в произвольной форме. В описи указывается общее количество и номера магнитных носителей (дискет), а также общее количество и сумма ЭПД, входящих в состав каждого магнитного носителя (дискеты). Опись оформляется печатно и подписанами распорядителей счетов в соответствии с заявленными кредитной организацией (филиалом) образцами.

Один экземпляр описи помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, второй - возвращается кредитной организации (филиалу) с отметкой о принятии.

Магнитные носители (дискеты), содержащие электронные платежные документы, не удовлетворяющие требованиям нормативных актов Банка России, регламентирующих правила обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России, не прошедшие контроль и не принятые подразделением расчетной сети Банка России, возвращаются кредитной организации (филиалу) с отметкой о возврате в описи.

2.3.4. Расчетные операции по корсчету банка

При наличии на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, средства списываются в порядке поступления распоряжений владельца счета и других расчетных документов в течение операционного дня, если иное не предусмотрено законодательством и договором счета. Под достаточностью средств на счете понимается наличие остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) не ниже суммы всех требований к нему, либо выполнение условий, предусмотренных договором счета, позволяющих проводить расчетные операции по всем требованиям, предъявленным к счету, сумма которых превышает сумму остатка денежных средств на счете.

Операции по списанию и зачислению денежных средств, осуществляемые по корреспондентскому счету (субсчету) кредит-

ной организации (филиала), отражаются на балансе кредитной организации (филиала) датой их проведения в подразделении расчетной сети Банка России.

Если операции по списанию средств с расчетного счета клиента и корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) при перечислении средств через подразделение расчетной сети Банка России не могут быть осуществлены одним днем, то при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) суммы расчетных документов должны быть отражены на балансовом счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» днем их списания с расчетного счета клиента (дебет расчетного счета клиента, кредит сч. 30223).

Средства со счета 30223 списываются в корреспонденции с корреспондентским счетом 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» на основе выписки, полученной из подразделения расчетной сети Банка России (дебет сч. 30223, кредит сч. 30102).

В документы дня днем проводки по корреспондентскому счету (субсчету) помещается мемориальный ордер (ордера) с приложением экземпляра сводного платежного поручения и описи.

При недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации расчетные документы помещаются в картотеки неоплаченных расчетных документов, а средства со счета 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» относятся на счет 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» (дебет сч. 30223, кредит сч. 47418).

Кредитная организация (филиал) имеет право перечислить денежные средства при соблюдении установленных сроков через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах), счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях или счета межфилиальных расчетов, за исключением платежей, перечисление которых должно быть в обязательном порядке осуществлено через подразделения расчетной сети Банка России.

При перечислении средств через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах), счета

участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях или счета межфилиальных расчетов суммы расчетных документов переносятся со счета 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» на счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям».

При зачислении средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиентов кредитной организации (филиала) кредитная организация (филиал) осуществляет проводки по счетам 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» и 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» на основе мемориального ордера, который помещается в документы дня (дебет сч. 30102, кредит сч. 30223).

Суммы, поступившие на корреспондентский счет (субсчет) и отраженные на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», не позднее следующего рабочего дня должны быть проведены по счетам клиентов на основе мемориального ордера (ордеров) и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств (дебет сч. 30223, кредит расчетного счета клиента), или перечислены в адрес клиентов с использованием корреспондентских счетов «ЛОРО», «НОСТРО» и счетов межфилиальных расчетов.

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов относятся до выяснения на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» (дебет сч. 30102, кредит сч. 47416).

Кредитная организация (филиал) получателя принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

Решение о возможности зачисления поступивших денежных средств на счета клиентов принимает кредитная организация (филиал) получателя на основе полученных подтверждений. Ответ-

ственность по совершенной расчетной операции возлагается на кредитную организацию (филиал) получателя.

Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением кредитной организации (филиала) получателя, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России (дебет сч. 47416, кредит сч. 30102).

При недостаточности **денежных** средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию денежных средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

В этом случае средства, списанные со счета плательщика, отражаются по балансовому счету учета средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) из-за недостаточности средств (дебет расчетного счета, кредит сч. 47418). Расчетные документы помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала).

Не исполненные по окончании операционного дня из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) расчетные документы, по которым осуществлено списание на основе исполнительных документов, предусматривающих перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов; по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту; по выплате вознаграждений по авторскому договору; расчетные документы, предусматривающие перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также отчислениям по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды, расчетные документы по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований, помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России.

Расчетные документы по другим платежам не подлежат учету! в подразделении расчетной сети Банка России и передаются для помещения их в картотеку неоплаченных расчетных документов, ведущуюся в кредитной организации (дебет сч. 90903, кредит, сч. 99999).

Оплата расчетных документов осуществляется в установленной законодательством очередности. Оплата расчетных документов, относящихся к одной очереди, производится в календарной очередности поступления расчетных документов.

Подразделение расчетной сети Банка России выдает кредитной организации (филиалу) выписку из корреспондентского счета (субсчета), подтверждающую совершение операции, и извещение о помещении в картотеку расчетных документов и об их возврате.

Одновременно с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиалу) выдается общая справка об оплаченных, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов, возвращенных документах на бумажных носителях.

При недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) допускается частичная оплата сводного платежного поручения в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных документов. Частичная оплата расчетных документов клиентов кредитных организаций (филиалов) и расчетных документов по собственным платежам кредитной организации (филиала) в составе сводного платежного поручения не допускается. На лицевой стороне частично оплачиваемого сводного платежного поручения кредитной организации (филиала) проставляется штамп «Частичная оплата», а на оборотной — указываются дата и сумма частичного платежа и нового остатка, запись заверяется подписью ответственного исполнителя подразделения расчетной сети Банка России. Сводное платежное поручение с приложенными к нему расчетными документами и описью помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов, учитываемую в подразделении расчетной сети Банка России.

Картотека неоплаченных расчетных документов, подлежащая учету в подразделении расчетной сети Банка России, в зависимости от установленного в договоре между Банком России и кредитной организацией (филиалом) способа обмена расчетными

документами ведется на бумажных носителях и (или) в виде электронных баз данных.

Картотека на бумажных носителях в подразделении расчетной сети Банка России формируется по расчетным документам, поступившим на бумажных носителях.

Экземпляр сводного платежного поручения, не исполненного в полной сумме из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала), помещается в картотеку вместе с описью и приложенными неоплаченными расчетными документами. Сводное платежное поручение помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России после оплаты последнего приложенного к нему расчетного документа.

Электронная база данных формируется из ЭПД, не оплаченных из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала).

Кредитная организация (филиал) плательщика по получении от подразделения расчетной сети Банка России подтверждения (выписка, ЭСИД) об оплате ЭПД сокращенного формата из электронной базы данных направляет расчетный документ на бумажном носителе кредитной организации (филиалу) получателя средств в сроки, установленные договором обмена.

2.3.5. Отзыв расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов в учреждении ЦБ РФ

Кредитная организация (филиал) имеет право отозвать расчетные документы клиентов и платежные поручения по собственным операциям, не оплаченные из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеку неоплаченных расчетных документов в Банке России, до их оплаты.

Отзыв осуществляется по заявлению кредитной организации (филиала), представленному в произвольной форме в подразделение расчетной сети Банка России либо непосредственно в подразделение информационно-вычислительного обслуживания территориального учреждения Банка России, если отзываемые документы находятся в электронной базе данных, сформированной в подразделении информационно-вычислительного обслуживания.

ния. В заявлении указываются номер, дата, сумма расчетного документа и наименование плательщика, а также номер и дата сводного платежного поручения, в составе которого расчетный документ был представлен в подразделение расчетной сети Банка России. Заявление на бумажном носителе подписывается должностными лицами, имеющими право распоряжения счетом кредитной организации (филиала), и заверяется оттиском печати.

Отзыв и возврат неоплаченных расчетных документов клиентов осуществляется кредитной организацией (филиалом) на основе заявлений клиентов.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) на беспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую кредитную организацию (филиал).

Отозванные кредитной организацией (филиалом) неоплаченные расчетные документы на бумажном носителе возвращаются подразделением расчетной сети Банка России уполномоченному лицу кредитной организации (филиала) под расписку на заявлении.

Отозванные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика в кредитную организацию (филиал) получателя (взыскателя) самостоятельно.

Отозванные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) пересылаются подразделением расчетной сети Банка России в кредитную организацию (филиал), обслуживающую взыскателя заказным письмом с уведомлением.

2.3.6. Открытие и закрытие корсчетов банков в ЦБ РФ

Кредитная организация (филиал) имеет право открыть корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) но-

мера. Основанием для открытия корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) в Банке России является заключение договора счета.

Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России.

Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в подразделение расчетной сети Банка России следующие документы:

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета;
- 2) копию лицензии на осуществление банковских операций, заверенную в установленном порядке;
- 3) копии учредительных документов, заверенные в установленном порядке (устава кредитной организации, свидетельства о государственной регистрации кредитной организации);
- 4) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;
- 5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 6) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиском печати кредитной организации.

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу, наряду с вышеперечисленными документами, кредитная организация (филиал, при наличии у руководителя доверенности) дополнительно представляет в подразделение расчетной сети Банка России по месту расположения филиала:

- 1) копию сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, заверенную в установленном порядке;
- 2) копию положения о филиале, заверенную в установленном порядке;
- 3) оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала на открытие корреспондентского субсчета и ведение операций по этому счету, или заверенную в установленном порядке копию доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, удостоверяющей полномочия руководителя филиала на открытие счета и ведение опе-

раций по нему и право подписания договоров (в случае, если договор и заявление на открытие счета подписываются руководителем филиала).

Основанием для закрытия корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Банка России является расторжение договора счета.

Корреспондентский счет (субсчет) закрывается по инициативе кредитной организации (филиала) по ее заявлению.

В случае ликвидации кредитной организации корреспондентский счет (субсчет) закрывается на основе заявления ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора).

Остатки денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) перечисляются платежным поручением кредитной организации (филиала) в соответствии с законодательством и договором счета.

При закрытии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организацией (филиалом) в подразделение расчетной сети Банка России одновременно сдаются неиспользованные денежные чековые книжки при сопроводительном письме, в котором указываются номера неиспользованных чеков.

Кредитная организация (филиал), которая закрывает корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России, уведомляет о закрытии счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

При закрытии корреспондентского счета кредитная организация, имеющая филиалы, обязана обеспечить закрытие корреспондентских субсчетов филиалов.

Остатки денежных средств, находящиеся на корреспондентских субсчетах, подлежат перечислению платежным поручением филиала кредитной организации на корреспондентский счет кредитной организации до закрытия корреспондентского счета кредитной организации, если иное не предусмотрено договором счета.

При закрытии корреспондентского субсчета филиала без закрытия корреспондентского счета кредитной организации остатки денежных средств перечисляются в соответствии с заявлением филиала на корреспондентский счет кредитной организации

или корреспондентский субсчет подразделения кредитной организации, в котором филиал, закрывающий корреспондентский субсчет, имеет счет межфилиальных расчетов. На этот счет могут перечисляться денежные средства, поступающие в последующем в адрес филиала, закрывшего корреспондентский субсчет.

Поступающие в период после закрытия корреспондентского счета (субсчета) расчетные документы возвращаются в банк, обслуживающий отправителя (взыскателя), с пометкой: «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)».

Расчетные документы, находящиеся в картотеке неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), который подлежит закрытию из-за отзыва лицензии на осуществление банковских операций, и к корреспондентским субсчетам ее филиалов до создания ликвидационной комиссии (назначения конкурсного управляющего, ликвидатора), могут быть возвращены кредитной организации (филиалу) по ее письменному заявлению. Расчетные документы на бесспорное (безакцептное) списание могут быть возвращены взыскателю средств по его письменному заявлению. Невозвращенные расчетные документы передаются по описи ликвидационной комиссии (конкурсного управляющему, ликвидатору) кредитной организации.

Подразделения расчетной сети Банка России, в которых были открыты корреспондентский счет кредитной организации и корреспондентские субсчета ее филиалов, уведомляют о закрытии счета и о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсного управляющему) неоплаченных расчетных документов клиентов, самой кредитной организации и ее филиалов по обязательным платежам в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, налоговые органы, таможенные органы, а в случаях, предусмотренных законодательством, - и в другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджеты, государственные внебюджетные фонды.

Подразделения расчетной сети Банка России, в которых был открыт корреспондентский счет (субсчет) ликвидируемой кредитной организации и ее филиалов, направляют уведомления, составленные в произвольной форме, взыскателям о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсного управ-

ляющему) расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств.

При закрытии корреспондентского счета кредитной организации и корреспондентского субсчета филиала в иных установленных случаях расчетные документы клиентов и по собственным операциям кредитной организации (филиала), не оплаченные в срок из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеки, возвращаются подразделением расчетной сети Банка России кредитной организации (филиалу). Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), возвращаются взыскателям.

Кредитная организация (филиал) возвращает расчетные документы клиентов плательщиков и документы на беспорное (безакцептное) списание средств соответственно клиентам и взыскателям.

Возврат подразделением расчетной сети Банка России расчетных документов, не оплаченных из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете), осуществляется не позднее дня закрытия счета.

Подразделение расчетной сети Банка России возвращает кредитной организации (филиалу) расчетные документы при описи, которая составляется в двух экземплярах. В описи указывается сумма, номер, дата расчетного документа и наименование плательщика. На возвращаемых расчетных документах проставляется отметка «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)» и подпись ответственного исполнителя, на которого приказом возложен контроль за возвращенными без оплаты документами. Каждый экземпляр описи подписывается ответственным исполнителем и главным бухгалтером подразделения расчетной сети Банка России и оформляется оттиском штампа.

Кредитная организация (филиал) получает расчетные документы под расписку в описи, первый экземпляр которой помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России.

Подразделение расчетной сети Банка России, в котором закрывается корреспондентский счет (субсчет), изымает из картотеки неоплаченные расчетные документы на беспорное (безак-

цептное) списание средств, подлежащие возврату взыскателям. На оборотной стороне возвращаемых расчетных документов проставляются отметки «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)», дата возврата. На документах проставляется оттиск штампа, содержащего наименование, банковский идентификационный код, подпись ответственного исполнителя и заверяется подписью главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) с указанием фамилии и инициалов.

Расчетные документы направляются вместе с первым экземпляром сопроводительного письма в кредитную организацию (филиал), ведущую счет взыскателя, заказным письмом с уведомлением.

Сопроводительное письмо произвольной формы составляется в двух экземплярах, подписывается ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка России, главным бухгалтером или его заместителем. В письме указываются дата изъятия расчетного документа на беспорное (безакцептное) списание из картотеки, новые реквизиты плательщика (если они известны) либо указывается, что новые реквизиты не известны. Второй экземпляр письма с копией расчетного документа помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России.

Возврат неоплаченных ЭПД, помещенных в электронную картотеку, осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России по электронным расчетам.

2.3.7. Расчетные операции по корсчетам банков, открытым в других банках, и по счетам межфилиальных оборотов

Общеположения

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации (филиала), открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) (далее - банк-респондент), и по балансу кредитной организации (филиала), в которой открыт коррес-

пондентский счет указанной кредитной организации (филиала) (далее - банк-корреспондент), а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации). Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) — датой перечисления платежа (далее — ДПП).

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега) и указывается кредитной организацией (филиалом), начинающей операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету (далее - банк-отправитель) в реквизите «Рез. поле» (резервное поле) платежного поручения. Данные требования должны быть учтены в правилах построения расчетной системы кредитной организации и заключаемых договорах корреспондентского счета.

ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Банка России.

В отдельных случаях (перераспределение денежных средств между подразделениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврат денежных средств с корреспондентского счета, пополнение остатка счета межфилиальных расчетов) ДПП может устанавливаться кредитной организацией (филиалом), завершающей операцию перевода денежных средств по счетам (далее - банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка-отправителя денежных средств.

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

При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций (филиалов), а платежные поручения клиентов переоформляются от имени банка-отправителя. В этом случае реквизиты получателя средств остаются неизменными.

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

Расчеты через корсчета, открытые в других банках

Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета (далее - договор счета), заключенным между сторонами.

Кредитная организация заключает договор счета и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах).

Филиал имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю.

Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении соответствующих документов.

Между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

- 1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

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

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

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

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;

6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;

7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;

8) о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

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

в банке-респонденте:

Д-т расчетного счета плательщика

К-т сч. 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»;

затем в день перечисления платежа -

Д-т сч. 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»;

К-т сч. 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»;

в банке-корреспонденте:

Д-т сч. 30109

К-т расчетного счета получателя.

Для собственных операций банка-респондента используются счета 30221 и 30222 «Незавершенные расчеты».

Денежные средства без согласия банка-респондента списываются в случаях, предусмотренных законодательством или договором счета. Платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено договором счета.

Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского счета «ЛОРО» при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств помещаются банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к указанному счету банка-респондента и оплачиваются в очередности, установленной законодательством. Банк-корреспондент извещает банк-респондент о помещении неоплаченных расчетных документов в картотеку к счету «ЛОРО» банка-респондента по форме 0401075 или по разработанной и согласованной ими форме извещения.

При недостаточности средств на корреспондентском счете банка-респондента осуществляется частичная оплата расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету кредитной организации (филиала) на беспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую взыскателя (получателя) кредитную организацию (филиал).

Отозванные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика (банком-корреспондентом) в кредитную организацию (филиал) взыскателя (получателя) самостоятельно заказным письмом с уведомлением.

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

При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам «ЛОРО», «НОСТРО» банком-отправителем платежа

или банком-исполнителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.

При проведении операций банком-корреспондентом по корреспондентскому счету «ЛЮРО» по зачислению или списанию денежных средств по предъявленным инкассовым поручениям или платежным требованиям, выдачи банком-корреспондентом банку-респонденту денежной наличности ДПП указывается в реестре предстоящих платежей, форма и способ передачи (электронно или на бумажном носителе) которого устанавливается банком-корреспондентом и банком-респондентом в договоре счета. К реестру предстоящих платежей (на бумажном носителе) прилагаются расчетные документы, на основе которых будет осуществлена операция (кроме выдачи денежной наличности).

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

При неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от банка-исполнителя банк-отправитель в день наступления ДПП принимает все возможные меры (запрашивает по каналам экстренной связи - электронной, телефонной, телефаксной и т.д.) для выяснения причины неполучения подтверждения. В случае сообщения банком-исполнителем о невозможности совершения данной расчетной операции банк-отправитель обязан обеспечить проведение платежа по другим счетам (открытым в подразделении расчетной сети Банка России, в других кредитных организациях (филиалах), или через другие филиалы этой же кредитной организации).

Корреспондентский счет закрывается при расторжении договора счета в случаях, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России и договором счета.

Сторона-инициатор расторжения договора счета направляет другой стороне по договору счета письменное заявление о закрытии корреспондентского счета в связи с расторжением договора счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером, заверенное печатью кредитной организации. В заявлении указывается дата расторжения договора счета.

При закрытии корреспондентского счета остаток денежных средств перечисляется на основе платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России или на корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный законодательством и договором счета. Одновременно банк-респондент сдает банку-корреспонденту неиспользованные денежные чековые книжки.

Банк-корреспондент уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) банка-корреспондента, открытом в подразделении расчетной сети Банка России, платежное поручение банка-респондента для осуществления возврата остатка денежных средств с корреспондентского счета «ЛОРО» помещается банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к своему корреспондентскому счету (субсчету), открытому в подразделении расчетной сети Банка России, и оплачивается в порядке очередности, установленной законодательством.

Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корреспондентскому счету «ЛОРО» при расторжении договора счета после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или наступлении указанной в нем даты расторжения договора счета. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета».

Операции по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одного банка

Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами (по тексту настоящей части — подразделения кредитной организации) одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России, определенным положением о филиале и правилами построения расчетной системы кредитной организации (далее — внутрибанковскими правилами), разработанными в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России.

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

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

6) порядок проведения расчетных операций подразделения кредитной организации при перераспределении денежных средств;

7) порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

8) порядок действий подразделений кредитной организации при поступлении расчетного документа для осуществления платежа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции по техническим причинам либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

9) другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

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

Счет первого порядка 303 «Расчеты с филиалами»: 30301 (пассивный) и 30302 (активный) «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации». Получение платежа:

Д-т сч. 30302

К-т расчетного счета получателя;
осуществление платежа:

Д-т расчетного счета плательщика

К-т сч. 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

В конце квартала счета 30302 и 30301 закрываются (дебет сч. 30301, кредит сч. 30302), при этом один счет (с меньшим остатком) обнуляется.

При отсутствии корреспондентского субсчета в Банке России и корреспондентских счетов в других кредитных организациях филиал проводит все расчетные операции через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в Банке России. Кроме того, филиал может открывать счета межфилиальных расчетов в других филиалах кредитной организации, если это предусмотрено Правилами построения и функционирования расчетной системы кредитной организации.

При недостаточности денежных средств на счетах подразделения кредитной организации, через которое осуществляются платежи филиала, имеющего только счета межфилиальных расчетов, расчетные документы филиала помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) открытому в подразделении расчетной сети Банка России.

О помещении расчетного документа в картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) подразделения кредитной организации сообщается филиалу, имеющему только счета межфилиальных расчетов, который оповещает об этом своего клиента.

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается¹.

2.4. Организация и учет депозитных операций

2.4.1. Общие вопросы организации депозитных операций

Депозитные (вкладные) операции — операции кредитных организаций по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.

Депозиты (вклады) представляют определенные суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которым за использование этих сумм в деятельности указанной организации может начисляться определенный процент.

Депозитные операции можно классифицировать по:
срокам размещения (срочные, до востребования);
видам вкладчиков (физические лица, юридические лица);
видам вкладов (денежные средства, ценные бумаги).

¹ «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» ЦБ РФ от 03.10.02 № 2-П.

Депозиты (вклады) до востребования позволяют получить денежные средства по первому требованию вкладчика, а срочные - по истечении определенного договором срока.

Разновидностью срочных депозитов являются депозитные и сберегательные сертификаты — письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему.

Вкладные (депозитные) операции кредитных организаций и их отношения с вкладчиками при данных операциях в ГК РФ регулируются статьями 834-844 (глава 44), 845-860 (глава 45), 395 и 809. Депозитные договоры должны соответствовать требованиям статьи 426.

В соответствии с этими статьями:

юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам;

право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом;

договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора;

по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплачивать проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором;

договор банковского вклада заключается на условиях выдачи по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад);

по договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Условия договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно;

в случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором;

банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплатить проценты в размере существующей в месте жительства заимодавца, а если заимодавцем является юридическое лицо — в месте его нахождения ставкой банковского процента на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части;

проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям; по числу календарных дней в году;

банки обязаны обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях и иными способами;

способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада;

при заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках; могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

Основанием для заключения договора банковского вклада является письменное заявление вкладчика. Депозитный договор не имеет строго регламентированной формы, но он должен быть оформлен с соблюдением определенных требований, предъявляемых к такого рода документам в соответствии с ГК РФ. Так, каждый договор должен иметь номер, дату составления, содержать полное наименование банка и вкладчика, заключивших договор, их банковские реквизиты и адреса. Договор должен быть подписан лицами, имеющими право такой подписи, и для юридических лиц заверен печатями двух сторон. Печати должны быть четкими. Договор может быть заполнен от руки на ранее напечатанном бланке или напечатан полностью, но на нем не допускаются подчистки, а исправления должны быть оговорены и подписаны лицами, имеющими соответствующие полномочия.

В разделе «Предмет договора» отражаются: содержание договора (предоставление банку денежных средств), размер вклада, на какой срок он предоставлен, под какой процент, сроки выплаты процентов, дата возврата вклада. Суммы депозита и выплаты за него в рублях указываются цифрами и прописью.

В разделе «Права и ответственность сторон» указываются: право депозитора потребовать возврата денежных средств до окончания договора и право банка снижать за это процентную ставку; право банка о досрочном возврате денежных средств; ответственность банка-заемщика за нарушение депозитного договора.

В дополнительных условиях к договору могут быть предусмотрены корректировки платы за пользование денежными средствами в связи с изменением процентных ставок по кредитам Банка России, а также изменения, не противоречащие банковскому законодательству.

Дополнительные соглашения к договору об использовании временно свободных денежных средств должны соответствовать тем же требованиям, что договор.

В бухгалтерском учете банковских учреждений вкладчики учитываются по отдельным лицевым счетам. Суммы депозитных вкладов по различным договорам, заключенным на разные сроки с одним клиентом, учитываются на разных лицевых счетах (учет их на одном лицевом счете не допускается).

Начисленные проценты по депозитному вкладу должны быть проведены по балансу в том же периоде, за который они были начислены.

Открытие депозитных счетов юридическим лицам возможно только при наличии справки налогового органа.

Все учреждения банков должны осуществлять отчисления в фонд обязательных резервов Банка России по срочным счетам и счетам до востребования.

2.4.2. Бухгалтерский учет операций по депозитам

В соответствии с депозитными договорами перечисленные (юридические лица) или внесенные наличные (граждане) денежные средства на депозитные счета отражаются в учете:

Д-т расчетного счета, корсчета или кассы;

К-т соответствующего лицевого счета клиента в зависимости от срока, определенного договором.

Выдача вкладов оформляется обратной проводкой.

Если срок вклада превышает один месяц, то в последний рабочий день каждого месяца, если он не является днем выплаты процентов, осуществляются бухгалтерские проводки:

Д-тсч. 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

К-т сч. 47426 «Обязательства по уплате процентов» — для юридических лиц, 47411 «Начисленные проценты по вкладам» - для граждан;

при наступлении сроков выплаты процентов за этот период с этих счетов -

Д-т сч. 47426 «Обязательства по уплате процентов»

К-т расчетного счета или корсчета — для организаций;

Д-т сч. 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

К-т счета кассы или депозитов физических лиц - для граждан и одновременно:

Д-т счетов расходов по процентам, уплаченным по депозитам
К-т сч. 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»;

если срок окончания договора приходится на середину месяца или приходится на последний день последнего месяца

Д-т счетов расходов по процентам, уплаченным по депозитам;

К-т расчетного счета, корсчета - для организаций; счета кассы и депозитов физических лиц — для граждан,

т.е. осуществляется как бы двухступенчатое начисление процентов.

Аналитический учет ведется по каждому договору с разделением обязательств — без нарушения сроков и с нарушением сроков.

2.4.3. Общие вопросы организации операций с депозитными и сберегательными сертификатами

Бухгалтерские операции по размещению и погашению сберегательных и депозитных сертификатов, а также начислению и выплате процентов, причитающихся по сертификату, осуществляются на основе распоряжения (внутреннего документа банка) соответствующего структурного подразделения банка (филиала) бухгалтерскому подразделению банка, подписанного должностным лицом банка (филиала).

В распоряжении указываются серия и номер сертификата, содержание операций, а также суммы для отражения в бухгалтерском учете.

Проценты на сумму сертификата исчисляются со дня, следующего за датой поступления вклада (депозита) в кредитную организацию, по день, предшествующий дате востребования суммы вклада (депозита), указанной в сертификате при его выдаче, включительно. При этом за базу берется фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и величина процентной ставки (в процентах годовых), указанной на бланке сертификата. Если дни периода начисления процентов по сертификату приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисле-

ние процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, ведется из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, - из расчета 366 дней.

Расчет процентов может осуществляться как по формулам простых, так и сложных процентов. Если в условиях выпуска сертификатов не указывается способ начисления процентов, они рассчитываются по формуле простых процентов.

2.4.4. Выпуск сертификатов

Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом на счетах второго порядка балансовых счетов 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» и 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» по срокам погашения:

счета 52101, 52201 - со сроком погашения до 30 дней и т.д.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по номеру и серии сертификата. При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

выпуск депозитного сертификата -

Д-т корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента

К-т сч. 521 — по счету второго порядка в соответствии со сроком погашения, на сумму номинальной стоимости сертификата;

выпуск сберегательного сертификата -

Д-т корреспондентского счета, депозитного счета клиента - физического лица, счета кассы

К-т сч. 522 — по счету второго порядка в соответствии со сроком погашения, на сумму номинальной стоимости сертификата.

Заполненные в установленном порядке корешки сертификатов кредитных организаций, помещаемые в отдельные папки, хранятся в сейфах или металлических шкафах в уполномоченном подразделении кредитной организации с обязательным ведением описи по ним, с обеспечением сохранности до момента погашения.

2.4.5. Отражение в бухгалтерском учете начисленных по сертификатам процентов

Кредитная организация начисляет проценты по сертификатам исходя из суммы, указанной в реквизитах сертификата. В балансе проценты по сертификату отражаются кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, должны быть отражены по соответствующим счетам бухгалтерского учета в балансе кредитной организации за последний рабочий день отчетного месяца.

При этом должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов программным путем в разрезе каждого сертификата нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

При предъявлении территориальным учреждением Банка России в качестве меры по усилению надзора за деятельностью кредитной организации требований о предоставлении в оперативном порядке бухгалтерских балансов с периодичностью, установленной территориальным учреждением Банка России, начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов.

Отнесение кредитной организацией-эмитентом сертификата процентов, начисленных по вкладу (депозиту), оформленному сертификатом на расходы банка (осуществление соответствующих бухгалтерских проводок), ведется «кассовым» методом или методом «начислений».

До издания Банком России нормативного акта, разрешающего ведение бухгалтерского учета методом «начисления», бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по сертификатам на доходы и расходы банка осуществляется «кассовым» методом. Банк-эмитент относит сертификат начисленных по привлеченным денежным средствам процентов на его расходы (осуществление соответствующих бухгалтерских проводок) в день их уплаты, т.е. по факту исполнения обязательств по сертификату.

При методе «начислений» все начисленные проценты не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на расходы кредитной организации.

На основе распоряжения начисленные по сертификату проценты отражаются в бухгалтерском учете следующей проводкой:

при «кассовом» методе -

Д-т сч. 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам»

К-т сч. 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;

при методе «начислений» -

Д-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т сч. 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Проценты по сертификату выплачиваются кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении владельцем.

Если срок вклада (депозита) по сертификату истек, то кредитная организация несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате кредитной организацией-эмитентом сертификата проценты не начисляются и не выплачиваются.

2.4.6. Окончание срока сертификата и предъявление его к оплате

В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования по сертификату, кредитной организации-эмитенту сертификата необходимо доначислить проценты до суммы, указанной в реквизитах сертификата:

при «кассовом» методе -

Д-т сч. 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам»

К-тсч, 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;

при методе «начислений» -

Д-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т сч. 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

и отнести номинальную стоимость сертификата на сч. 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению», 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению». Указанная операция отражается **бухгалтерской** проводкой:

перенос номинальной **стоимости сертификата** —

Д-т сч. 521 (522) — по счетам второго порядка в соответствии со сроками погашения на сумму номинальной стоимости сертификата

К-т счетов 52403, 52404;

перенос начисленных процентов -

Д-т сч. 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

• К-т сч. 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению».

Доначисление процентов может быть отражено и на балансовом счете 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению».

В случае, когда дата востребования по сертификату приходится на нерабочий день, проводки, указанные выше, осуществляются в конце операционного дня последнего рабочего дня перед датой востребования по сертификату.

Прием предъявленного к оплате сертификата отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на сумму номинальной стоимости сертификата

К-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Предъявленные к оплате сертификаты погашаются и приводятся к виду, исключающему дальнейшее их использование, при этом должны быть, сохранены все реквизиты бланка (вырезка в середине бланка сертификата ромбового отверстия, проставление на нем надписи или штампа «погашено» и т.п.) и вместе с корешками и платежными документами на перечисление сумм владельцу сертификата помещаются в документы дня.

Выплаты по сертификату отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т счетов 52403, 52404 «Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению» - на сумму номинальной стоимости сертификата,

Д-т сч. 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению» — на сумму процентов, удостоверенную сертификатом

К-т корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета или счета кассы (при погашении сберегательного сертификата, владельцем которого является физическое лицо) - на сумму номинальной стоимости сертификата и выплачиваемых процентов и одновременно

при «кассовом» методе на сумму выплачиваемых процентов -

Д-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т сч. 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам»;

на сумму номинальной стоимости сертификата —

Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т сч. 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»;

при методе «начислений» на сумму номинальной стоимости сертификата -

Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т сч. 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения».

В случае досрочного предъявления сертификата к оплате, если по каким-либо причинам он не был оплачен в день предъявления, причитающиеся к выплате суммы (номинальная стоимость сертификата и проценты) в конце Дня подлежат переносу на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению и бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с вышеизложенным, но при этом кредитная организация пересчитывает сумму ранее начисленных процентов по предусмотренной реквизитами сертификата ставке процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате. Если рассчитанная сумма

процентов больше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 52501, 52502, то осуществляются бухгалтерские проводки по доначислению процентов. Если рассчитанная сумма процентов меньше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 52501, 52502, то осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

при «кассовом» методе —

Д-т сч. 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т сч. 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму излишне начисленных процентов;

при методе «начислений» -

если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, не были отнесены на счета прибыли / убытки или были отнесены на счета прибыли / убытки, но на соответствующих статьях балансового счета 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» имеются остатки средств, то:

Д-т сч. 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» — на сумму в пределах остатков на соответствующих лицевых счетах;

если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, отнесены на счета прибыли / убытки и на соответствующих статьях балансового счета 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» остатки средств отсутствуют или недостаточны, то:

Д-т сч. 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т сч. 70107 «Другие доходы» (по статье «Другие доходы»).

При условии оплаты досрочно предъявленного сертификата в день предъявления перенос номинальной стоимости сертификата и причитающихся к выплате процентов на счета 52403, 52404 и 52405 соответственно может не осуществляться. При этом выплаты по сертификату отражаются непосредственно по дебету счетов 521(522) и 52501.

2.4.7. Учет и хранение бланков сертификатов

Полученные от полиграфического предприятия бланки сертификатов могут храниться кредитными организациями в хранилище ценностей или вне хранилища - в сейфах (металлических шкафах) с обеспечением сохранности. При этом бланки сертификатов учитываются по дебету счета 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» в условной оценке 1 руб. за 1 бланк. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков и по ответственным за хранение должностным лицам.

Передача кредитной организацией бланков сертификатов своим филиалам под отчет осуществляется по описи и отражается по дебету счета 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет» в корреспонденции со счетом 90701 в условной оценке 1 руб. за 1 бланк. На основе ответных документов или извещений от филиалов о получении и оприходовании бланков сертификатов кредитная организация списывает такие бланки со счета 90705 в корреспонденции со счетом 99999 в условной оценке 1 руб. за 1 бланк. Филиалы, получившие от головной кредитной организации бланки сертификатов, отражают их по дебету счета 90701 в корреспонденции со счетом 99999 в условной оценке 1 руб. за 1 бланк.

Сертификаты, выпущенные кредитной организацией в обращение и принятые на хранение за вознаграждение в соответствии с заключенным с владельцем сертификата договором хранения отражаются по номинальной стоимости сертификата по дебету внебалансового счета 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» в корреспонденции со счетом 99999. При снятии с хранения сертификаты списываются по кредиту счета 90803 в корреспонденции со счетом 99999 по номинальной стоимости сертификата.

Филиалы банков, которым предоставлено право на размещение и погашение сертификатов, осуществляют бухгалтерский учет операций с сертификатами на балансе филиала.

В случае заключения с владельцем сертификата договора на депозитарное обслуживание принятые по таким договорам сертификаты отражаются в установленном порядке на счетах главы Д

«Счета депо». В иных случаях депозитарный учет операций с собственными депозитными и сберегательными сертификатами не осуществляется.

2.5. Организация и учет кредитных операций

2.5.1. Общие положения о кредитовании. Предоставление денежных средств клиентам банка

Под размещением (предоставлением) банком денежных средств понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований ГК РФ. В соответствии со статьей 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка возвращает полученные денежные средства в соответствии с условиями договора.

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

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

юридическим лицам — только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет/субсчет клиента-заемщика, открытый на основе договора банковского счета (в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы);

физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика физического лица, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка;

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

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

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

2) открытием кредитной линии, т.е. заключением договора, на основе которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре (далее — «лимит выдачи») - кредит, совокупная сумма которого, ограничена лимитом выдачи;

в период действия договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением/договором лимита (далее - «лимит задолженности») 7 возобновляемый кредит с лимитом задолженности.

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующий договор обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении/договоре либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств.

Под открытием кредитной линии следует понимать также заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств клиенту-заемщику;

3) кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточно-

сти или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка.

Данный порядок в равной степени распространяется и на операции по предоставлению банками кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента — физического лица («овердрафт») в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором банковского счета либо договором вклада (депозита);

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

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

Денежные средства клиенту-заемщику предоставляются (размещаются) банком на основе распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. В распоряжении указываются номер и дата договора, сумма предоставляемых (размещаемых) средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, срок / сроки (дата) погашения (возврата) средств — общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям, для кредитных договоров — цифровое обозначение группы кредитного риска, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация.

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

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков и (или) процентных ставок и других условий составляется распоряжение за подписью уполномоченного должностного лица банка бухгалтерскому подразделению банка.

2.5.2. Возвратсудыклиентом-заемщиком и уплата по ней процентов

Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним осуществляются путем:

списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основе платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта») при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента-владельца счета (при этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его банковский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором);

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

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

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

В случаях, когда договором на предоставление (размещение) денежных средств не установлен срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга либо указанный срок определен моментом востребования (наступлением условия / события), то сумма основного долга должна быть возвращена клиентом-заемщиком в течение 30 календарных дней со дня предъявления бан-

ком-кредитором официального требования об этом (не позднее следующего рабочего дня за днем наступления условия / события), если иной срок не предусмотрен соответствующим договором.

Порядок и форма официального востребования банком-кредитором возврата клиентом-заемщиком суммы предоставленных (размещенных) денежных средств определяются в соответствующем договоре на предоставление (размещение) денежных средств на условии «до востребования». В частности, в этих целях может быть использовано сообщение банка-кредитора, передаваемое клиенту-заемщику средствами курьерской службы, по почте или специальным каналам связи, а также иными способами, оговоренными сторонами соглашения и устраняющими возможность возникновения коллизий относительно дня (даты) востребования исполнения клиентом-заемщиком своих обязательств по возврату суммы основного долга по соответствующему договору.

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

Задолженность по предоставленным (размещенным) денежным средствам, безнадежная и (или) признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке, списывается с баланса банка-кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на убытки отчетного года.

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

2.5.3. Бухгалтерский учет кредитования клиента-заемщика в балансе банка-кредитора

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в банке-кредиторе. Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика — юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица оформляются бухгалтерской проводкой:

Д-т счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 320—323, 40308, 441-454, 456, 460—473 — активные счета)

К-т банковского счета клиента-заемщика (балансовые счета 30109, 30111, 30112, 30113, 401-408);

предоставление средств клиенту-заемщику — физическому лицу —

Д-т счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 455, 457 - активные счета)

К-т балансового счета 20202 «Касса кредитных организаций» — при предоставлении средств (выдаче кредита) наличными деньгами или счета по учету вкладов (депозитов) (балансовые счета 423, 426) - при предоставлении средств (выдаче кредита) в безналичном порядке.

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке. Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика (юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица) оформляется бухгалтерской проводкой:

Д-т счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 320-323, 40308, 441 — 457, 460-473 - активные счета)

К-т корреспондентского счета (30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115).

Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов путем открытия клиенту-заемщику кредитной линии и в форме «овердрафта». Бухгалтерские проводки по балансовым счетам осуществляются в порядке, изложенном выше. При этом в случае открытия клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет

предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств. В случае, если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) могут учитываться банком-кредитором на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Операции по предоставлению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику «лимита выдачи». В день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту-заемщику «лимита выдачи» отражается на внебалансовом счете 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т внебалансового счета 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».

При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т внебалансового счета 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

К-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

при предоставлении клиенту-заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии —

Д-т внебалансового счета 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

К-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

При этом внебалансовый счет 91302 закрывается.

Операции по предоставлению кредитов по соглашениям/договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику «лимита задолженности». В день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма! установленного клиенту-заемщику «лимита задолженности» отражается на внебалансовом счете 91309 следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т внебалансового счета 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности».

При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии -

Д-т внебалансового счета 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности»

К-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Операции по предоставлению кредитов в форме «овердрафт». В день, определенный договором банковского счета (договором вклада) либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций по «овердрафту» клиенту-заемщику открывается лицевой счет на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете («овердрафт»)» (для заемщиков — физических лиц «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)») на весь срок действия соответствующего договора банковского счета (договора вклада) либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного клиенту-заемщику лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафт» отражается на внебалансовом счете 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности» следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т внебалансового сч. 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности».

При списании денежных средств с банковского счета клиента-заемщика сверх имеющегося на нем остатка образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету клиента-заемщика перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т лицевого счета на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете («овердрафт»)» (для заемщиков — физических лиц «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)»)

К-т банковского счета клиента-заемщика

и одновременно уменьшается сумма не использованного клиентом-заемщиком лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафт»:

Д-т внебалансового счета 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности»

К-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Бухгалтерский учет операций по возврату (погашению) денежных средств в балансе банка-кредитора осуществляется проводками, обратными вышеизложенным.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по возврату банку-кредитору суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом или нормативными актами Банка России, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Д-т счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 324, 40310, 458 - активные счета)

К-т счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 320-323, 40308, 441-457, 460-473).

При погашении просроченной задолженности по размещенным денежным средствам осуществляются бухгалтерские проводки в порядке, аналогичном изложенному, но в корреспонденции с балансовыми счетами по учету просроченной задолженности (балансовые счета 324, 458, 40310 — активные счета).

При отсрочке погашения предоставленных (размещенных) денежных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок действия договора, делаются следующие бухгалтерские проводки:

Д-т счета по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 320-323, 441-457, 460—473)

К-т счета по учету размещенных денежных средств со старым сроком погашения, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 320-323, 441-457, 460-473).

2.5.4. Бухгалтерский учет начисленных и полученных банком-кредитором процентов

Когда срок ссуды превышает один месяц, то в последний рабочий день каждого месяца, если этот день не является днем получения процентов, осуществляются проводки:

Д-т сч. 47427 «Требования по получению процентов»;

К-т сч. 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»;

при наступлении сроков получения процентов -

Д-т расчетных, корреспондентских счетов, кассы и депозитных счетов - для граждан;

К-т сч. 47427 «Требования по получению процентов» и одновременно:

Дебет счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»;

К-т сч. 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам».

Если срок окончания договора приходится на середину месяца или на последний день месяца, то в дополнение к вышеприведенным осуществляются проводки:

Д-т расчетных, корреспондентских счетов, кассы и депозитных счетов - для граждан;

К-т сч. 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам».

Аналитический учет ведется по каждому договору.

2.5.5. Бухгалтерский учет предоставленных денежных средств в балансе банка-заемщика

Бухгалтерский учет предоставленных (размещенных) банком-кредитором денежных средств в балансе банка-заемщика. Получение денежных средств банком-заемщиком оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т корреспондентского счета банка-заемщика (балансовые счета 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115)

К-т сч. 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», или 314 «Кредиты, полученные банками от банков-нерезидентов», или 315 «Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций», или 316 «Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов».

Бухгалтерский учет операций по получению денежных средств банком-заемщиком в рамках открытой последнему кредитной линии и в форме «овердрафт». Бухгалтерские проводки по балансовым счетам делаются в порядке, изложенном выше. При этом в случае открытия банку-заемщику кредитной линии аналитический учет привлеченных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части полученного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку привлечения денежных средств, определенному договором. В случае если фактический срок привлечения отдельных частей (траншей) полученного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) могут учитываться банком-заемщиком на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Операции по получению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление банку-заемщику «лимита выдачи», в день, определенный соглашением/

договором об открытии кредитной линии, сумма установленно-го банку-заемщику «лимита выдачи» отражаются следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 91403 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов»

К-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными сче-тами при двойной записи»;

при получении части кредита (транша) в рамках открытой банку-заемщику кредитной линии на указанную сумму -

Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными сче-тами при двойной записи»

К-т сч. 91403 «Неиспользованные кредитные линии по полу-чению кредитов»;

при получении последней части кредита (последнего тран-ша) в рамках открытой банку-заемщику кредитной линии -

Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными сче-тами при двойной записи»

К-т сч. 91403 «Неиспользованные кредитные линии по полу-чению кредитов»;

При этом внебалансовый счет 91403 закрывается. Этот счет может закрываться по окончании срока, в течение которого кли-ент-заемщик может воспользоваться правом на получение денеж-ных средств (кредита).

Операции по получению кредитов по соглашениям/договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление банку-заемщику «лимита задолженности» в день, определенный соглашением/договором об открытии кредитной линии, сумма установленного банку-заемщику «лимита задолженности» отра-жается следующей бухгалтерской проводкой:

Д-тсч. 91406 «Неиспользованные лимиты по получению меж-банковского кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолжен-ности»

К-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными сче-тами при двойной записи»;

при получении банком-заемщиком части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бух-галтерская проводка:

Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными сче-тами при двойной записи»

К-тсч. 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Операции по получению кредитов в форме «овердрафт». В день, определенный договором банковского счета либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций по предоставлению (размещению) денежных средств банку-заемщику открывается лицевой счет на балансовых счетах 31301 «Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» и 31401 «Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)» на весь срок действия соответствующего договора банковского счета либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного банку-заемщику лимита по получению кредитов в форме «овердрафт» отражается на внебалансовом счете 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»

К-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

При списании денежных средств с корреспондентского счета банка-заемщика сверх имеющегося на нем остатка образовавшееся на конец операционного дня кредитовое сальдо по корреспондентскому счету перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т корреспондентского счета банка-заемщика

К-т лицевого счета на балансовых счетах 31301 «Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» и

31401 «Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)»

и одновременно уменьшается сумма не использованного банком-заемщиком лимита по получению кредитов в форме «овердрафт»:

Д-т сч. 99999

К-т сч. 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Бухгалтерский учет возврата предоставленных ранее денежных средств в балансе банка-заемщика производится проводками, обратными изложенным.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) банком-заемщиком обязательств по возврату банку-кредитору суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Д-т сч. 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», или 314 «Кредиты, полученные банками от банков-нерезидентов», или 315 «Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций», или 316 «Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов»

К-т сч. 317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам».

Погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по полученному межбанковскому кредиту (депозиту) и иным привлеченным денежным средствам. При поступлении денежных средств на счет банка-должника последний погашает просроченную задолженность по кредиту (депозиту) и иным привлеченным денежным средствам в соответствии с действующим законодательством и в порядке, установленном договором.

Погашение просроченной задолженности по кредиту (депозиту) и иным привлеченным денежным средствам оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

К-т корреспондентского счета банка-заемщика (счета 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115).

Полученная отсрочка (пролонгация) погашения суммы кредита (возврата депозита и иных привлеченных денежных средств) оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т ссудных счетов со старым сроком погашения по лицевому счету клиента-заемщика (сч. 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», или 314 «Кредиты, полученные банками от банков-нерезидентов», или

315 «Депозиты и иные привлеченные средства банков», или 316 «Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов»

К-т счетов по учету кредитов с новым сроком погашения, по лицевому счету банков — кредиторов (313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», или 314 «Кредиты, полученные банками от банков-нерезидентов»), или 315 «Депозиты и иные привлеченные средства банков», или 316 «Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов»¹.

2.5.6. Особенности кредитования в иностранных валютах

Бухгалтерский учет ссудных операций в иностранных валютах осуществляется на тех же балансовых счетах с указанием кода иностранной валюты. Приведем несколько примеров.

Проведена сумма иностранной валюты в сумме, предоставленной по кредитному договору клиенту, имеющему расчетный счет в банке:

Д-тсч. 45205840 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней»

К-т сч. 40702840 «Счета негосударственных организаций — коммерческие организации».

Выдана ссуда в иностранной валюте другому банку:

Д-т сч. 32006840 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 91 до 180 дней»

К-т сч. 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» - списание ссуды в иностранной валюте с корсчета «НОСТРО» банка-кредитора, если банки-контрагенты не имеют корреспондентских отношений, или

К-т сч. 30109840 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - зачисление ссуды в иностранной валюте на корсчет «ЛОРО» банка-ссудозаемщика;

получение банком ссуды в иностранной валюте -

Д-т сч. 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

¹ «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» ЦБ РФ от 31.08.98 №54-П.

К-т сч. 31306840 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней».

Начисление и уплата процентов по ссуде в иностранной валюте осуществляются в инвалюте с отнесением начисленных процентов на расходы банка в рублях по курсу ЦБ РФ на дату начисления.

Получение процентов по ссуде в иностранной валюте отражается также в инвалюте с отнесением полученных процентов на доходы банка в рублях по курсу ЦБ РФ на дату начисления.

2.5.7. Резерв на возможные потери по ссудам

В соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва списываются потери по нереальным для взыскания ссудам банков. Кредитные риски оцениваются банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, а именно по:

всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);

векселям, приобретенным банком;

суммам, не взысканным по банковским гарантиям;

операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Классификация ссуд осуществляется банками самостоятельно или аудиторской организацией (на основе договора) в процессе анализа качества активов банков.

Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков осуществляется на комплексной основе: в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей, а также в зависимости от других критериев.

Классификация ссуд осуществляется в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок. В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 4 группы:

1-я группа — стандартные (практически безрисковые ссуды);

2-я группа — нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата);

3-я группа — сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата);

4-я группа - безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

К «стандартным ссудам» могут быть отнесены:

а) текущие ссуды независимо от обеспечения при отсутствии просроченной выплаты процентов по ним, кроме льготных текущих ссуд и ссуд инсайдерам;

б) обеспеченные ссуды (текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные один раз без изменения условий договора).

К «нестандартным ссудам» могут быть отнесены:

а) обеспеченные ссуды (текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно; переоформленные два раза без изменения условий договора; переоформленные один раз с изменениями условий договора);

б) недостаточно обеспеченные ссуды (текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные один раз без изменений условий договора);

в) льготные текущие ссуды и ссуды инсайдерам.

К «сомнительным ссудам» могут быть отнесены:

а) обеспеченные ссуды (текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 31 до 180 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно; переоформленные два раза с изменением условий договора; переоформленные более двух раз независимо от наличия изменений условий договора);

б) недостаточно обеспеченные ссуды (текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно; переоформленные два раза без изменений условий договора; переоформленные один раз с изменениями условий договора);

в) необеспеченные ссуды (текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные один раз без изменений условий договора);

г) льготные ссуды и ссуды инсайдерам с просроченной выплатой по основному долгу либо по процентам до 5 дней включительно.

Все прочие ссуды, по своим признакам не попадающие в число указанных выше, следует относить к «безнадежным».

Банки в обязательном порядке должны формировать резерв на возможные потери по сумме основного долга по всем ссудам, по нормативам:

Группа риска	1-я	2-я	3-я	4-я
Размер отчислений от суммы основного долга, %	1	20	50	100

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансовых счетах 20321, 32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 44115, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015, 45115, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45715, 45818, 46008,

46108, 46208, 46308, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 46908, 47008, 47108, 47208, 47308, 47425, 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910, 60324.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации. Синтетический и аналитический учет операций по счетам по учету резерва на возможные потери по ссудам ведется в российских рублях. Сумма для создания резерва на возможные потери *по ссудам в иностранных валютах* рассчитывается в рублях по курсу Банка России на момент создания резерва.

Общая величина резерва (остатки на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам) должна ежемесячно уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической ссудной задолженности, в том числе с учетом изменения суммы основного долга *при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам*, а также цены на драгоценные металлы на дату регулирования, и от группы риска, к которой отнесена та или иная ссуда (учтенный банком вексель) на отчетную дату.

Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам должны быть оформлены ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Формирование резерва осуществляется отдельно по каждой выданной ссуде (по каждому приобретенному векселю). При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т сч. 70209 «Другие расходы» - по статье «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость» либо по статье «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, не относимые на себестоимость»

К-т счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (в отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности).

Если величина рассчитанного резерва должна быть больше величины ранее созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то резерв доначисляется до расчетной величины. При этом делается бухгалтерская проводка:

Д-т сч. 70209 «Другие расходы» - по статье «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость» по статье «Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам, не относимые на себестоимость»

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

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

если ранее созданный резерв был отнесен на расходы банка - Д-т счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)

К-т сч. 70107 «Другие доходы» - по ст. «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам (ранее отнесенных на себестоимость)» или по статье «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам (без отнесения на себестоимость)».

Ссудная задолженность безнадежная и (или) признанная не реальной для взыскания по решению совета директоров или наблюдательного совета банка списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам (счета по учету резерва на возможные потери по ссудам), а при его недостатке — на убытки отчетного года с отнесением на балансовый счет 70209 «Другие расходы».

Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности. Она отражается за балансом не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания, банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Списанная с баланса банка задолженность учитывается по внебалансовому счету 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» - в сумме основного долга и внебалансовых счетах 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» и 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» - в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

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

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

Д-т счетов 30109, 30111, 30112, 30113, 30116, 30117, 401-408 (если заемщик имеет расчетный (текущий) корреспондентский счет в данном банке); 30102, 30104, 30110, 30114, 30115 (если заемщик не имеет расчетного (текущего), корреспондентского счета в данном банке)

К-тсч. «Просроченная задолженность по процентам» (отдельные лицевые счета в разрезе клиентов банка балансовых счетов 20319, 20320, 32501, 32502, 459), а также по процентам (дисконтам), включенным в вексельную сумму (часть балансовых счетов 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909);

б) одновременно увеличиваются доходы банка на величину полученных процентов:

Д-т сч. «Доходы будущих периодов по начисленным, но не полученным процентам за кредит, поденным бумагам (дисконт, процент по векселям)»

К-т сч. 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» (отдельный лицевой счет «Полученные просроченные проценты»); сч. 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» (отдельный лицевой счет «Полученные просроченные проценты»);

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

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

Д-т расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента или если заемщик не имеет расчетного (текущего), корреспондентского счета в данном банке:

Д-т корреспондентских счетов банка

К-т ссудных счетов клиентов, банков; счетов по учету приобретенных банком векселей; других счетов по учету задолженности, приравненной к ссудной, или

К-т сч. «Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов, банков»;

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

Д-т счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности);

К-т сч. 70107 «Другие доходы».

Если ссудная (вексельная) задолженность клиента (в том числе банка) в установленном порядке признается безнадежной и (или) нереальной для взыскания и подлежащей списанию за счет созданного резерва, то расходуется указанный резерв.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

списание с баланса банка просроченной задолженности по начисленным, но не полученным в срок (просроченным) процентам по кредитам -

Д-т сч. «Доходы будущих периодов по начисленным процентам (дисконтам)»

К-т сч. «Просроченная задолженность по процентам», а также по процентам (дисконтам), включенным в вексельную сумму; списание с баланса основного долга по ссуде —

при величине созданного резерва (остаток отдельного лицевого счета счетов по учету резерва на возможные потери по ссудам), недостаточной для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса (на основе решения судебных органов), разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится на убытки банка -

Д-т счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссуде),

Д-т сч. 70209 «Другие расходы» - на сумму задолженности, не покрытой резервом

К-т сч. «Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов, банков»,

К-т ссудных счетов клиентов, банков, счета по учету приобретенных банком векселей, других счетов по учету задолженности, приравненной к ссудной, в случае списания нереальной для взыскания ссудной задолженности клиентов, если задолженность не является просроченной;

в) при величине созданного резерва, достаточного для покрытия нереальной для взыскания ссудной задолженности, —

Д-т счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)

К-т сч. «Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов, банков»,

К-т ссудных счетов клиентов, банков, счетов по учету приобретенных банком векселей, других счетов по учету задолженности, приравненной к ссудной, в случае списания нереальной для взыскания ссудной задолженности клиентов, если задолженность не является просроченной.

Одновременно со списанием с баланса суммы основного долга производится перенесение на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса ссудной задолженности клиентов — в сумме основного долга по ссуде:

Д-т счетов 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери»; 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери»; 91803 «Долги, списанные в убыток» (отдельные лицевые счета)

К-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

г) в случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов банка:

Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т счетов 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери»; 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери»; 91803 «Долги, списанные в убыток»

и Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т счетов 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации»; 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам

(кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации».

Если в течение пятилетнего периода должник или его правопреемник возвращают ранее списанную в установленном порядке с баланса банка ссудную задолженность, то на сумму поступившего долга в конце операционного дня (в день, когда были возвращены должником денежные средства) осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

а) поступление денежных средств в погашение задолженности от заемщика —

Д-т счетов 30109, 30111, 30112, 30113, 30116, 30117, 401-408 (если заемщик имеет расчетный (текущий), корреспондентский счет в данном банке); 30102, 30104, 30110, 30114, 30115, 30118, 30119 (если заемщик не имеет расчетного (текущего), корреспондентского счета в данном банке)

К-т сч. 70107 «Другие доходы» - в зависимости от того, за счет каких средств было произведено списание задолженности по резерву на возможные потери по ссудам, — за счет резерва или путем отнесения на убытки банка;

б) и одновременно на сумму поступившего основного долга -
Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т счетов 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери»; 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери»; 91803 «Долги, списанные в убыток»;

на сумму поступивших процентов -

Д-т сч. 99999

К-т счетов 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации»; 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, (кроме межбанковских) предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации»¹.

¹ Инструкция ЦБ РФ от 30.06.97 №62 «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

2.5.8. Граница кредитования и ее отражение в банковском учете

Граница кредита — это условная черта, отделяющая часть экономики (или конкретного субъекта), где данная форма кредита применяется, от части (или субъекта), где она не используется; в узком значении граница кредита - лимиты кредитования.

На макроуровне граница кредита определяется отраслями экономики, где применяется та или иная форма кредита, или конкретными странами — при международном кредите.

На микроуровне граница кредита определяется конкретным заемщиком и кредитором, т.е. может ли кредитор выдать ссуду данному заемщику или это нецелесообразно.

Недостаточная кредитоспособность заемщика — это качественная граница кредита.

Способен ли банк выдать крупный кредит одному заемщику — позволяет ли это мощностъ банка или имеющиеся ресурсы, лимиты кредитования, обязательные экономические нормативы; способен ли клиент освоить запрашиваемую сумму кредита на цели, указанные в заявке на кредитование - это количественная граница кредита.

Ясно, что банк не будет выдавать товарный коммерческий кредит (зато может учесть вексель, оформленный при коммерческом кредитовании), а предприятие выдавать банковскую ссуду; зато оба могут выдать потребительскую ссуду (предприятие ссужает деньгами только своему работнику - опять граница кредитования).

В том же случае, когда банк может кредитовать одного заемщика какой-то отрасли (микроуровень) и отказывать другому в той же отрасли, а также кредитовать определенную отрасль и не кредитовать другую (макроуровень), это, в основном, определяется уровнем прибыльности операции, вероятностью возврата кредита, наличием межхозяйственных связей и т.п.

Так, в России не развито банковское кредитование на производство из-за низкой его рентабельности в отличие от торговли или других посреднических операций, т.е. банк не может кредитовать себе в убыток — здесь граница банковского кредитования.

Напротив, государственный кредит направлен на поддержание низко рентабельных или убыточных, но жизненно важных отраслей, например, жилищно-коммунальной сферы. В высо-

корентабельных отраслях государственный кредит, как правило, не используется - здесь граница государственного кредитования (макроуровень). Государственный кредит по той или иной причине может поддерживать конкретное предприятие и не выдается другому предприятию той же отрасли или территории - это граница государственного кредита на микроуровне.

При разовом кредитовании возможность кредитной организации выдавать ссуду определяется оперативно при заключении кредитного договора по каждой конкретной ссудной операции. В данной ситуации лимиты кредитования не определяются. При, более тесном взаимодействии контрагентов ссудной сделки возникает потребность (и возможность) более правильно определить стратегии, перспективы, взаимовыгодность сотрудничества, уменьшить период и затраты по ведению переговоров и оформлению договоров по каждой ссудной операции. В этой ситуации появляется потребность определения границ кредитования в узком значении — в виде лимитов кредитования.

Под *лимитами кредитования* понимается предельная сумма кредита, которую ссудозаемщик имеет возможность получить в кредитной организации.

Лимиты кредитования оформляются путем открытия *кредитной линии* — обязательства кредитной организации перед ссудозаемщиком кредитовать его в течение установленного временного интервала в сумме, определенной лимитом. Кредитная линия часто применяется во внешнеэкономических связях и открывается кредитной организацией импортеру-ссудозаемщику для расчетов в пределах одной крупной торговой сделки; в этом случае *кредитная линия* называется *рамочной*. При ряде возобновляемых кредитных сделках в пределах определенного периода оформляется *револьверная кредитная линия*.

При открытии кредитной линии аналитический учет ссуды ведется на лицевых счетах для каждой части выданной ссуды на балансовых счетах в соответствии с фактическими сроками предоставления каждого транша ссуды.

Лимиты кредитования бывают разных видов и по-разному отражаются на внебалансовых счетах бухгалтерского учета кредитных организаций.

При отражении кредитной линии с лимитом выдачи, общая сумма предоставленной ссуды не должна превышать максимального размера (лимита), определенного договором.

Лимит выдачи (граница кредита) отражается на балансе банка-кредитора по кредиту пассивного внебалансового счета 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов». На балансе банка-заемщика при получении межбанковского кредита лимит выдачи (граница кредита) проводится по дебету пассивного внебалансового счета 91403 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов».

При отражении кредитной линии с лимитом задолженности во время действия ссудного договора сумма единовременной задолженности ссудозаемщика не должна превышать установленного договором лимита.

Лимит задолженности (граница кредита) отражается на балансе банка-кредитора по кредиту пассивного внебалансового счета 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»». На балансе банка-заемщика при получении межбанковского кредита лимит задолженности (граница кредита) проводится по дебету пассивного внебалансового счета 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»».

Кредитные организации могут лимитировать (устанавливать границы кредита) сумму кредитной линии включением в ссудный договор условий об одновременном установлении, как лимита выдачи, так и лимита задолженности, а также применять в этих целях другие дополнительные условия.

Кредитные организации могут кредитовать банковский счет клиента при недостаточности или отсутствии на нем денег для оплаты расчетных документов с этого счета, если условиями договора банковского счета предусмотрено осуществление данной сделки, называемой кредитованием «овердрафт». В этом случае клиент становится ссудозаемщиком банка и ему открывается ссудный счет на условиях «овердрафт».

Кредитование банком банковского счета клиента при недостаточности или отсутствии денег осуществляется на установленный срок с лимитом — максимальной суммой, на которую может быть осуществлено кредитование в форме «овердрафт».

При «овердрафте» клиенту открывается лицевой счет на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете («овердрафт»)), для заемщиков — физических лиц — на

депозитном счете «овердрафт» на период действия договора банковского счета (депозитного договора) или дополнительного соглашения к нему.

Лимит при кредитовании «овердрафт» (граница кредита) отражается на балансе банка-кредитора по кредиту пассивного внебалансового счета 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»». На балансе банка-заемщика при получении межбанковского кредита лимит овердрафта (граница кредита) проводится по дебету пассивного внебалансового счета 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»».

К принципам кредитования наряду с важнейшими - срочностью, обеспеченностью, возвратностью, платностью можно отнести и определение границ кредитования.

2.6. Организация и порядок учета ценных бумаг

2.6.1. Общие положения организации учета ценных бумаг

Ценные бумаги представляют собой денежные документы двух видов:

долевые ценные бумаги — это акции, означающие долю вклада юридического или физического лица в общем объеме создаваемого капитала;

долговые ценные бумаги подтверждают долг (государственные долговые обязательства, облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты).

При работе с ценными бумагами во взаимоотношения вступают инвестор-покупатель (юридическое или физическое лицо), эмитент (юридическое лицо, хотя в принципе вексель может выдать и гражданин), и чаще всего между ними посредник.

Банк может выступать во всех этих лицах и соответственно вести бухгалтерский учет этих операций.

Как эмитент банк может выпускать акции (банк в виде закрытого или открытого акционерного общества), облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, а также производные инструменты.

Как инвестор банк вкладывает денежные средства в эти и производные от них финансовые инструменты (форварды, фьючерсы, опционы и др.) и получать доходы.

Как посредник банк проводит операции с ценными бумагами по поручению, за счет и в интересах клиентов.

Повышенный интерес коммерческих банков к вложениям в ценные бумаги в целом положительно влияет на структуру их активов, дает возможность не только получать доходы, но и участвовать в управлении хозяйствующего субъекта, быть совладельцем предприятия.

Эффективным считаются (или считались до финансового кризиса 1998 г.) вложения в долговые государственные обязательства.

Эффективным и менее рискованным считается диверсифицированное вложение в ценные бумаги - возможность снижения риска потерь путем распределения вложений между множеством различных ценных бумаг (по их видам, отраслям экономики, регионам, срокам погашения).

Доходы по долговым обязательствам в виде процентов (купонов) являются отдельной категорией доходов. При совершении операций с процентными (купонными) долговыми обязательствами бухгалтерский учет накопленного процентного (купонного) дохода (уплаченного и полученного) ведется отдельно и не учитывается при определении доходов/расходов от выбытия (реализации) ценной бумаги.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основе внутреннего документа, подписанного руководителем кредитной организации (филиала) или лицом, им уполномоченным.

Рассмотрим основные применяемые термины и определения.

Портфель — укрупненная учетная категория, объединяющая ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котировности на организованном рынке ценных бумаг.

Торговый портфель — котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.

Инвестиционный портфель - ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

Портфель контрольного участия — голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.

Котируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющего соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли — национального уполномоченного органа;

оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котируемый лист первого уровня;

информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав.

Некотируемые ценные бумаги — любые ценные бумаги, не удовлетворяющие условиям, определяющим котируемые ценные бумаги.

Инвестиционный доход - доход по ценной бумаге в виде процентного (купонного) дохода, дивидендов и т.п.

Приобретение ценной бумаги - постановка ценной бумаги на учет на счета баланса в связи с приобретением права собственности на ценную бумагу.

Вложения в ценные бумаги — фактические затраты по приобретению ценных бумаг, включая затраты, связанные с их приобретением и выбытием (реализацией), а по процентным (купонным) долговым обязательствам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Метод учета вложений в ценные бумаги — порядок определения балансовой стоимости вложений в ценные бумаги для отражения в бухгалтерском учете их стоимости с учетом колебаний рыночной конъюнктуры и (или) рисков обесценения.

Учет по цене приобретения - метод учета, при котором в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценной бумаги не изменяется. Для ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения, формируются резервы под обесценение и (или) резервы на возможные потери в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Учет по рыночной цене — метод учета, при котором вложения в ценные бумаги периодически переоцениваются по рыночной цене. При применении этого метода резерв под обесценение ценных бумаг и резерв на возможные потери не создаются.

Переоценка ценных бумаг - определение балансовой стоимости ценных бумаг, которые находятся в портфеле кредитной организации по состоянию на конец рабочего дня. Переоценка осуществляется путем умножения количества ценных бумаг на их рыночную цену.

Рыночная цена — рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

Выбытие ценной бумаги - списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в связи с утратой прав на ценную бумагу (в том числе при реализации), погашением ценной бумаги либо невозможностью взыскания прав, закрепленных ценной бумагой, а также ее перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства.

Себестоимость ценных бумаг - стоимость вложений в ценные бумаги, отражаемая в бухгалтерском учете при их выбытии на основе метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг.

При реализации или погашении процентных (купонных) долговых обязательств их себестоимость увеличивается на сумму накопленного процентного (купонного) дохода. При этом накоп-

ленный процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении, в себестоимость не включается.

Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг — порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), устанавливаемый учетной политикой в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата.

Метод оценки по средней себестоимости — списание ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий счет второго порядка. При применении данного метода вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) списываются на себестоимость пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг. При этом аналитический учет ведется на лицевом счете выпуска.

Методы ФИФО (FIFO) и ЛИФО (LIFO) - списание ценных бумаг одного выпуска с учетом очередности их зачисления на соответствующий счет второго порядка. При применении этих методов аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

Метод ФИФО (FIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Метод ЛИФО (LIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Принцип исполнения сделок на организованном рынке ценных бумаг - установленный организатором торговли порядок исполнения обязательств по поставке ценных бумаг и денежным расчетам по сделкам, заключенным в течение торгового дня (цессии).

Принцип брутто - обязательства по поставке ценных бумаг и денежным расчетам исполняются по каждой сделке.

Принцип нетто - исполняются нетто-позиция на получение/поставку ценных бумаг и сальдо расчетов, определяемые по итогам проведенных торгов.

Нетто-позиция - разница между требованиями и обязательствами кредитной организации на поставку/получение ценных бумаг одного выпуска, рассчитанная по **итогам проведения** торгов.

Нетто-позиция на поставку - превышение **обязательств** над требованиями на поставку ценных бумаг **одного выпуска**, рассчитанная по итогам проведения торгов.

Нетто-позиция на получение - превышение **требований** над обязательствами на получение ценных бумаг одного **выпуска**, рассчитанная по итогам проведения торгов.

Сальдо расчетов - разница между требованиями и обязательствами по уплате/получению кредитной организацией **денежных** средств по итогам проведенных торгов.

Эквивалентные ценные бумаги - ценные бумаги одного **вида**, выпущенные одним эмитентом, имеющие равные объемы закрепленных прав.

Величина выручки при оплате неденежными средствами (оценочная стоимость) - принимаемая к бухгалтерскому учету стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, в том числе при совершении операций мены ценных бумаг.

2.6.2. Учет вложений в ценные бумаги, стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению-выбытию и финансовых результатов

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 «Операции с ценными бумагами» в следующем порядке.

Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа», 506 «Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа».

В торговый портфель зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

а) котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней, включительно. Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка 50104-50110,

50605—50608. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

б) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней, включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента). Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

в) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115, 50613. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.

Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

Некотируемые ценные бумаги принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости).

Некотируемые ценные бумаги (за исключением бумаг торгового портфеля) подлежат отражению на балансовых счетах 502 «Некотируемые долговые обязательства», 507 «Некотируемые акции».

Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах 503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования», 508 «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования».

Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным нормативными актами Банка России.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счётах 60101, 60102, 60103, 60104. Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).

Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях.

Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета и подлежат переносу на балансовые счета.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (внебалансовый учет при этом не ведется).

Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках, профессиональным участником которых является данная кредитная организация, отражаются на балансовых счетах 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602 «Расчеты

кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется по цене приобретения или по рыночной цене.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене.

Ценные бумаги, зачисленные на балансовые счета торгового портфеля 50113, 50611 «По договорам с обратной продажей» и 50115, 50613 «По договорам займа», учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).

При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах 61203 и 61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

В учетной политике должен быть определен один из следующих методов оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг:

по средней себестоимости;

по себестоимости первых по времени приобретения (ФИФО);
по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счетов выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в том числе сумма погашенных процентов (купона)), либо их стоимость по цене выбытия (реализации), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход).

По дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги. При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении».

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

При учете доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу при совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного {купонного} периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

Если по каким-либо причинам при заключении сделки накопленный процентный (купонный) доход не был указан отдельной позицией в ее условиях, кредитная организация обязана выделить его из цены приобретения/реализации долгового обязательства, исчислив в соответствии с вышеизложенным.

Бухгалтерский учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счете

504 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам».

Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете 504061 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным! (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении».

Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении». Одновременно списывается накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении (дебет счета 50405, кредит счета 50406).

Этим же днем итоговое сальдо по счету 50405 подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» по соответствующим статьям и символам схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях.

На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету 50405 быть не должно.

При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного (купонного) дохода. Во всех остальных случаях датой получения накопленного купонного дохода является дата перехода прав на ценную бумагу.

Аналитический учет на счете 50406 ведется отдельно по каждому портфелю в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков долговых обязательств либо отдельных долговых обязательств (их партий).

Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным на балансовые счета торгового портфеля 50113, 50611 «По договорам с обратной продажей» и 50115, 50613 «По договорам займа», ведется в разрезе каждого договора.

При применении метода средней себестоимости и при учете вложений в ценные бумаги по рыночной цене сумма уплаченного при приобретении накопленного процентного (купонного) дохода, приходящегося на выбывающие долговые обязательства, определяется пропорционально их количеству.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг».

Аналитический учет затрат ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг (их партий) в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг.

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля 50113, 50611 «По договорам с обратной продажей» и 50115, 50613 «По договорам займа», ведется в разрезе каждого договора.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг», на отдельном лицевом счете «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета соответствующих портфелей.

Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете 50905 в валюте Российской Федерации (в рублях). Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату

перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты на дату принятия к учету.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией, должны списываться со счета 50905 при выбытии ценной бумаги соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг. Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг минуя счет 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет 50505 «Вложения в просроченные долговые обязательства». Данная операция отражается бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 50505 - на сумму затрат по приобретению просроченного (непогашенного в установленный срок) долгового обязательства

К-т счетов 501-503 - на сумму балансовой стоимости;

50406 - на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении;

50905 - на сумму затрат, связанных с приобретением.

2.6.3. Операции с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения

Приобретение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками:

а) стоимость ценной бумаги -

Д-т лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля

К-т счетов по учету денежных средств 47407, 47408, 30602;

б) уплаченный при приобретении накопленный процентный доход -

Д-т лицевого счета балансового счета 50406

К-т счетов по учету денежных средств 47407, 47408, 30602;

в) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги —

Д-т лицевого счета балансового счета 50905

К-т счетов по учету денежных средств 47422, 30602, лицевого счета «Предварительные услуги для приобретения ценных бумаг» балансового счета 50905.

Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг следующими бухгалтерскими проводками.

По дебету счетов выбытия отражаются:

а) балансовая стоимость ценной бумаги в корреспонденции с лицевым счетом балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля;

б) полученный при выбытии (реализации) накопленный процентный доход, в корреспонденции с балансовым счетом 50405;

в) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценной бумаги, в корреспонденции со счетом 50905.

Затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данной сделке, могут быть списаны минуя счет 50905 непосредственно в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, 47422, 30602.

По кредиту счетов выбытия отражается сумма, поступившая по погашению ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, 30602, 47407, 47408.

Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат -

Д-т сч. 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т сч.70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами»;

б) отрицательный финансовый результат -

Д-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т сч. 61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода:

а) Д-т сч. 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении»

К-т лицевого счета учета процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении выбывающей ценной бумаги, на балансовом счете 50406;

б) отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства по соответствующим статьям и символам схемы аналитического учета доходов и расходов:

Д-т сч. 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении»

К-т сч. 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами».

Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. по учету денежных средств 30602

К-т сч. 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении».

Этим же днем осуществляется закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода с отнесением итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства.

2.6.4. Операции с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене

Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг осуществляется в соответствии с вышеизложенным.

Переоценка всех котируемых ценных бумаг ведется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и (или) выбытию ценных бумаг.

Результаты переоценки этим же днем отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

а) при повышении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Д-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет

К-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг;

б) при снижении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки —

Д-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг

К-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет.

Кредитная организация постоянно контролирует соответствие ценных бумаг, предназначенных для перепродажи, критериям котированности. В последний рабочий день месяца в обязательном порядке осуществляется проверка по критерию ежемесячного оборота. В случае, если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котированности, она подлежит в этот же день переводу на счета по учету некотируемых ценных бумаг. При этом суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки сальдо по соответствующему лицевому счету относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и получением процентных (купонных) выплат, отражаются в соответствии с вышеизложенным.

При полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка торгового портфеля лицевые счета на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному закрытию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

2.6.5. **Операции** с ценными бумагами, учитываемые **банками** - профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Положения настоящего раздела касаются только операций с ценными бумагами, принадлежащими кредитной организации, либо операций и сделок, совершаемых ею в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

Бухгалтерский учет операций на организованном рынке, профессиональным участником которого является данная кредитная организация. Вне зависимости от применяемых принципов исполнения сделок в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

Все совершенные в течение торгового дня сделки отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.

Сделки на приобретение ценных бумаг:

а) на количество и стоимость (без накопленного процентного (купонного) дохода) по всем сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска -

Д-т лицевых счетов на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля

К-т сч. 47403 (47404) «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»;

б) одновременно на сумму уплаченного по сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска накопленного процентного (купонного) дохода -

Д-т лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете 50406 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении»

К-т сч. 47403 (47404) «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

Сделки на реализацию ценных бумаг:

а) на количество и стоимость (включая накопленный процентный (купонный) доход) по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска -

Д-т сч. 47404 (47403) «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

К-т счета реализации (выбытия) ценных бумаг;

б) списание по выбранному методу оценки себестоимости балансовой стоимости реализованных ценных бумаг в количестве по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска —

Д-т счета по учету реализации (выбытия) ценных бумаг

К-т лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля;

в) одновременно на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, -

Д-т счета по учету реализации (выбытия) ценных бумаг

К-т сч. 50405;

г) отнесение финансового результата по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг —

положительного финансового результата -

Д-т сч. 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т сч.70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами»;

отрицательного финансового результата -

Д-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т сч. 61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Закрытие счета по учету накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, и отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства:

а) Д-т сч. 50405

К-т сч. 50406;

б) Д-т сч. 50405

К-т сч. 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами».

Если погашение ценных бумаг (в том числе с одновременной выплатой процентов (погашением купона) осуществляется эмитентом через организованный рынок ценных бумаг, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, то эти операции отражаются в учете в соответствии с вышеизложенным.

Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, оформляется бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 47403 (47404) «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

К-т сч. 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении».

Участники ОРЦБ -

Д-т сч. 30408 (30409) «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ»

К-т сч. 50405.

Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.

Участники ОРЦБ ежедневно закрывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля. Кредитные организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг могут осуществлять списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ежемесячно в целом по торговому портфелю (далее — «в целом по портфелю») непосредственно на расходы 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)».

При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг»:

«Затраты по приобретению»,

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

а) лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» подлежит ежемесячному закрытию бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т сч. 50905, лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» — в полной сумме;

б) затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отно-

шению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по формуле

О+П

где Z_p — затраты, подлежащие списанию на расходы,
 Z^p — остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,
Р — количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию,
О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,
П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

**На указанную сумму совершается бухгалтерская проводка
Д-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»
К-т сч. 50905, лицевой счет «Затраты по приобретению».**

Дата ежемесячного списания «в целом по портфелю» определяется учетной политикой.

Списание за декабрь осуществляется в балансе за последний рабочий день декабря.

При списании на себестоимость реализованных ценных бумаг затрат, связанных с их приобретением и реализацией, соответствующие бухгалтерские проводки оформляются одновременно с проводками, указанными выше.

Данные регистров за каждый торговый день должны подтверждаться данными первичных документов, предусмотренных организатором торговли, выписками расчетных организаций и депозитариев.

В целях унификации аналитического учета рекомендуется использовать формы журналов лицевого учета, утвержденные нормативными документами Банка России для бухгалтерского учета операций на ОРЦБ либо вести регистры аналитического учета применительно к реквизитам указанных журналов.

Учет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, а также операций с этими ценными бумагами, совершаемыми кредитной организацией не в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (внебиржевые сделки, сделки через посредников и т.п.), осуществляются на общих основаниях.

2.6.6. Учет отдельных операций с ценными бумагами

Учет операций с государственными облигациями на ОРЦБ.
Покупка и продажа государственных облигаций (ГКО, ОФЗ и др.) осуществляется, в основном, через расчетные центры организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ), поэтому используются счета, учитывающие расчеты на организованном рынке ценных бумаг — счет первого порядка 304 «Расчеты на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)», счета второго порядка — как активные, так и пассивные.

До начала торгов перечисленные банком денежные средства в расчетный центр ОРЦБ для расчета по его операциям отражаются в учете проводками:

Д-т сч. 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

так же до начала торгов часть денег, направленная для обеспечения расчетов -

Д-т сч. 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»

К-т сч. 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»;

так же до начала торгов депонированные средства гарантийного обеспечения расчетов -

Д-т сч. 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ»

К-т сч. 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»;

по итогам торгов РЦ ОРЦБ использованные средства —

Д-т сч. 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ»

К-т сч. 30404, 30406;

полученные ценные бумаги —

Д-т счета ценных бумаг

К-т сч. 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на **ОРЦБ**»;

уплаченная комиссия расчетному центру ОРЦБ -

Д-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т сч. 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ».

Зачисленные средства по итогам операций расчетного центра ОРЦБ оформляются в бухгалтерском учете проводками:

Д-т сч. 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»

К-т сч. 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ»;

одновременно поставка ценных бумаг -

Д-т сч. 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ»

К-т счета по учету реализации ценных бумаг (проданных);

оплаченная комиссия РЦ ОРЦБ -

Д-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т сч. 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»;

зачисление расчетным центром средств по итогам операций —

Д-т сч. 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»

К-т сч. 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»;

перечисленные расчетным центром средства банку через корреспондентский счет в Банке России -

Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т сч. 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ».

Срочные операции с ценными бумагами. Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в таком порядке.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете 47407 в корреспонденции со счетом 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

В дальнейшем операции по исполнению сделки отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с вышеизложенным.

В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи).

Операции с «валютными ценными бумагами» (включая их отнесение к валютным ценностям) осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Указанные операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

Вложения в «валютные ценные бумаги» учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства).

Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Указанные лицевые счета подлежат переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных разниц переоценки средств в иностранной валюте в соответствии с нормативными актами Банка России.

Если по условиям сделки «валютные ценные бумаги» приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке.

При ведении учета вложений в ценные бумаги торгового портфеля по «рыночной цене» котируемые «валютные ценные бумаги» переоцениваются по двум параметрам: изменение рыночной цены, изменение курса валюты номинала (обязательства).

Переоценка по рыночной цене осуществляется в соответствии с вышеизложенным в корреспонденции со счетами учета положительных (отрицательных) разниц переоценки ценных бумаг. При этом аналитический учет на счетах положительных (отрицательных) разниц переоценки ценных бумаг ведется в валюте номинала (обязательства) переоцениваемой ценной бумаги.

Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату проведения переоценки по «рыночной цене».

Переоценка счетов учета вложений в ценные бумаги и счетов учета положительных (отрицательных) разниц переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.

Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам с «валютными ценными бумагами» отражается на счетах главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в соответствии с вышеизложенным в валюте платежа по сделке (в валюте расчетов на организованном рынке ценных бумаг) и, если платеж определен в иностранной валюте, - переоценивается в общеустановленном порядке.

Разницы, возникающие при закрытии счетов учета дебиторской и кредиторской задолженности в ходе операций по исполнению сделки, относятся на счета по учету доходов (расходов) по другим операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

Учет срочных сделок с «валютными ценными бумагами» осуществляется в соответствии с вышеизложенным.

При этом требования (обязательства) по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:

при изменении рыночной цены - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;

при изменении курса валюты номинала (обязательства) — в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Требования (обязательства) по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Закрытие лицевых счетов по учету требований (обязательств) на балансовых счетах 47407, 47408 в ходе операции по дальнейшему исполнению сделки осуществляется в соответствии с вышеизложенным.

Выпуск банком облигаций и векселей. Для учета выпуска банком собственных облигаций и векселей используются счета 520

«Выпущенные облигации» и 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты». Счета пассивные, кредитовое сальдо — стоимость проданных бумаг, оборот по кредиту - продажа ценных бумаг, оборот по дебету - их выкуп (гашение).

Бланки учитываются на внебалансовом счете 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения». Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг.

Продажа собственных облигаций или векселей по цене, выше номинальной оформляется бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. кассы, расчетного или корреспондентских счетов (например 1200 руб.)

К-т счетов 520, 523 - в сумме номинала ценной бумаги (например, 1000 руб.),

К-т сч. 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами»

или счета 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» (200 руб.).

При продаже ценной бумаги ниже номинальной стоимости оформляются подобные проводки с использованием счетов расходов или расходов будущих периодов.

При выдаче (выпуске) собственных векселей и проведении прочих операций с векселями коммерческие банки руководствуются Единообразным законом о переводном и простом векселе, являющимся приложением № I к Женевской конвенции о переводном и простом векселе, к которой СССР присоединился 25.11 1936 г., общими нормами гражданского законодательства России, а также законами и иными нормативными актами Российской Федерации, регулирующими денежно-кредитные отношения.

При выдаче (выпуске) собственного векселя коммерческий банк может выступать:

векселедателем простого векселя;

акцептантом переводного векселя;

одновременно векселедателем и акцептантом одного и того же переводного векселя;

векселедателем переводного векселя, воспринимаемого им к акцепту;

*

векселедателем неакцептованного переводного векселя.

Операции по выдаче (выпуску), приобретению, отчуждению и авалированию векселей, содержащих обязательство по выпла-

те иностранной валюты, осуществляется в порядке, предусмотренном валютным законодательством России.

Собственные векселя банков включаются в расчет суммы обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России.

По векселю, выданному с платежом «по предъявлении» или «во столько-то времени после предъявления», в котором указывается размер процентной ставки, проценты начисляются и выплачиваются только при погашении векселя.

Выкуп (гашение) собственных облигаций и векселей отражается в учете проводкой:

Д-т.счетов 520 «Выпущенные облигации», 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

К-т счета кассы, расчетных или корреспондентских счетов при гашении по номиналу. При выкупе по цене выше или ниже номинала используются соответственно счета доходов и расходов банка.

2.6.7. Вексель и деньги

Как универсальный финансовый инструмент с многовековой историей вексель широко применяется во всем мире. Им можно оформить разнообразные кредитные обязательства: оплатить приобретенный товар или услуги, предоставленные на условиях коммерческого кредита, возратить полученную ссуду или выдать кредит и др. Как ценную бумагу вексель можно купить и продать; с его помощью как платежно-расчетного инструмента можно произвести куплю-продажу, что значительно расширяет границы его применения.

Так как одним и тем же векселем можно в процессе оборота погасить несколько денежных обязательств, по сумме превышающих номинал этой ценной бумаги иногда в несколько раз, вексель становится не только инструментом кредита — основная функция векселя, но часто используемым, удобным расчетно-платежным средством. Причем особенностью вексельного обращения в современной России является, на наш взгляд, то, что расчетно-платежная функция векселя значительно потеснила функцию инструмента кредита и становится главенствующей. Это, к примеру, выписка векселей только для расчетно-платежных целей; использование векселя для зачета взаимных требова-

ний, расшивка неплатежей; построение расчетно-платежных «цепочек» и организация специальных учреждений для создания этих «цепочек» и т.д.

Расчетно-платежные свойства приближают вексель к деньгам (в России и США - монетарный агрегат M2), превращает их в суррогат денег, т.е. вексель, как ценная бумага, думается, обладает ограниченными свойствами денег и, в какой-то мере, является представителем денег. Термин «суррогат» (заменитель), на наш взгляд, отнюдь не умаляет достоинства векселя, а подчеркивает его универсальность.

Закон России от 25.09.92 № 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации» относил вексель к платежным документам, используемым для безналичных расчетов, что думается, показывает близость векселя к безналичным деньгам.

Бланковый индоссамент, превращающий вексель в подобие предъявительской ценной бумаги, позволяет передавать вексель (и все особые вексельные права по нему) простым вручением. Это, на наш взгляд, приближает вексель уже к деньгам наличным. Тем более что вексель, как и банкнота, относится к разновидности кредитных денег. Кроме того, билет эмиссионного банка имеет вексельную природу, исторически происходит именно от векселя. Сначала векселя имели достаточно ограниченный оборот из-за недостатка информации о финансовом состоянии участников вексельного оборота, что было преодолено использованием банковского акцепта векселей — согласием известного банка оплатить выставленный на него предприятием переводной вексель. Еще более расширил границы вексельного оборота переручет векселей и выпуск крупными известными банками собственных векселей - банкнот - взамен и под обеспечение учтенных векселей предприятий с дополнительной собственной гарантией. Позднее эмиссия банкнот стала монополией единственного банка — центрального.

До настоящего времени во многих государствах наличные деньги — билеты эмиссионного банка - по своей форме представляют собой вексельное обязательство центрального банка — эмитента, выставленное на предъявителя, со сроком — по предъявлению.

Близость к наличным деньгам до недавнего времени имела в России «теневой» оттенок. С помощью этого поистине универсального финансового инструмента (отечественное «ноу-хау»)

производилось обналичивание денежных средств при существующих ограничениях перелива денег между наличной и безналичной сферами денежного обращения, т.е. упрощенно вексель выставлялся с единственной целью — получить по нему наличность, которая, в частности, используется для **уклонения** от налогообложения. Это - новое, совсем несвойственное **его** природе, свойство векселя, близкое, по сути, получению **денег** по чеку. Данная простейшая операция приняла такие масштабы, что вексель превратился в своеобразный эмиссионный **«насос»** по увеличению в обороте наличных денег.

2.6.8. Бухгалтерский учет операций по о>ормированию уставного капитала

Средства, поступающие в оплату акций, выпускаемых при создании кредитной организации, учитываются следующим образом:

поступление средств в валюте Российской Федерации в оплату акций при создании кредитной организации:

Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306;

поступление средств в иностранной валюте в оплату акций кредитной организации в безналичном порядке:

Д-т сч. 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» или счета 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» — на сумму разницы, возникающей при оплате иностранной валютой, между официальным курсом иностранной валюты по отношению к российскому рублю, устанавливаемым Банком России, на дату зачисления средств в иностранной валюте в уставный капитал и курсом, определенным в решении о выпуске акций;

оплата акций материальными активами (банковскими зданиями):

Д-т сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых Счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306.

Действующие кредитные организации средства, поступающие в оплату дополнительных акций в период размещения, отражают в бухгалтерском учете проводками:

Д-т сч. 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по лицевым счетам покупателей акций.

При оплате акций со счетов кредиторов, открытых в кредитной организации, осуществляющей эмиссию акций в соответствии с планом мер по финансовому оздоровлению и имеющей разрешение регистрирующего органа на оплату акций без зачисления денежных средств на накопительный счет кредитной организации-эмитента в Банке России оформляются бухгалтерские проводки:

Д-т расчетных, текущих, депозитных счетов клиентов, корреспондентских счетов кредитных организаций-корреспондентов

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по лицевым счетам покупателей акций.

Оплата акций наличными денежными средствами в рублях физическими лицами:

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по лицевым счетам покупателей акций;

перечисление в течение 3 рабочих дней эквивалента принятой в наличной форме суммы средств:

Д-т сч. 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

и инкассирование выручки в учреждении Банка России:

Д-т сч. 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;

если покупателями акций являются клиенты кредитной организации:

Д-т расчетных (текущих) счетов клиентов, депозитных счетов физических лиц, корреспондентских счетов кредитных организаций-корреспондентов

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по лицевым счетам покупателей акций;

перечисление в течение 3 рабочих дней эквивалента средств, принятых в оплату акций:

Д-т сч. 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Денежные средства в иностранной валюте, поступающие в оплату акций в безналичном порядке, оформляются бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» или сч. 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ»

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по лицевым счетам покупателей акций;

банковские здания, поступающие в оплату акций:

Д-т сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)» ;

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций. 1

Операции после регистрации отчета об итогах выпуска акций отражаются бухгалтерскими проводками:

зачисление средств с накопительного счета на корреспондентский счет —

Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т сч. 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

и одновременно зачисление денежных средств в валюте Российской Федерации и материальных ценностей в уставный капитал:

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301 — 10306 — на сумму оплаченной номинальной стоимости акций,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью в случае размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций;

зачисление поступивших средств в иностранной валюте в уставный капитал -

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306 - на сумму оплаченной номинальной стоимости акций,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы, возникающей при оплате иностранной валютой, между официальным курсом иностранной валюты по отношению к российскому рублю, устанавливаемым Банком России, на дату зачисления средств в иностранной валюте в уставный капитал и курсом, определенным в решении о выпуске акций.

Учет операций при размещении акций кредитной организации путем капитализации прочих собственных средств осуществляется следующим образом.

Капитализация средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости, отражается бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 10602 «Эмиссионный доход»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции;

капитализация средств, полученных в результате переоценки основных средств кредитной организации:

Д-т'сч. 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции;

капитализация остатков фондов:

Д-тсч. 10702 «Фонды специального назначения» или сч. 10703 «Фонды накопления», или сч. 10704 «Другие фонды»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции;

капитализация сумм дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам кредитной организации:

на сумму невыплаченных дивидендов -

Д-т сч. 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по лицевым счетам покупателей акций;

перевод денежных средств с корреспондентского на накопительный счет —

Д-т сч. 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

после регистрации отчета об итогах выпуска —

Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т сч. 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций» и одновременно зачисление суммы невыпущенных дивидендов в уставный капитал;

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» — на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции;

при капитализации суммы разницы между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом):

Д-т сч. 10604 «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306;

капитализация прибыли предшествующих лет:

Д-т сч. 70302 «Прибыль предшествующих лет»

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Учет операций при размещении акций кредитной организации путем конвертации в них ранее выпущенных ценных бумаг осуществляется следующим образом.

При конвертации привилегированных акций в обыкновенные или привилегированных акций в привилегированные акции другого типа оформляются проводки:

а) Д-т счетов 10301-10306 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций», предъявленных к конвертации

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по соответствующим лицевым счетам акционеров - владельцев акций, подлежащих конвертации;

б) Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по соответствующим лицевым счетам акционеров-владельцев акций, подлежащих конвертации

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306 - на номинальную стоимость акций, размещенных путем конвертации,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью в случае, если коэффициент конвертации больше 1;

при конвертации ранее выпущенных ценных бумаг с меньшей номинальной стоимостью (при консолидации акций и увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций):

а) Д-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201—10206 или 10301—10306— на номинальную сумму акций, подлежащих конвертации

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по соответствующим лицевым счетам акционеров;

б) Д-т счета по учету средств, за счет которых происходит увеличение номинальной стоимости акций, в случае увеличения уставного капитала

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по соответствующим лицевым счетам акционеров;

в) Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по соответствующим лицевым счетам акционеров

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306;

при конвертации ранее выпущенных ценных бумаг с большей номинальной стоимостью (при дроблении акций и уменьшении уставного капитала кредитной организации-эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций):

а) Д-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306 - на номинальную сумму акций, подлежащих конвертации

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по соответствующим лицевым счетам акционеров;

б) Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по соответствующим лицевым счетам акционеров

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306,

К-т сч. 10604 «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)» — в случае уменьшения уставного капитала;

при реорганизации путем преобразования кредитной организации из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество:

а) Д-т соответствующих лицевых счетов участников на балансовых счетах второго порядка 10401-10406

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по соответствующим лицевым счетам акционеров;

б) Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по соответствующим лицевым счетам акционеров-владельцев долей, подлежащих конвертации

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306.

При предъявлении облигаций к конвертации делаются следующие проводки:

а) Д-т отдельного лицевого счета «Конвертируемые облигации», открываемого к счету 520 «Выпущенные облигации» — на сумму предъявленных к конвертации облигаций

К-т отдельного лицевого счета «Облигации, предъявленные к конвертации», открываемого к счету 520 «Выпущенные облигации» - на сумму предъявленных к конвертации облигаций;

б) после регистрации отчета об итогах выпуска акций:

Д-т отдельного лицевого счета «Облигации, предъявленные к конвертации», открываемого к счету 520 «Выпущенные облигации» - на сумму предъявленных к конвертации облигаций

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201-10206 или 10301-10306,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью в случае, если коэффициент конвертации больше 1.

2.6.9. О порядке создания резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами

В целях определения величины резервов на возможные потери кредитные организации на основе мотивированного суждения об уровне риска классифицируют отдельные элементы расчетной базы резерва в одну из четырех групп риска:

первая группа - имеются предпосылки для возникновения потерь, очевидных признаков вероятных потерь не имеется; резерв по ней формируется в размере до 20% по каждому элементу;

вторая группа - исходя из характера признаков имеется относительно умеренная вероятность потерь; резерв — в размере от 20 до 50%;

третья группа - признаки свидетельствуют о весьма высокой вероятности потерь; резерв — в размере не менее 50%;

четвертая группа - потери кредитной организации очевидны; резерв — в размере 100%.

Определяются расчетная база резервов и состав факторов, на основе которых формируется мотивированное суждение об уровне риска.

Вложения в долговые обязательства, приобретенные для инвестирования. Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются балансовые стоимости каждого вида долговых обязательств, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 50205, 50206, 50207, 50203, 50209, 50210, 50211 (в части некотируемых долговых обязательств, приобретенных для инвестирования), балансовых счетов 50305, 50306, 50307, 50308, 50309, 50310, 50311, а также 50505 (в части долговых обязательств, ранее приобретенных для инвестирования).

Мотивированное суждение о размере резерва по каждому элементу расчетной базы выносится исходя из оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости долговых обязательств, произведенной на основе анализа макроэкономических показателей и иных факторов.

Элементы расчетной базы, не относящиеся к долговым обязательствам Российской Федерации, не имеющим рыночной стоимости на дату расчета резерва, при отсутствии иных факторов риска классифицируются кредитной организацией в третью группу риска.

При снижении рыночной стоимости долговых обязательств Российской Федерации более чем на 20% их балансовой стоимости соответствующие элементы расчетной базы при отсутствии дополнительных факторов риска классифицируются кредитной организацией во вторую группу риска.

Величина резерва на возможные потери по вложениям в долговые обязательства, приобретенные для инвестирования, отражается на балансовых счетах 50213, 50312, 50507 «Резервы на возможные потери» в разрезе эмитентов по отдельным элементам расчетной базы.

Вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей (балансовые счета 50113, 50611). Расчетная база резерва на возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, определяется в величине превышения стоимости приобретения над текущей рыночной стоимостью ценных бумаг.

При отсутствии текущей рыночной стоимости расчетная база резерва определяется в величине остатков на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 50113, 50611 «По договорам с обратной продажей».

При этом в качестве факторов, на основе которых формируется мотивированное суждение, рассматриваются:

соотношение рыночной стоимости ценных бумаг (для ценных бумаг, имеющих рыночные котировки) со стоимостью приобретения;

финансовое состояние контрагента по ценной бумаге, приобретенной по договорам с обратной продажей;

история деловых взаимоотношений с контрагентом по ценной бумаге, приобретенной по договорам с обратной продажей, по иным финансовым операциям;

общая ситуация на рынке с точки зрения изменения котировок ценных бумаг и процентных ставок.

В случае реализации ценных бумаг, приобретенных по договорам с обратной продажей с правом перепродажи в течение времени владения до даты расчетов по обратной части сделки, расчетная база резерва определяется исходя из размера превышения текущей рыночной стоимости данных бумаг над стоимостью реализации.

При этом в качестве факторов риска рассматривается превышение текущей рыночной стоимости ценной бумаги над стоимостью обратной продажи, определенной в договоре.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, отражаются на соответствующих балансовых счетах 50114, 50612 «Резервы на возможные потери» в разрезе контрагентов по отдельным элементам расчетной базы резерва.

Резерв под обесценение ценных бумаг. Элементами расчетной базы резерва под обесценение ценных бумаг является балансовая стоимость каждого лота (пакета) ценных бумаг, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 50205, 50206, 50207, 50208, 50209, 50210, 50211 (в части некотируемых долговых обязательств, приобретенных для перепродажи), 50505 (в части долговых обязательств, ранее приобретенных для перепродажи), а также балансовых счетов 50705, 50706, 50707, 50708, 50805, 50806, 50807 и 50808.

Резерв под обесценение ценных бумаг не создается по ценным бумагам, отчет об итогах выпуска которых не прошел государственную регистрацию.

Мотивированное суждение о размере резерва по каждому элементу расчетной базы выносится исходя из оценки следующих факторов:

- ухудшение финансового положения эмитента;
- фактическое нарушение договора (невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора);
- высокая вероятность банкротства или реорганизации эмитента;
- падение внебиржевых котировок;
- падение биржевых котировок;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности эмитента, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся (для долговых обязательств);
- отсутствии рыночной стоимости по ранее котировавшимся ценным бумагам.

Величина резерва под обесценение ценных бумаг отражается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 50212, 50506, 50709, 50809 «Резервы под обесценение ценных бумаг».

Ведение бухгалтерского учета резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери отражается в балансе кредитной организации в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы.

Применительно к отдельным операциям и видам рисков кредитная организация самостоятельно в рамках учетной политики определяет порядок отражения резервов на балансах филиалов. В целом по кредитной организации резерв должен быть сформирован в размере, определенном в соответствии с вышеизложенным.

Кредитные организации формируют резерв на возможные потери с отнесением затрат на его создание на расходы кредитной организации и оформляют бухгалтерские проводки:

Д-т сч. 70209 «Другие расходы» - статья «Отчисления в фонды и резервы по другим операциям» (символ 29103)

К-т счетов по учету резервов на возможные потери в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва.

Если величина рассчитанного резерва в разрезе отдельных элементов расчетной базы резерва должна быть больше величины резерва, ранее созданного, то производится доначисление резерва до расчетной величины:

Д-т сч. 70209 «Другие расходы» - статья «Отчисления в фонды и резервы по другим операциям» (символ 29103)

К-т счетов по учету резервов на возможные потери в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва.

Если величина рассчитанного резерва меньше ранее созданного, то на величину превышения делаются следующие бухгалтерские проводки:

Д-т счетов по учету резервов на возможные потери в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва

К-т сч. 70107 «Другие доходы» - статья «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов по другим операциям» (символ 17103).

Резерв под возможные потери создается в валюте Российской Федерации. В отношении рисков, связанных с операциями в иностранной валюте, расчетная база резерва определяется в российских рублях с применением официального курса Банка России на дату создания и корректировки резерва¹.

¹ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 05.12.02 №205-П.

2.7. Организация и учет операций доверительного управления

2.7.1. Общие положения организации траста

Правовые нормы, регулирующие правоотношения, связанные с доверительным управлением, содержатся в главе 53 ГК РФ (часть вторая), ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ст. 5 и 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 5 главы 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Кредитные организации, осуществляющие операции доверительного управления, действуют на основе лицензии на осуществление банковских операций и в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

В случае нарушения кредитной организацией нормативных актов Банк России направляет ей предписание об устранении нарушений в установленный в предписании срок. При невыполнении кредитной организацией требований предписания к ней применяются меры воздействия в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Учредитель доверительного управления — собственник имущества или другие лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доверительным управляющим может быть кредитная организация, а в случаях, когда кредитная организация выступает учредителем доверительного управления имуществом, - индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия.

Имущество кредитной организации не подлежит передаче в доверительное управление государственному органу, органу местного самоуправления или другой кредитной организации. Доверительный управляющий не может быть одновременно и выгодоприобретателем по одному и тому же договору доверительного управления имуществом.

Выгодоприобретатель - лицо, в интересах которого доверительный управляющий осуществляет управление имуществом. В качестве выгодоприобретателя может выступать учредитель управления или третье лицо.

Подоговору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц (индивидуальный договор доверительного управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс — общий фонд банковского управления - наряду с имуществом других лиц.

Общие фонды банковского управления (далее - ОФБУ) — имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления.

Учредитель управления ОФБУ — учредитель доверительного управления, внесший долю имущества в ОФБУ.

Сертификат долевого участия — документ, свидетельствующий факт передачи имущества в доверительное управление и размер доли учредителя в составе ОФБУ. Сертификат долевого участия не является имуществом и не может быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок.

Инвестиционная декларация - документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и т.д.), входящих в портфель инвестиций ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности, об отраслевой диверсификации вложений (по видам отраслей эмитентов ценных бумаг).

Конфликт интересов — под конфликтом интересов признается конфликт между интересами учредителя управления и доверительного управляющего или его служащих, возникающий в кредитной организации, создавшей общий фонд банковского управления, при проведении операций доверительного управления, банковских операций и других сделок.

Раскрытие информации. Под раскрытием информации понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в лицах независимо от целей получения данной информации процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение.

Служебной информацией признается любая не являющаяся публичной информация, которая ставит лиц, обладающих ей в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или иных договорных отношений, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами финансового рынка.

2.7.2. Объект и условия доверительного управления

Объектами доверительного управления для кредитной организации, выступающей в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

Кредитная организация, выступающая в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, перечисленные выше, за исключением денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Кредитная организация не может инвестировать под условия гарантий самой кредитной организации и взаимосвязанных с ней юридических лиц средства, полученные в доверительное управление.

Кредитная организация - доверительный управляющий не может выдавать кредиты (займы) за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве доверительного управляющего.

Каждый индивидуальный договор доверительного управления, заключаемый между кредитной организацией - доверительным управляющим и учредителем управления, должен иметь регистрационный номер.

2.7.3. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению

Имущество, полученное кредитной организацией — доверительным управляющим в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества кредитной организации - доверительного управляющего.

Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление кредитной организацией, используются счета доверительного управления. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению, в том числе операций по срочным сделкам и сделкам с производными финансовыми инструментами, счета доверительного управления, назначение и характеристика счетов, порядок составления баланса по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, учет имущества кредитной организации - учредителя управления, определен в разделе Б «Счета доверительного управления» «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 05.12.02 № 205-П.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри них. По трастовым операциям составляется отдельный баланс.

При присвоении номеров счетов используется трехзначная нумерация счетов первого порядка и пятизначная второго порядка.

Для проведения кредитными организациями - доверительными управляющими расчетов в рублях по доверительному управлению в учреждениях Банка России открывается отдельный лицевой счет балансового счета 40701 «Финансовые организации». Указанный счет открывается кредитными организациями - доверительными управляющими по месту открытия корреспондентского (субкорреспондентского) счета кредитной организации (филиала). Для проведения кредитными организациями - доверительными управляющими расчетов по доверительному управлению в иностранной валюте счет 40701 открывается в других уполномоченных банках. Кредитные организации - доверительные управляющие могут открывать счет 40701 для расчетов по довери-

тельному управлению в иностранной валюте в нескольких уполномоченных банках.

Операции по доверительному управлению в кредитных организациях - доверительных управляющих учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному долговору доверительного управления и по каждому общему фонду банковского управления. На основе отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению.

2.7.4. Регулирование конфликтов интересов

Конфликт интересов при проведении кредитной организацией операций доверительного управления может возникнуть между кредитной организацией - доверительным управляющим и учредителем управления (выгодоприобретателем), служащими кредитной организации - доверительного управляющего и учредителем управления (выгодоприобретателем), разными учредителями управления.

Конфликт интересов может возникнуть при:

предоставлении кредита учредителю управления кредитной организацией — доверительным управляющим;

осуществлении кредитной организацией профессиональной деятельности на финансовых рынках по поручению учредителя управления;

размещении депозитов учредителем управления в кредитной организации - доверительном управляющем;

осуществлении других банковских операций по поручению учредителя управления.

Кредитная организация — доверительный управляющий должна действовать в интересах учредителя управления (выгодоприобретателя) в соответствии с договором доверительного управления и действующим законодательством и обеспечивать предотвращение возникновения конфликта интересов.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов отношения, определенные договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в частности при определении ставок по кредиту.

Кредитные организации - доверительные управляющие должны осуществлять операции с имуществом для целей доверительного управления по рыночным ценам и не допускать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также подорвать естественное ценообразование и стабилизировать рынок.

С целью предотвращения возникновения конфликтов личных интересов служащих кредитной организации - доверительного управляющего и учредителей управления (выгодоприобретателей) служащие кредитной организации при совершении операций по доверительному управлению должны воздерживаться от:

участия в сделке, в которую вовлечены лица или организации, с которыми данный служащий или член его семьи имеют личные связи или финансовые интересы;

использования служебной информации для заключения сделок, а также передачи служебной информации для заключения сделок третьими лицами.

В случае, если служащий кредитной организации предполагает возможность возникновения конфликта интересов в результате его действий, он обязан информировать об этом службу внутреннего контроля кредитной организации.

Кредитная организация - доверительный управляющий с целью предотвращения возникновения конфликта интересов внутри кредитной организации между различными ее функциональными подразделениями должна разработать и обеспечить контроль за соблюдением служащими правил ограничения обмена служебной и конфиденциальной информацией между подразделениями кредитной организации. Для реализации данного требования кредитная организация может использовать следующие меры:

письменное обязательство служащих кредитной организации о неразглашении конфиденциальной информации;

организационно-техническое разделение соответствующих подразделений (например, закрытие доступа в компьютерные сети подразделений, осуществляющих операции доверительного управления, и подразделений, осуществляющих брокерские и дилерские операции);

обособленное подчинение соответствующих функциональных подразделений кредитной организации;

территориальная изоляция служащих и документов, относящихся к операциям доверительного управления.

В случае, если конфликт интересов в кредитной организации, о котором учредитель управления (выгодоприобретатель) не был уведомлен доверительным управляющим заранее, привел к действиям доверительного управляющего, нанесшим ущерб интересам учредителя управления (выгодоприобретателя), доверительный управляющий обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

2.7.5. Общие условия создания ОФБУ

ОФБУ создается путем аккумуляции денежных средств и ценных бумаг учредителей доверительного управления для последующего доверительного управления этим имуществом кредитной организацией — доверительным управляющим в их интересах.

Решение о создании ОФБУ принимается органом управления кредитной организации — доверительного управляющего, уполномоченным на принятие такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации или уставом кредитной организации, одновременно с утверждением инвестиционной декларации и общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ (далее - общие условия).

Кредитная организация может образовывать несколько ОФБУ (по видам учредителей доверительного управления, по видам управляемого имущества и т.д.), операции и учет по которым ведутся отдельно.

Создание новых ОФБУ допускается только при выполнении кредитной организацией следующих условий:

с момента государственной регистрации кредитной организации прошло не менее одного года;

размер собственных средств (капитала) кредитной организации должен составлять не менее 100 млн руб.;

кредитная организация на шесть последних отчетных дат перед датой принятия решения о создании ОФБУ должна быть отнесена к финансово стабильным банкам, что определяется территориальным учреждением Банка России.

Кредитная организация имеет право создавать ОФБУ, в состав которого входят валютные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте, драгоцен-

ные металлы и природные драгоценные камни), только при наличии соответствующей лицензии Банка России, дающей право на осуществление операций с иностранной валютой и (или) драгоценными металлами.

Между кредитной организацией — доверительным управляющим, создающей ОФБУ, и учредителями управления, средства которых аккумулируются, заключается договор.

Данные договоры заключаются в письменной форме **в порядке**, установленном гражданским законодательством. Рекомендуемое содержание общих условий может использоваться **в виде** примерных условий договора или в качестве стандартной **формы** для заключения договора присоединения. Общие условия, принятые в виде примерных условий договора, а также общие условия, принятые в форме договора присоединения, подлежат опубликованию кредитной организацией - доверительным управляющим.

Доверительный управляющий обязан выдать на сумму внесенного имущества сертификат долевого участия.

Общие условия должны содержать описание прав и обязанностей учредителей доверительного управления, доверительного управляющего и выгодоприобретателей ОФБУ, описание видов имущества, принимаемого доверительным управляющим в ОФБУ, в случае принятия в доверительное управление ценных бумаг - описание механизма оценки их стоимости, описание существенных рисков, сроки и объем предоставляемой учредителям доверительного управления отчетности, размер вознаграждения доверительного управляющего, порядок выплаты доходов выгодоприобретателям и порядок ликвидации ОФБУ.

При прекращении договора доверительного управления имущество, находящееся в доверительном управлении, передается учредителю управления, если договором не предусмотрено иное. Договор доверительного управления может предусматривать, что учредителю управления возвращаются денежные средства (в рублях или в иностранной валюте в зависимости от условий договора), вырученные от реализации имущества, находящегося в доверительном управлении, или денежные средства, принадлежащие доверительному управляющему, с последующим возмещением выплаченных сумм за счет управляемого имущества.

Инвестиционная декларация должна содержать информацию о предельном стоимостном объеме имущества в ОФБУ, о доле

каждого вида имущества, о доле каждого вида ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и т.д.), входящих в портфель инвестиций **ОФБУ**; доле средств, размещаемых в валютные ценности; об отраслевой диверсификации вложений (по видам отраслей — эмитентов ценных бумаг).

Доверительный управляющий обязан строго соблюдать принятую инвестиционную декларацию при управлении имуществом учредителей доверительного управления **ОФБУ**.

Кредитная организация обязана зарегистрировать **ОФБУ** в территориальном учреждении Банка России (далее - регистрирующий орган).

Кредитная организация направляет документы на регистрацию **ОФБУ** в регистрирующий орган в срок не позднее двух недель с момента принятия решения о создании **ОФБУ**. Для этого кредитная организация представляет в регистрирующий орган в двух экземплярах следующие документы:

заявление на регистрацию (составленное в произвольной форме), которое должно содержать полное наименование и юридический адрес кредитной организации, создающей **ОФБУ**, указание на орган, принявший решение о создании **ОФБУ**, дату принятия решения о создании **ОФБУ**, сведения о лицах-служащих кредитной организации, которые уполномочены осуществлять от имени кредитной организации управление **ОФБУ**;

общие условия создания и доверительного управления имуществом **ОФБУ**;

инвестиционную декларацию;

бухгалтерский баланс кредитной организации по счетам второго порядка по состоянию на конец последнего квартала перед принятием решения о создании **ОФБУ** и балансы ранее созданных **ОФБУ**;

расчеты обязательных экономических Нормативов деятельности кредитной организации, выполнения обязательных резервных требований, выполнения обязательств перед Банком России в течение года перед датой принятия решения о создании **ОФБУ**;

копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, дающей право осуществления деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, в случае если объектом доверительного управления будут являться ценные бумаги, ведение доверительного управления которыми требует получения указанной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Общие условия и инвестиционная декларация должны быть прошиты, пронумерованы, заверены печатью и подписаны лицом, выполняющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации — доверительного управляющего (председатель правления, директор, генеральный директор), или его заместителем.

Регистрирующий орган в течение 4 недель рассматривает информацию, содержащуюся в регистрационных документах, на предмет ее соответствия банковским правилам. При отсутствии оснований для отказа в регистрации **ОФБУ** регистрирующий орган обязан зарегистрировать **ОФБУ**, поставить отметку о регистрации на титульном листе общих условий создания и доверительного управления имуществом **ОФБУ** и передать этот экземпляр заявителю.

В случае возврата регистрационных документов на доработку срок рассмотрения доработанных документов начинается заново с момента представления доработанных документов в регистрирующий орган.

При регистрации общих условий создания и доверительного управления имуществом **ОФБУ** регистрирующий орган (территориальное учреждение **Банка России**) присваивает каждому **ОФБУ** свой регистрационный номер. Регистрирующий орган ведет книгу регистрации общих фондов банковского управления (**ОФБУ**).

Регистрирующий орган отвечает за полноту представленных документов, но не отвечает за достоверность информации, содержащейся в них.

Основаниями для отказа в регистрации **ОФБУ** могут быть:

- 1) отсутствие в составе представленных документов хотя бы одного из вышеперечисленных;
- 2) наличие в представленных документах неполной или заведомо недостоверной информации или информации, позволяющей сделать вывод о противоречии информации законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.
- 3) наличие в представленных документах данных о невыполнении кредитной организацией вышеуказанных требований;
- 4) наличие в общих условиях положений, являющихся ненадлежащей рекламой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При отказе в регистрации **ОФБУ** регистрирующий орган письменно формулирует причины отказа и претензии к кредитной организации, создающей **ОФБУ**, на основе которых был сделан отказ.

Кредитная организация - доверительный управляющий, получившая отказ территориального учреждения Банка России в регистрации **ОФБУ**, может обратиться в Банк России для повторного рассмотрения вопроса о регистрации данного **ОФБУ**.

Комплект документов, представленных в территориальное учреждение Банка России, уведомление территориального учреждения Банка России с обоснованием причин отказа и пояснительная записка с изложением причин несогласия с принятым решением направляются кредитной организацией в департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России.

Комплект документов, представленных в департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России, рассматривается в порядке и сроки, установленные Банком России.

До регистрации **ОФБУ** кредитная организация не имеет права публиковать общие условия создания и доверительного управления имуществом **ОФБУ** и осуществлять операции по аккумулярованию средств учредителей доверительного управления.

В случае, если доверительный управляющий **ОФБУ** нарушает соответствующие требования, Банк России вправе запретить дальнейшее привлечение учредителей управления в **ОФБУ** на срок до шести месяцев и применить другие меры воздействия в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Заключение договоров доверительным управляющим с учредителями доверительного управления и совершение операций по управлению **ОФБУ** осуществляется служащими кредитной организации — доверительного управляющего, действующими на основе доверенности, либо руководителями кредитной организации, действующими в соответствии с уставом кредитной организации без доверенности. Ответственность за действия указанных лиц несет кредитная организация, создавшая **ОФБУ**.

ОФБУ не может вкладывать более 15% своих активов в ценные бумаги одного эмитента либо группы эмитентов, связанных между собой отношениями имущественного контроля или пись-

менным соглашением. Настоящее ограничение не распространяется на государственные ценные бумаги.

Переоформление сертификата долевого участия на другое лицо или группу лиц осуществляется на основе заявления, подаваемого владельцем сертификата долевого участия* в кредитную организацию, создавшую **ОФБУ**.

Операции со средствами, вложенными в **ОФБУ**, осуществляются в строгом соответствии с инвестиционной декларацией.

Представленные ценными бумагами активы **ОФБУ** должны находиться на хранении в собственном депозитарии доверительного управляющего или в других депозитариях.

Порядок учета операций с имуществом **ОФБУ** аналогичен порядку учета операций по доверительному управлению имуществом, изложенному выше.

Кредитные организации - доверительные управляющие **ОФБУ** обязаны раскрывать информацию о ежедневном балансе **ОФБУ** в порядке и сроки, установленные Банком России.

Учет долевых взносов в **ОФБУ** ведется на счете 85101 «Капитал в управлении (учредители)». Аналитический учет по данному счету ведется по лицевым счетам учредителей доверительного управления. По кредиту этого счета отражается сумма внесенного в **ОФБУ** имущества в рублевой оценке в корреспонденции с соответствующим активным счетом.

Доходы, за вычетом вознаграждения, причитающегося доверительному управляющему, и компенсации расходов доверительного управляющего на управление **ОФБУ**, делятся пропорционально доле каждого учредителя доверительного управления в имуществе **ОФБУ**. Подразделение, проводящее доверительные операции, составляет справку — ведомость о доходах, причитающихся выгодоприобретателям (за подписью управляющего **ОФБУ**), на основе которой осуществляется выплата доходов.

Общий фонд банковского управления закрывается в случае отзыва у кредитной организации — доверительного управляющего лицензии на осуществление банковских операций и/или аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, дающей право на деятельность по доверительному управлению, а также при наличии иных оснований для прекращения договоров доверительного управления кредитной организацией - доверительного управляющего со всеми учредителями **ОФБУ**, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором доверительного управления.

При наличии оснований для прекращения ОФБУ, в результате наступления которых прекращаются договоры со всеми кредиторами ОФБУ, кредитная организация - доверительный управляющий обязана уведомить о прекращении договоров учредителей, выгодоприобретателей, а также кредиторов по сделкам, заключенным в процессе доверительного управления и имуществом ОФБУ, в срок, не превышающий 30 дней со дня наступления вышеуказанных оснований. Обязанности, возникшие до прекращения договоров доверительного управления, подлежат исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общий фонд банковского управления считается прекращенным с момента исполнения всех обязательств по договорам доверительного управления.

Кредитная организация - доверительный управляющий обязана в 5-дневный срок с момента прекращения деятельности ОФБУ уведомить об этом регистрирующий орган.

В случае прекращения (приостановления) деятельности ОФБУ учредители доверительного управления имеют право обменивать имеющиеся у них сертификаты долевого участия на денежные средства в размере существующей доли в составе управляемого имущества.

В случае недостаточности ликвидных средств ОФБУ при предъявлении для обмена сертификатов долевого участия доверительный управляющий обязан вернуть имущество в размере доли в составе управляемого имущества за свой счет с последующим возмещением стоимости этого имущества за счет средств ОФБУ.

Кредитная организация - доверительный управляющий обязана сообщить в письменном виде о прекращении данного ОФБУ регистрирующему органу с указанием причины (основания) его прекращения.

2.7.6. Порядок внесения изменений в оргдокументы ОФБУ

Изменения, вносимые кредитной организацией - доверительным управляющим в зарегистрированные общие условия создания и доверительного управления имуществом ОФБУ или инвестиционную декларацию, должны быть утверждены органом управления кредитной организации, уполномоченным на принятие

^такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации ¹или уставом кредитной организации.

В случае принятия решения о внесении изменений до опубликования зарегистрированных общих условий или инвестиционной декларации и до заключения договоров доверительного управления кредитная организация - доверительный управляющий представляет в регистрирующий орган уведомление о вносимых изменениях, новую редакцию общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ или инвестиционной декларации (с учетом вносимых изменений). Регистрирующий орган рассматривает представленные документы в течение 10 рабочих дней с момента их поступления. При отсутствии оснований для отказа регистрирующий орган обязан зарегистрировать новую редакцию общих условий или инвестиционной декларации. При перерегистрации ОФБУ регистрационный номер ОФБУ не изменяется.

В случае принятия решения о внесении изменений после опубликования зарегистрированных общих условий или инвестиционной декларации и при наличии заключенных договоров доверительного управления кредитная организация — доверительный управляющий обязана получить письменное согласие каждого учредителя управления ОФБУ, с которым был заключен договор, и каждого выгодоприобретателя (если договором не предусмотрено внесение изменений без согласия выгодоприобретателя) на внесение изменений. Для перерегистрации кредитная организация - доверительный управляющий обязана представить в регистрирующий орган уведомление о вносимых изменениях, новую редакцию общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ или инвестиционной декларации (с учетом вносимых изменений) и подтверждение согласия всех учредителей ОФБУ, с которыми был заключен договор, и выгодоприобретателей на вносимые изменения. Регистрирующий орган рассматривает представленные документы в течение 10 рабочих дней с момента их поступления. При отсутствии оснований для отказа регистрирующий орган обязан зарегистрировать новую редакцию общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ или инвестиционной декларации. При перерегистрации ОФБУ регистрационный номер ОФБУ не изменяется.

После перерегистрации ОФБУ кредитная организация - доверительный управляющий уведомляет учредителей управления

ОФБУ и выгодоприобретателей о зарегистрированных изменениях и вносит соответствующие изменения в договоры с учредителями управления ОФБУ.

Кредитная организация - доверительный управляющий не вправе осуществлять доверительное управление имуществом ОФБУ в соответствии с новой редакцией общих условий или инвестиционной декларации до их перерегистрации в регистрирующем органе.

2.7.7. Отчетность кредитных организаций - доверительных управляющих

Кредитные организации, осуществляющие доверительное управление имуществом, обязаны ежегодно представлять в территориальные учреждения Банка России информацию в соответствии с его нормативными документами. Указанная информация должна быть представлена до 10 февраля года, следующего за отчетным. Ответственность за достоверность поданных материалов возлагается на отчитывающуюся кредитную организацию.

Территориальные учреждения Банка России обязаны контролировать сроки поступления информации, проверять соблюдение формы, целостность и непротиворечивость поступивших данных.

Территориальные учреждения Банка России передают в департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России собранную информацию в бумажной и электронной форме до 1 марта года, следующего за отчетным.

Банк России устанавливает порядок, сроки и процедуру раскрытия представленной информации.

Кредитные организации отчитываются перед учредителями доверительного управления имуществом по форме и в сроки, установленные договором доверительного управления, но не реже одного раза в год.

Кредитная организация, создавшая ОФБУ, должна представлять учредителю управления не реже одного раза в год информацию о:

размере доли учредителя доверительного управления в ОФБУ на дату составления отчета;

размере доли других учредителей доверительного управления в этом же ОФБУ на дату составления отчета;

расходах, понесенных доверительным управляющим по доверительному управлению имуществом за отчетный период на дату составления отчета;

доходах (прибыли), полученных доверительным управляющим за отчетный период на дату составления отчета;

доходе, приходящемся на сертификат долевого участия учредителя управления;

составе портфеля инвестиций, сформированного в соответствии с инвестиционной декларацией.

Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России ведет реестр зарегистрированных ОФБУ и осуществляет раскрытие реестра ОФБУ в порядке и сроки, устанавливаемые Банком России.

Кредитная организация — доверительный управляющий, создавшая ОФБУ, должна опубликовывать ежедневную информацию о его деятельности в одном из периодических печатных изданий тиражом не менее 20000 экземпляров¹.

2.8. Организация и бухгалтерский учет операций в иностранной валюте

2.8.1. Общие положения

С переходом экономики России на рыночные отношения растет объем операций в иностранной валюте. Предприятия—клиенты банка все чаще осуществляют экспортно-импортные операции, участвуют в международных сделках. В этих условиях необходим обмен одних национальных денежных единиц на другие. Реализация такой необходимости происходит через валютный рынок, где под влиянием спроса и предложения стихийно формируется валютный курс.

Валютные операции — это операции, связанные с переходом прав собственности и иных прав на валютные ценности.

Важным элементом валютной системы является валютный курс. *Валютный курс* — соотношение одной валюты к другой, отражающее их покупательную способность. Он используется для

¹ Инструкция ЦБ РФ от 02.07.97 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации».

соизмерения стоимостных соотношений валют разных стран.
Котировка валют - определение их курса.

Специальный раздел в Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях по учету операций в инвалюте, как уже говорилось, не выделен. Счета в инвалюте могут открываться на всех счетах (расчетных, кассовых, ссудных, депозитных), где в установленном порядке возможен учет операций в иностранной валюте. Указанные операции совершаются с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами по этим вопросам.

Счета аналитического учета в инвалюте могут вестись по решению банка в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте или только в инвалюте, но при этом итог по всем инвалютным счетам второго порядка должен показываться также в рублях по действующему курсу ЦБ РФ. Эти данные используются для сверки аналитического учета с синтетическим. В ежедневном едином бухгалтерском балансе кредитные организации указанные операции отражают только в рублях.

Право на ведение операций в иностранной валюте кредитные организации получают по лицензии Центрального банка РФ.

Каждая организация кроме рублевого счета может открыть в банке валютный счет.

Если валютный счет открывается в том же банке, что и рублевый, клиент представляет в банк только заявление; в противном случае представляются все предусмотренные законодательством документы.

Бухгалтерский учет операций в инвалюте по счетам клиентов ведется на том же счете второго порядка, что и операции в национальной валюте по валютам разных стран. Для клиентов-экспортеров его подразделяют на транзитный и текущий счета в инвалюте. Транзитный счет временный, он используется согласно правилам при обязательной продаже организацией части выручки, полученной в инвалюте от экспортных операций.

Экономическое содержание операций в инвалюте соответствует операциям, осуществляемым в национальной валюте. Это значит, что банк работает в рамках устава, выполняя расчетные, кассовые, депозитные, ссудные и прочие операции в инвалюте на тех же счетах. Для этих операций используются типовые проводки, рассмотренные при изучении отдельных конкрет-

ных операций с учетом трехзначного кода валют (6-8 разряды) в лицевом счете.

Переоценкой считается изменение рублевого эквивалента инвалюты в зависимости от изменения курса инвалюты к рублю. Для учета результатов переоценки средств в иностранной валюте открыты отдельные пары счетов второго порядка: 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы» (пассивный) и 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы» (активный).

С увеличением курса инвалюты к рублю курсовые разницы по активным счетам относятся на счет 61306, а по пассивным счетам — на счет 61406. С уменьшением курса инвалюты к рублю, наоборот, курсовые разницы по активным счетам относятся на счет 61406, а по пассивным счетам - на счет 61306.

Переоценка курса отражается по каждой инвалюте и по каждому лицевому счету.

Кредитные организации могут открывать необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах 61306 и 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте» по признакам, требующимся для управления кредитной организацией (наличные и срочные сделки, виды валют, филиалы и т.п.), с обязательным закрытием этих счетов путем перенесения остатков не реже одного раза в квартал на счета по учету доходов и расходов.

2.8.2. Понятие валютной позиции

Для контроля над валютными операциями банков используется понятие валютной позиции. Валютная позиция рассчитывается в этих целях банками и лимитируется ЦБ РФ.

Валютная позиция -~ балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле в слитках.

Выделяется несколько разновидностей валютной позиции.

Чистая балансовая позиция — разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отраженных в главе «А Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Чистая «спот» позиция - разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отражаемыми на счетах по учету *наличных сделок* главы Г «Срочные операции» Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Чистая срочная позиция — разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отражаемыми на счетах по учету *срочных сделок* главы Г «Срочные операции» Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (за исключением опционов).

Чистая опционная позиция - разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), обусловленными покупкой/продажей кредитной организацией опционных контрактов.

Чистая позиция по гарантиям - разность между взвешенной величиной полученных и величиной выданных безотзывных гарантий, выраженных в одной и той же иностранной валюте.

Длинная чистая позиция — положительный результат расчета чистой позиции, когда величина инвалютных активов превышает величину валютных пассивов. Длинная чистая позиция включается в расчет открытой позиции со знаком «+».

Короткая чистая позиция - отрицательный результат расчета чистой позиции, когда величина инвалютных активов меньше (короче) величины валютных пассивов. Короткая чистая позиция включается в расчет открытой позиции со знаком «-».

Открывающая валютная позиция — величина, определяемая суммированием чистой балансовой позиции, чистой «спот» позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций при неравенстве величины валютных активов и пассивов.

При достижении равенства величины валютных активов и пассивов образуется закрытая валютная позиция (валютная позиция закрывается).

Валютная позиция по капиталу - величина, соответствующая стоимостной оценке всех или части валютных ценностей, полученных в оплату уставного капитала.

Лимиты открытых позиций — устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и драгоценных металлах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. Уполномоченный банк получает право на открытие позиций в иностранных валютах с даты получения им от Банка России лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Право на открытие позиций в драгоценных металлах возникает с даты получения кредитной организацией от Банка России лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов или разрешения на совершение операций с драгоценными металлами.

Контроль за соблюдением лимитов открытых позиций уполномоченных банков Российской Федерации осуществляется Банком России в рамках надзора за деятельностью кредитных организаций. С целью ограничения валютного риска уполномоченных банков Банком России устанавливаются следующие лимиты открытых валютных позиций:

по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% собственных средств (капитала) уполномоченного банка;

валютные позиции, открываемые уполномоченными банками в течение операционного дня, не регулируются Банком России и самостоятельно контролируются уполномоченными банками исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска;

отчеты об открытых валютных позициях составляются по данным бухгалтерского учета валютных операций и направляются уполномоченными банками в Главные управления (Национальные банки) Банка России, начиная с даты проведения первой валютной операции;

превышение установленных лимитов (сублимитов) открытых валютных позиций не могут переноситься банком (филиалами уполномоченного банка) на следующий операционный день и должны до конца текущего операционного дня ими закрываться путем проведения балансирующих сделок.

2.8.3. Отдельные операции с иностранной валютой

Покупка-продажа инвалюты клиенту за свой счет. Клиент, имеющий расчетный и валютный счета в банке, подает заявку на продажу (в добровольном порядке) инвалюты банку.

Закрываемая сделка отражается на балансе на парных счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», а может, согласно характеристике счетов (при использовании учета одновременно в рублях и инвалюте), осуществляться, минуя эти счета, т.е. путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах. Не следует использовать для отражения этих операций парные счета 47405 и 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», как было бы сделано при посреднической операции; сейчас их использование только усложнит схему учета, приведет к дублированию, к лишним оборотам по счетам и балансу банка в целом.

Заклученная сделка на покупку долларов США у клиента отражается по лицевым счетам клиента, открываемым на балансовых счетах 47407 и 47408 следующим образом.

Удовлетворение требований банка в инвалюте происходит путем списания ее с текущего валютного счета клиента бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 40702840 «Коммерческие предприятия и организации»,

К-т сч. 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - на сумму требований в инвалюте.

Код валют: 810 - рубли Российской Федерации (RUR), 840 - доллар США (USD), 978 - евро (EUR).

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачисления клиенту рублей от продажи инвалюты на его расчетный счет:

Д-т сч. **47408810** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»,

К-т сч. **40702810** - на сумму обязательства в рублях,

К-т сч. 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» или счет реализованных курсовых разниц — на величину операционной курсовой разницы при доходной для банка операции, или

Д-т сч. 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»,

Д-т сч. 70205810 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями» или счет реализованных курсовых разниц - на величину операционной курсовой разницы при убыточной для банка операции

К-т сч. 40702810 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

В результате этой операции на валютном счете 47[^]07840 и рублевом счете 47408810 сформируется одна и та же **сумма**. Эти счета, как парные, закрываются (по бухгалтерскому сленгу — свертываются) в конце дня, причем на этих счетах могут образоваться равные суммы от многих сделок:

Д-т сч. 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т сч. 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Продажу инвалюты клиенту за свой счет банк отражает бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 40702810 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

К-т сч. 47408810 - на сумму требования в рублях,

К-т сч. 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» - на сумму дохода банка - при доходной операции

или

Д-т сч. 40702810 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Д-т сч. 70205810 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями» - на сумму расхода банка — при убыточной операции

К-т сч. 47408810;

исполнение сделки —.

Д-т сч. 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т сч. 40702840 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» - на сумму обязательства в долларах США.

Покупка-продажа инвалюты за счет клиента. При покупке инвалюты делаются следующие бухгалтерские проводки:

проведена сумма безналичных рублей, перечисленная валютной бирже на приобретение инвалюты —

Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций — коммерческие организации»

К-т сч. 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;

эти суммы проведены по корсчету -

Д-т сч. 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

проведена безналичная инвалюта, приобретенная для клиента, -

Д-т сч. 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т сч. 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;

полученные суммы зачислены на специальный транзитный валютный счет клиента с учетом комиссии, полученной по договору с клиентом за приобретение инвалюты, —

Д-т сч. 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

К-т сч. 40702840 «Счета негосударственных организаций — коммерческие организации»,

К-т сч. 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

При продаже инвалюты делаются следующие бухгалтерские проводки:

проведена безналичная инвалюта, поступившая от клиента для реализации —

Д-т сч. 40702840 «Счета негосударственных организаций — коммерческие организации»

К-т сч. 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;

эти суммы перечислены валютной бирже -

Д-т сч. 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

К-т сч. 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»;

проведены безналичные рубли, полученные от продажи инвалюты клиента на бирже, -

Д-т сч. 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т сч. 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;

полученные суммы зачислены на расчетный счет клиента с учетом комиссии, полученной по договору с клиентом за продажу инвалюты, —

Д-т сч. 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

К-т сч. 40702810 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»,

К-т сч. 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

Проводки этого подраздела, как и нижеследующие операции с инвалютой, можно также осуществлять с использованием счетов конверсии 47407, 47408. Это определяется учетной политикой и компьютерным программным обеспечением банка.

Конверсионные операции. Под конверсионными операциями понимаются сделки покупки и продажи (обмена, конверсии) инвалюты (в том числе валют с ограниченной конверсией) против других инвалют и рублей Российской Федерации.

Приведем несколько примеров отражения конверсионных операций в бухгалтерском учете.

Реализована (конвертирована) безналичная инвалюта за безналичные рубли по курсу выше официального курса Банка России:

Д-т сч. 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т сч. 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»,

К-т сч. 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

Реализована (конвертирована) безналичная инвалюта за безналичные рубли по курсу ниже официального курса Банка России:

Д-т сч. 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

Д-т сч. 70205810 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями»

К-т сч. 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

Реализована (конвертирована) безналичная инвалюта за другую безналичную инвалюту по кросс-курсу выше кросс-курса, рассчитанного по курсу инвалюта к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ:

Д-т сч. 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т сч. 30110978 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»,

К-т сч. 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

Реализована (конвертирована) безналичная инвалюта за другую безналичную инвалюту по кросс-курсу ниже кросс-курса, рассчитанного по курсу инвалюта к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ:

Д-т сч. 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»,

Д-т сч. 70205810 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями»

К-т сч. 30110978 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

Учет наличных и срочных сделок в инвалюте. Обязательства и требования по сделкам покупки-продажи иностранной валюты с даты заключения сделки до даты валютирования (оговоренная сторонами дата поставки средств на счета контрагента), если дата заключения сделки и дата валютирования не совпадают, учитываются на внебалансовых счетах со дня заключения сделки до даты валютирования, в день валютирования — подлежат переводу на балансовые счета.

Кассовая (наличная) сделка — сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения.

Срочная сделка - сделка, дата расчетов по которой исполняется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются исполненными).

Сделки отражаются во внебалансовом учете на основе первичных документов: отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

Кредитные организации обязаны вести аналитический учет обязательств и требований по наличным сделкам в разрезе видов контрактов: том (torn) и спот (spot).

Бухгалтерский учет сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг с поставкой в день заключения сделки (сделка «today») ведется с учетом следующих особенностей: внебалансовый учет не ведется, балансовый учет ведется так же, как и по сделкам с расчетами датой валютирования, не совпадающей с датой заключения сделки.

Кредитные организации обязаны вести аналитический учет обязательств и требований по срочным контрактам в разрезе видов контрактов: форвард (forward), фьючерс (futures), расчетный форвард (index forward), опцион (option), срочная часть сделки своп (swap), срочная часть - сделки репо (repo).

Кредитные организации ведут аналитический учет по видам контрактов в соответствии со сложившейся мировой и российской банковской практикой.

Если заключается комбинированная сделка (сделка «swap» или «геро»), то кассовая часть этой сделки отражается в балансе как кассовая сделка, а срочная часть - как срочная сделка.

Пример. Заключена сделка «spot» по покупке иностранной валюты за рубли с поставкой (T + 2).

Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 93001840 «Требования по поставке денежных средств» (наличные сделки) — счет активный

К-т сч. 96001810 «Обязательства по поставке денежных средств» (наличные сделки) — счет пассивный;

Д-т / К-т счетов по учету нереализованной курсовой разницы — на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки (разница между курсом сделки и официальным курсом на дату заключения сделки).

Ежедневно переоцениваются требования в иностранной валюте.

При наступлении даты валютирования обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс банка, что отражается бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 96001810 «Обязательства по поставке денежных средств»

К-т сч. 93001840 «Требования, по поставке драгоценных металлов»;

Д-т / К-т счетов по учету нерезализованной курсовой разницы - на сумму курсовой разницы на дату валютирования;

в балансе банка -

Д-т сч. 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т сч. 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»;

К-т / Д-т счетов доходов (расходов) - на сумму операционной курсовой разницы;

исполнение обязательства по поставке денежной наличности (рублей) -

Д-т сч. 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т сч. 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

получение иностранной валюты -

Д-т сч. 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т сч. 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Пример. Заключена сделка «forward» по покупке иностранной валюты за рубли с поставкой (Т + 60).

Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 93304840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 дня до 90 дней» (срочные сделки) — счет активный

К-т сч. 96304810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней» (срочные сделки) — счет пассивный;

Д-т / К-т счетов по учету нерезализованной курсовой разницы - на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки

Ежедневно переоцениваются требования в иностранной валюте.

При наступлении даты валютирования обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс банка бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 96304810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней»

К-т сч. 93304840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней»

Д-т / К-т счетов по учету нереализованной курсовой разницы — на сумму курсовой разницы на дату валютирования;
в балансе банка -

Д-т сч. 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т сч. 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»,

К-т / Д-т счетов доходов (расходов) - на сумму операционной курсовой разницы;

исполнение обязательства по поставке денежной наличности (рублей)

Д-т сч. 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т сч. 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

получение иностранной валюты -

Д-т сч. 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т сч. 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

2.8.4. Валютно-обменные операции

Под валютно-обменными операциями понимается покупка и продажа наличной инвалюты банком за счет наличных средств физических лиц. Для выполнения указанных операций коммерческий банк использует операционную валютную кассу в помещении банка или создает обменные пункты инвалют.

Наличная иностранная валюта - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки.

Платежные документы в иностранной валюте - дорожные чеки, именные чеки и денежные аккредитивы, выраженные в иностранной валюте.

В обменном пункте совершаются следующие операции:

а) покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;

б) покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также продажа и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту;

в) прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

г) прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, подлинность которых вызывает сомнение;

д) выдача наличной иностранной валюты и (или) наличных рублей по кредитным и дебетным картам, а также прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в банках, служащие для расчетов по кредитным и дебетным картам;

е) обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;

ж) размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства;

з) замена неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный(е) денежный(е) знак(и) того же иностранного государства;

и) покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли;

к) обмен платежного денежного знака иностранного государства одного номинала (для банкнот) либо одного достоинства (для монеты) на платежный денежный знак того же иностранного государства с тем же номиналом (для банкнот) либо того же достоинства (для монеты) с взиманием комиссионного вознаграждения в наличных рублях либо в наличной иностранной валюте.

Филиал уполномоченного банка может открывать обменные пункты только в случае, если право на совершение валютно-обменных операций предоставлено филиалу уполномоченного банка утвержденным уполномоченным банком положением о филиале.

Клиенты в обменном пункте обслуживаются в операционное время — операционный день. В случае круглосуточного режима работы обменного пункта операционный день заканчивается в 15.00 часов по местному времени. Банк может совершать все или некоторые валютно-обменные операции из перечня операций.

Операция по приему на экспертизу денежных знаков иностранных государств, подлинность которых вызывает сомнение, является обязательной.

Обменный пункт регистрируется в порядке, установленном Банком России.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливаются банками самостоятельно.

В соответствии с Законами Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях регулирования внутреннего валютного рынка Российской Федерации и ограничения размеров валютного и курсового рисков Банк России может устанавливать предел отклонения курса покупки наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли от курса продажи за наличные рубли, а также предел отклонения вышеуказанных курсов покупки и продажи от курса иностранных валют к рублю, устанавливаемого Банком России.

За совершение валютно-обменных операций банк может взимать комиссионное вознаграждение в наличных рублях или в наличной иностранной валюте. Тариф комиссионного вознаграждения утверждается руководителем банка.

Банки могут совершать валютно-обменные операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю устанавливается Банком России.

Банкам запрещается совершать операции только по покупке или только по продаже наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли.

При израсходовании кассиром обменного пункта установленного обменному пункту лимита аванса в наличной иностранной валюте или наличных рублях и фактических остатков в наличной иностранной валюте или наличных рублях, полученных в тече-

ние операционного дня от совершения валютно-обменных операций, допускается осуществлять операции только по покупке либо соответственно только по продаже наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли.

Банкам запрещается при совершении валютно-обменных операций устанавливать ограничения по номиналу (достоинству) денежных знаков иностранных государств (группы государств) и рублей Российской Федерации, годам эмиссии, по сумме покупаемой или продаваемой банком наличной иностранной валюты, за исключением ограничений, обусловленных имеющимися у кассира обменного пункта фактическими остатками в наличных рублях и в наличной иностранной валюте, а также иные ограничения, кроме ограничений, установленных нормативными актами Банка России.

Валютно-обменные операции совершаются с обязательным оформлением и выдачей физическим лицам (резидентам и нерезидентам) справок, выписываемых на бланках строгой отчетности «Справка ф. № 0406007».

На одном бланке строгой отчетности «Справка ф. № 0406007» может быть оформлена только одна валютно-обменная операция.

Бухгалтерский учет валютно-обменных операций осуществляется в разрезе синтетического, аналитического и внебалансового учета.

Синтетический учет ведется в рублях. При этом иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на текущую дату.

Регистрами синтетического учета являются ежедневные балансы (сводки оборотов и остатков), кассовые журналы, сводные карточки, проверочные и оборотные ведомости.

Балансовые счета для учета банками валютно-обменных операций ведутся в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Аналитический учет валютно-обменных операций ведется в лицевых счетах (карточках, книгах, журналах), открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, платежных и неплатежных денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, а также в разрезе обменных пунктов.

Лицевые счета ведутся на основе расходных и приходных кассовых ордеров, а также на основе реестров.

Операции по внебалансовому учету отражаются на основе мемориальных ордеров в порядке, установленном Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Банк открывает обменные пункты только по своему месту нахождения на всей территории, подведомственной соответствующему главному территориальному управлению Банка России.

Банк открывает обменные пункты в помещении кассового узла банка, а также вне помещения кассового узла или здания банка.

Бланки строгой отчетности «Справка ф. № 0406007» учитываются на внебалансовом счете 91207 «Бланки» в порядке, установленном Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Банки ведут книгу учета бланков строгой отчетности «Справка ф. № 0406007».

Валютно-обменные операции совершаются при предъявлении физическим лицом (резидентом или нерезидентом) кассиру обменного пункта документа, удостоверяющего личность.

Обменному пункту устанавливается лимит аванса в наличных рублях и лимит аванса в наличной иностранной валюте.

Банк обеспечивает обменный пункт до начала его работы в соответствии с утвержденным режимом работы обменного пункта авансом в наличных рублях и в наличной иностранной валюте в размере установленного обменному пункту лимита аванса, а также бланками платежных документов, бланками строгой отчетности «Справка ф. № 0406007» и другими бланками документов.

Аванс в наличных рублях и в наличной иностранной валюте выдается по расходным кассовым ордерам, бланки платежных документов и бланки строгой отчетности «Справка ф. № 0406007» — по мемориальным ордерам.

Расходный ордер на выдачу аванса в наличной иностранной валюте выписывается с указанием суммы номиналов по каждому виду наличной иностранной валюты и общей суммы рублевого эквивалента, определяемой по курсу Банка России на дату выдачи аванса.

На аванс в наличных рублях выписывается отдельный расходный ордер в трех экземплярах и подписывается кассиром банка, выдавшим аванс, и получателем аванса (инкассатором или кассиром обменного пункта). Первые экземпляры расходных

ордеров остаются у кассира банка, выдавшего аванс; вторые — после выдачи аванса направляются в бухгалтерию банка для отражения по счетам.

Третьи экземпляры расходных ордеров направляются в обменный пункт, где помещаются кассиром обменного пункта в документы дня и по окончании операционного дня возвращаются в бухгалтерию банка.

Получение аванса непосредственно кассиром обменного пункта осуществляется по расходным ордерам, выписываемым на основе его заявки. Заявка кассира обменного пункта составляется в двух экземплярах: первый — вместе с первыми экземплярами расходных ордеров остается в кассе банка; второй и третьи экземпляры расходных ордеров помещаются кассиром обменного пункта в документы дня и по окончании операционного дня возвращаются в бухгалтерию банка. Вторые экземпляры расходных ордеров передаются в бухгалтерию банка для отражения по бухгалтерскому учету.

Наличные рубли, наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте в обменном пункте отражаются в балансе банка по балансовому счету 20206 «Касса обменных пунктов».

Для учета наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, принятых на экспертизу, используется внебалансовый счет 91104 «Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте, принятые на экспертизу».

Выдача аванса в обменный пункт проводится по балансу банка следующим образом:

а) на сумму аванса в наличных рублях -

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Рубли»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций», л/счет «Рубли»;

б) на сумму аванса в наличной иностранной валюте -

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Иностранная валюта»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций», л/счет «Иностранная валюта»;

в) на сумму аванса в платежных документах в иностранной валюте —

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Платежные документы в иностранной валюте»

К-т сч. 20203 «Платежные документы в иностранной валюте».
Выдача бланков строгой отчетности «Справка ф. № 0406007» в обменный пункт отражается в бухгалтерском балансе кредитной организации следующим образом:

Д-т сч. 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию»

К-т сч. 91207 «Бланки».

Операции по покупке-продаже иностранной валюты за рубли отражаются на основе реестров, составляемым по валютно-обменным операциям, следующими бухгалтерскими проводками:

покупка валюты -

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Иностранная валюта»

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Рубли»;

К-т / Д-т сч. 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы», 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте — отрицательные разницы» л/счет «Рубли»;

продажа валюты -

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Рубли»

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Иностранная валюта»;

К-т / Д-т сч. 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте — отрицательные разницы» л/счет «Рубли».

Бухгалтерское оформление операций по покупке или продаже платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также по продаже или оплате платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту осуществляется по окончании операционного дня следующими проводками:

покупка за наличные рубли -

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Платежные документы в иностранной валюте»

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Рубли»;

К-т / Д-т сч., 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы», 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы» л/счет «Рубли».

продажа -

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Рубли»

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Платеж-ные документы в иностранной валюте»;

К-т / Д-т сч. 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте — отрицательные разницы» л/счет «Рубли», покупка платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту -

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Платежные документы в иностранной валюте»

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Иностранная валюта»

К-т / Д-т сч. 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы», 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы», л/счет «Рубли».

продажа -

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Иностранная валюта»

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Платежные документы в иностранной валюте»

К-т / Д-т сч. 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы», сч. 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы», л/счет «Рубли».

Бланки платежных документов в иностранной валюте учитываются банками на внебалансовом счете 91207 «Бланки». Выдача бланков платежных документов в иностранной валюте в обменный пункт и возврат в конце операционного дня неиспользованных бланков платежных документов в иностранной валюте учитываются на внебалансовом счете 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию».

При совершении физическим лицом (резидентом и нерезидентом) операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты за наличные рубли на сумму в эквиваленте 10 000 долл. США и более, рассчитанную по курсу Банка России на текущую дату, реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица, заполняются кассиром обменного пункта в обязательном порядке.

При совершении обменным пунктом операций с физическими лицами (резидентами и нерезидентами) по обмену (конверсии) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного

государства (далее — операции по обмену) кассир обменного пункта оформляет реестр по обмену (конверсии) наличной иностранной валюты (далее — реестр по обмену).

Операции по обмену (конвертации) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства по окончании операционного дня отражаются по счетам бухгалтерского учета:

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет USD

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет EUR;

К-т / Д-т сч. 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», сч. 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы, л/счет «Рубли»
либо

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет EUR.

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет USD;

К-т / Д-т сч. 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы», сч. 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы», л/счет «Рубли».

Проводка совершается на сумму купленной (проданной) наличной иностранной валюты 1 (в приведенном примере USD), умноженной на кросс-курс, определенный исходя из курсов Банка России этих иностранных валют к рублю на текущую дату.

По операциям выдачи наличной иностранной валюты по кредитным и дебетным картам, а также приема наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в банках по кредитным и дебетным пластиковым картам кассир обменного пункта оформляет реестр выданной наличной иностранной валюты и реестр принятой наличной иностранной валюты.

При этом оформляется справка ф. № 0406007.

Операции по выдаче (приему) наличной иностранной валюты по банковским картам по окончании операционного дня отражаются в учете следующими бухгалтерскими проводками:

выдача наличной иностранной валюты -

Д-т счетов 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов», 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ», 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» - «Иностранная валюта»

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Иностранная валюта»;

прием наличной иностранной валюты —

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Иностранная валюта»

К-т счетов 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов», 30114 «Корреспондентские] счета в банках-нерезидентах в СКВ», 30110 «Корреспондентские; счета в кредитных организациях-корреспондентах» — «Иностранная валюта».

В конце операционного дня кассир обменного пункта подсчитывает по всем реестрам итоговые данные по номинальной стоимости в разрезе видов наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте и фактическое наличие ценностей.

Кассир обменного пункта сверяет сумму принятого им аванса с суммой итогов по реестрам и фактическим остатком ценностей по каждому их виду и составляет справку о ежедневных остатках ценностей.

Остаток наличной иностранной валюты, неиспользованных бланков строгой отчетности (справка ф. № 0406007) и бланков платежных документов вкладывается кассиром обменного пункта в отдельную инкассаторскую сумку. Остаток наличных рублей вкладывается кассиром обменного пункта в отдельную инкассаторскую сумку.

Банк обязан обеспечить ежедневную инкассацию всех обменных пунктов. Инкассация должна осуществляться инкассаторами банка либо специализированной инкассаторской службой, имеющей лицензию Банка России на проведение этой операции.

В обменном пункте не допускается хранение наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, бланков платежных документов, наличных рублей, а также бланков строгой отчетности (справка ф. № 0406007) во вне рабочее время.

Инкассация и оприходование наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте и наличных рублей в кассу банка оформляются следующими бухгалтерскими проводками:

на сумму остатка в наличной иностранной валюте (на сумму остатка платежных документов в иностранной валюте) —

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций», л/счет «Иностранная валюта» (20203 «Платежные документы в иностранной валюте»)

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Иностранная валюта», л/счет «Платежные документы в иностранной валюте»;

на сумму остатка в наличных рублях —

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций», л/счет «Рубли»

К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов», л/счет «Рубли»;

возврат в конце операционного дня не использованных кассиром обменного пункта бланков строгой отчетности (справка ф. № 0406007) -

Д-т сч. 91207 «Бланки»

К-т сч. 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию».

В случае выявления органами и агентами валютного контроля нарушений банками валютного законодательства главные территориальные управления Банка России обязаны применять соответствующие меры (Инструкция ЦБ РФ от 27.02.95 № 27 «О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками»).

2.8.5. Экспортно-импортные операции

Особенно широко инвалюта используется в экспортно-импортных сделках. При этом в экспортно-импортных контрактах обязательно определяются формы расчетов: аккредитив, инкассо, банковский перевод.

Экспорт товаров. В уполномоченных банках оформляются следующие документы.

Паспорт сделки (далее — ПС) - документ валютного контроля, содержащий необходимые для осуществления валютного контроля сведения из контракта (договора, соглашения) между резидентом и нерезидентом, предусматривающего экспорт товаров с территории Российской Федерации и их оплату в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации (далее - контракт). ПС оформляется в уполномоченном банке либо его филиале резидентом, от имени которого заключен контракт (далее — экспортер);

Досье - формируемая по каждому ПС подборка документ для контроля за поступлением выручки за экспортируемые товары, т.е. денежных средств в иностранной валюте или валютной Российской Федерации, переведенных или подлежащих переводу в пользу экспортера нерезидентом в качестве оплаты за экспортируемые по контракту товары (далее — выручка). Досье формируется уполномоченным банком либо его филиалом, в котором открыт счет экспортера, на который должна поступить выручка по контракту согласно оформленному ПС (далее — банк).

Учетная карточка таможенно-банковского контроля (далее — УК) — документ валютного контроля, содержащий необходимые для осуществления валютного контроля сведения о поставляемом (экспортируемом) по контракту товаре из грузовой таможенной декларации (далее - ГТД), а также сведения о поступлениях выручки.

Ведомость банковского контроля (далее - ведомость) - документ валютного контроля, содержащий сведения об операциях по контракту (ПС).

Экспортер обязан зачислить выручку от экспорта товаров на свой рублевый и (или) валютные счета (далее — счет) в банке, подписавшем ПС по соответствующему контракту, если иное не разрешено Банком России.

Экспортер вправе без дополнительного разрешения уплачивать на основе контракта в пользу нерезидента неустойку (штраф, пени) при неисполнении условий контракта о качестве, количестве и сроках поставки товаров, а также осуществлять переводы в случаях, если товары в момент, когда риски несли российская сторона, оказались уничтоженными, безвозвратно утерянными вследствие аварии или действия непреодолимой силы, недостачи, произошедшей в силу естественного износа или убыли при нормальных условиях транспортировки и хранения, либо товары выбыли из ведения российской стороны вследствие неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства. При этом платежи должны осуществляться со счета экспортера в банке.

При неполучении (несвоевременном получении) резидентом выручки по контракту решение о привлечении экспортера к ответственности либо об освобождении его от ответственности принимается таможенными органами в установленном порядке.

По каждому заключенному экспортером контракту оформляется один ПС, подписываемый одним банком, где открыт счет экспортера, на который должна поступить от нерезидента выручка за экспортируемые по данному контракту товары.

Экспортер одновременно с заполненным и подписанным ПС представляет в банк оригинал и копию контракта, на основе которого был составлен ПС.

В случае, если условиями контракта (изменений и (или) дополнений к нему) предусматривается предоставление иностранной стороне по контракту*отсрочки платежа на срок, превышающий 90 календарных дней, экспортер представляет в банк копию соответствующего разрешения, полученного в установленном порядке.

При подписании ПС банк делает в оригинале контракта (на оборотной стороне листа, содержащего подписи сторон по контракту) следующую запись: «Контракт принят на расчетное обслуживание (полное наименование банка) «(число) (месяц) (год)», которая удостоверяется печатью банка, зарегистрированной в Банке России, а также подписью сотрудника банка, уполномоченного подписывать ПС и совершать иные действия по валютному контролю от имени банка как агента валютного контроля.

При этом первый экземпляр ПС возвращается экспортеру вместе с оригиналом контракта. Второй экземпляр ПС служит основанием для формирования банком досье, в которое он помещается наряду с другими документами, поступающими в банк в связи с операциями, проводимыми в рамках контракта.

С момента подписания ПС банк принимает данный контракт на расчетное обслуживание и выполняет функции агента валютного контроля за поступлением выручки по этому контракту.

В случае внесения сторонами в контракт изменений и (или) дополнений, затрагивающих сведения, указанные в ПС, экспортер представляет в банк, подписавший ПС по данному контракту:

оригиналы и копии изменений и (или) дополнений к контракту;

копии разрешений, полученных экспортером в установленном порядке;

переоформленный с учетом внесенных изменений в контракт ПС в двух экземплярах.

В случае зачисления выручки на счет экспортера, открытый на основе соответствующего разрешения Банка России в иностранном банке, ПС представляется для подписания в территориальное учреждение Банка России по месту государственной регистрации экспортера.

Указанное территориальное учреждение Банка России осуществляет контроль за операциями по данному ПС в порядке, устанавливаемом Банком России.

Банк в течение 5 календарных дней, следующих за датой подписания ПС, формирует электронную копию ПС и на ее основе ведомость.

По каждому контракту, в соответствии с которым оформлен ПС, банк ведет учет операций, связанных с поступлением в пользу экспортера или переводом экспортером нерезиденту денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации.

При поступлении денежных средств (иностранной валюты или валюты Российской Федерации) на счет экспортера от нерезидента банк не позднее следующего рабочего дня информирует об этом экспортера в порядке, устанавливаемом банком.

При поступлении в банк денежных средств по контракту экспортер в срок не позднее 7 календарных дней, следующих за датой зачисления денежных средств на его рублевый и (или) транзитный валютный счет, обязан в порядке, установленном банком, представить в последний информацию:

- о реквизитах ПС (номер и дата), по которому поступили денежные средства;

- о виде полученного платежа с указанием сумм по каждому коду вида платежа;

- о распределении суммы полученной выручки по произведенным по ПС отгрузкам, подтвержденным соответствующими УК и (или) ГТД.

В случае перевода денежных средств иностранному контрагенту экспортер в поручении на перевод указывает реквизиты ПС, по которому переводятся денежные средства.

Сведения о поступлении (переводе) денежных средств по контракту должны быть отражены банком в ведомости в первый рабочий день, следующий за днем получения от экспортера соответствующей информации.

По каждому ПС банк формирует отдельное досье, в которое помещаются:

оригинал ПС (оригиналы переоформленных ПС);

копии контракта (выписки из контракта) и изменений и (или) дополнений к нему;

копии разрешений, представленных экспортером в банк;

копии межбанковских сообщений, подтверждающих поступление в пользу экспортера (перевод экспортером иностранному контрагенту) денежных средств по контракту (ПС);

иные документы, заполняемые банком или поступающие в банк в связи с данным ПС;

ведомость, распечатанная на бумажном носителе, подписанная ответственным лицом банка и заверенная печатью банка, по окончании (прекращении) всех операций и расчетов по контракту (при закрытии досье).

Импорт товаров. Вполномоченных банка оформляются следующие документы.

Паспорт импортной сделки (далее ПСи) - документ валютного контроля, содержащий необходимые для осуществления валютного контроля сведения из контракта (договора, соглашения) между резидентом (юридическим лицом или физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя) и нерезидентом, предусматривающего оплату иностранной валютой, валютой Российской Федерации, векселями в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации товаров, ввозимых на таможенную территорию Российской Федерации. ПСи оформляется резидентом, от имени которого заключен контракт (далее - импортер).

Досье по импортной сделке (далее - досье (импорт) — формируемая по каждому ПСи подборка документов для контроля за обоснованностью оплаты импортируемых по контракту товаров. Досье (импорт) формируется уполномоченным банком либо его филиалом, выполняющим функции агента валютного контроля по контракту, на основе которого оформлен ПСи (далее - банк импортера).

Карточка платежа - документ валютного контроля, содержащий сведения об осуществляемых в соответствии с контрактом платежах в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, а также о передаче нерезиденту векселя в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации в счет обязательств импортера по контракту.

Учетная карточка импортируемых товаров (далее - УКи) — документ валютного контроля, содержащий сведения из грузовой таможенной декларации об общей фактурной стоимости импортированных по контракту товаров.

Ведомость банковского контроля - документ валютного контроля, содержащий сводные сведения об операциях по контракту (ПСи).

Оплата импортируемых по контракту товаров иностранной валютой или валютой Российской Федерации; оплата импортером в счет обязательств по контракту выданного импортером простого векселя в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, а также переводного векселя в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, плательщиком по которому является импортер, может осуществляться импортером только с его банковских счетов, открытых в банке импортера и указанных в ПСи (далее — счет импортера).

Датой оплаты по контракту в зависимости от способа оплаты импортируемых товаров считается одна из следующих дат:

дата списания денежных средств со счета импортера, в том числе при оплате импортером векселя, плательщиком по которому является импортер, если счет импортера и счет получателя денежных средств открыты в банке импортера;

дата передачи импортером нерезиденту векселя, по которому импортер не является плательщиком, если импортируемые товары оплачиваются путем передачи импортером векселя, по которому импортер не является плательщиком;

дата списания денежных средств со счета «НОСТРО» банка импортера или зачисления денежных средств на открытый в банке импортера счет «ЛЮРО» банка получателя денежных средств по контракту, в том числе при оплате импортером векселя, плательщиком по которому является импортер, - в остальных случаях.

Датой оплаты по контракту в зависимости от способа поступления денежных средств по контракту в пользу импортера считается одна из следующих дат:

дата зачисления денежных средств на счет импортера, если счет импортера и счет плательщика открыты в банке импортера;

дата зачисления денежных средств на счет «НОСТРО» банка импортера или дата списания денежных средств с открытого в банке импортера счета «ЛЮРО» банка плательщика - в остальных случаях.

Передача товаров, импортируемых по контракту на территорию Российской Федерации, возврат уплаченного импортером аванса или предварительной оплаты, а также иные платежи по контракту в пользу импортера могут быть осуществлены как нерезидентом, являющимся стороной по контракту, так и иным нерезидентом.

Импортер вправе без разрешения Банка России в соответствии с контрактом:

оплачивать иностранной валютой со счета импортера в банке импортера в пользу нерезидента неустойку (штраф, пеню), причиненные убытки в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения импортером условий контракта;

получать (зачислять) на счет импортера в банке импортера иностранную валюту, поступившую от нерезидента в качестве неустойки (штрафа, пени), возмещения причиненных убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения нерезидентом условий контракта;

выдавать в счет обязательств импортера по контракту простой вексель в иностранной валюте и оплачивать его в пределах обязательств по контракту со счета импортера, а также оплачивать в пределах обязательств по контракту со счета импортера переводной вексель в иностранной валюте, выданный нерезидентом в счет обязательств импортера по контракту и акцептованный импортером;

оплачивать иностранной валютой банку импортера плату за выполнение им функций агента валютного контроля по контрактам, оплата импортируемых товаров по которым осуществляется иностранной валютой, векселями в иностранной валюте, плательщиком по которым является импортер;

зачислять на счет импортера иностранную валюту в качестве страхового возмещения по договору страхования риска невозврата иностранной валюты, переведенной импортером по контракту (неполучения оплаченных импортируемых в российскую федерацию товаров), в случае неисполнения своих обязательств нерезидентом, являющимся стороной по контракту, поручителем (гарантом), а также-вследствие действий государственных органов страны иностранного контрагента.

По каждому контракту импортер оформляет один ПСи, подписываемый одним банком импортера.

Для оформления ПСи импортер представляет в банк импортера:

два экземпляра ПСи;

копию контракта, на основе которого был составлен ПСи, заверенную в установленном порядке;

заверенные в установленном порядке копии полученных импортером разрешений на осуществление валютных операций в случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации валютные операции, предусмотренные условиями контракта, требуют получения разрешений.

Банк импортера осуществляет платежи по контракту после подписания им ПСи.

В случае внесения в контракт изменений или дополнений, затрагивающих сведения, указанные в ПСи, импортер представляет в банк импортера:

два экземпляра ПСи, переоформленного с учетом внесенных изменений в контракт;

копию изменений или дополнений к контракту, заверенную в установленном порядке. Копия изменений или дополнений к контракту, составленных на иностранном языке, представляется импортером в банк импортера с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке;

заверенные в установленном порядке копии полученных импортером разрешений на осуществление валютных операций в случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации валютные операции, проводимые в соответствии с изменениями и дополнениями к контракту, требуют получения разрешений.

Банк импортера в течение 5 календарных дней, следующих за датой подписания ПСи, формирует его электронную копию.

Импортер в течение 15 календарных дней с даты принятия решения о выпуске товаров представляет в банк импортера ксерокопию ГТД, которая помещается в досье (импорт).

При представлении в банк импортера поручения (заявления) на оплату обязательств по контракту в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, в том числе на оплату векселя в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, выданного в счет обязательств по контракту, импортер представляет в банк импортера в порядке, установленном банком импортера, информацию:

о номере и дате ПСи, по которому осуществляется оплата;
о коде вида оплаты в соответствии с порядком формирования банком импортера карточек платежа, с указанием сумм по каждому коду вида оплаты.

При поступлении в банк импортера денежных средств по контракту от нерезидента импортер в течение 7 календарных дней, следующих за датой зачисления денежных средств на счет импортера, в порядке, установленном банком импортера, представляет в банк импортера информацию:

о номере и дате ПСи, по которому поступили денежные средства;

о коде вида оплаты в соответствии с порядком формирования банками импортера карточек платежа, с указанием сумм по каждому коду вида оплаты.

банк импортера формирует карточку платежа в течение 7 календарных дней, следующих за датой оплаты; датой передачи импортером нерезиденту векселя, по которому плательщиком является импортер.

Импортер и банк импортера вправе согласовать порядок самостоятельного соотнесения банком импортера сумм производимой оплаты и поставок товаров по контракту. Документ, удостоверяющий согласование указанного порядка, заверенный обеими сторонами в порядке, установленном банком импортера, помещается в досье (импорт).

По каждому ПСи банк импортера формирует отдельное досье (импорт), в которое помещаются:

экземпляр ПСи, подписанный импортером, ответственным лицом банка импортера и заверенный печатью банка импортера;

копии контракта (выписки из контракта), изменений или дополнений к контракту, заверенные в установленном порядке;

копии разрешений, представленных импортером в банк импортера;

ксерокопии ГТД (копии ГТД; сведения из ГТД, распечатанные на бумажном носителе и заверенные подписью ответственного лица банка импортера);

ксерокопии векселей;

копии поручений (заявлений) импортера на оплату обязательств по контракту, связанных с поставкой товаров, а также межбанковских сообщений, подтверждающих перевод нерезиденту (поступление в пользу импортера) денежных средств по контракту (ПСи);

Ведомость, распечатанная на бумажном носителе по окончании (прекращении) всех операций и расчетов по контракту (ш закрытии досье (импорт), подписанная ответственным лицом банка импортера и заверенная печатью банка импортера; иные документы и сведения, оформляемые (формируемые)*! банком импортера или поступающие в банк импортера в связи,* данным ПСи.

2.9. Учет факторинговых и форфейтинговых операций

Факторинг и форфейтинг (вариант факторинга) обычно используются в экспортном кредитовании и предполагают комплексные услуги кредитной организации при уступке ей дебиторской задолженности.

Факторинг— покупка кредитной организацией денежных требований поставщика к покупателю. Это посредническая операция по приобретению банком счетов-фактур поставщика за отгруженную продукцию, в результате которой поставщик передает банку права на требование платежа с покупателя. В то же время это и ссудная операция по кредитованию продаж поставщика.

Различают следующие типы факторинга:

покупка счетов поставщика со скидкой;

осуществление банком-фактором всех операций по учету продаж организации с ведением счетов его дебиторов, подготовкой отчетов о движении по счетам, инкассации долга;

предоставление гарантии полной оплаты товара, даже в случае, если покупатель просрочит, или не погасит долг - соглашение «без оборота на поставщика».

В структуре кредитной организации создается отдел (сектор) по факторинговым операциям, который заключает договоры, осуществляет мониторинг финансового состояния и кредитоспособности плательщиков, определяет финансовые ресурсы для факторинговых операций.

После анализа собранной информации кредитная организация заключает договор о факторинговом обслуживании клиента, где могут быть предусмотрены следующие положения:

конкретные покупатели, требования к которым будут приобретаться;

лимит суммы приобретаемых требований;
предельная сумма аванса (как правило, не более 80% суммы счетов);

процентная ставка по ссуде;
ставка комиссии за обработку счетов-фактур;
право регресса (обратного требования к поставщику);
предельный срок оплаты счетов-фактур покупателем;
порядок завершения сделки;
другие положения.

Доход банка за факторинговые услуги формируется из следующих сумм, которые выплачивает поставщик:

процентов по ссуде, которые определяются от даты получения от банка платежа поставщиком до поступления платежа от покупателя; процентной ставки по факторинговой ссуде, как правило, выше на 2-3% ставки, устанавливаемой кредитной организацией по краткосрочной ссуде;

комиссии за обслуживание сделки. Последняя, как правило, рассчитывается в процентах от сумм требований (обычно 1—3% от суммы счетов-фактур) и определяется, в основном, степенью риска неплатежа по ним. Если по факторинговому договору предусмотрен регресс, то ставка уменьшается на 0,1—0,5%.

Форфейтинг — кредитование экспортера за счет приобретения векселей или других долговых обязательств импортера, трансформация коммерческого кредита в банковский.

При форфейтинге банк принимает на себя риски выполнения требований по договору поставки и инкассацию этих требований. Продавцом является экспортер, покупателем (форфейтором) — банк. Кредитное учреждение берет на себя коммерческие риски, связанные с возможной неплатежеспособностью импортера — векселедателя, без права регресса на экспортера — вексель «без оборота на экспортера». Все риски оцениваются и включаются кредитными организациями наряду со ставкой по ссуде.

Форфейтинговые операции совершаются, обычно, на срок до трех лет.

Вместо векселей клиент может уступить кредитной организации аккредитив или дебиторскую задолженность с правом получения валютной выручки.

В бухгалтерском учете банков факторинговые и форфейтинговые операции учитываются с помощью парных счетов 47401 и

47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»; счет 47402 - активный, счет 47401 - пассивный.

Операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

По дебету счета 47402 проводятся суммы оплачиваемых счетов-фактур по факторинговым операциям, векселей по форфейтинговым операциям, суммы начисления (процентов), причитающихся с клиентов за выполненные операции, в корреспонденции со счетами корреспондентскими, учета доходов. По кредиту этого счета отражаются суммы поступивших в оплату счетов-фактур в погашение сумм за оплаченные векселя в корреспонденции со счетами корреспондентскими, клиентов.

Если по форфейтинговым операциям обслуживается экспортер товаров, то по дебету счета по наступлении срока оплаты векселя проводятся суммы в его оплату, суммы, начисленные за совершение операций в корреспонденции со счетами клиентов, учета доходов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие в оплату векселя, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого участника расчетов.

При факторинге могут, например, использоваться следующие проводки.

Банк-фактор перечисляет часть сумм по факторинговой сделке (аванс) поставщику при оплате его требований к покупателю (банк приобретает счета-фактуры) и зачисляет удержанную комиссию в доходы:

Д-т сч. 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

К-т корреспондентских счетов банка или расчетного счета поставщика, если он обслуживается в данном банке, — на сумму аванса по факторинговой сделке,

К-т счетов по учету доходов или доходов будущих периодов — на сумму доходов банка;

оприходованы приобретенные счета-фактуры -

Д-т сч. 90906 «Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям»

К-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

сформирован резерв на возможные потери по факторинговой сделке:

Д-т сч. 70209 «Другие расходы»

К-т сч. 47425 «Резервы на возможные потери по прочим активам».

Осуществляется гашение долга покупателем - оплата им счетов-фактур в полной сумме —

Д-т корреспондентских счетов банка или расчетного счета покупателя, если он обслуживается в данном банке, — на сумму счетов-фактур

К-т сч. 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»;

списаны оплаченные счета-фактуры -

Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т сч. 90906 «Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям»;

перечисляется поставщику оставшаяся сумма (сумма счетов-фактур за вычетом аванса и комиссии) -

Д-т сч. 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

К-т корреспондентских счетов банка или расчетного счета поставщика;

созданный резерв восстанавливается на доходы банка после завершения факторинговой сделки —

Д-т сч. 47425 «Требования по получению процентов»

К-т сч. 70107 «Другие доходы»;

при признании основной задолженности по факторинговой операции безнадежной для взыскания, она списывается с баланса за счет резерва —

• Д-т сч. 47425 «Резервы на возможные потери по прочим активам»

К-т сч. 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»;

если суммы резерва не хватает для списания, то часть суммы списывается за счет резерва предыдущей проводкой, а оставшаяся часть на расходы банка:

Д-т сч. 70209 «Другие расходы»

К-т сч. 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

При форфейтинге могут, например, использоваться следующие проводки. Банк перечисляет денежные средства экспортеру за учтенный вексель, акцептованный (или выписанный) импортером, удержав учетный процент, зачисленный на доходы банка:

Д-т сч. 47423 «Требования по прочим операциям»

К-т корреспондентских счетов банка или расчетного счета экспортера, если он обслуживается в данном банке,

К-т счетов по учету доходов - на сумму доходов банка;
оприходованы приобретенные векселя -

Д-т сч. 90906 «Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям»

К-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

векселя учтены по балансу в номинальной сумме —

Д-т счетов по учету векселей

К-т сч. 47423 «Требования по прочим операциям»;

учтены обязательства импортера в номинальной сумме векселя -

Д-т сч. 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

К-т сч. 47422 «Обязательства по прочим операциям»;

сформирован резерв на возможные потери по форфейтинговой сделке —

Д-т сч. 70209 «Другие расходы»

К-т сч. 47425 «Резервы на возможные потери по прочим активам»;

зачислены суммы средств, поступившие от импортера по гашению векселя —

Д-т корреспондентских счетов банка или расчетного счета импортера, если он обслуживается в данном банке

К-т сч. 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»;

погашенный вексель списывается в сумме номинала с балансовых и внебалансовых счетов -

Д-т сч. 47422 «Обязательства по прочим операциям»

К-т счетов по учету векселей

и одновременно

Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т сч. 90906 «Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям»;

созданный резерв восстанавливается на доходы банка после гашения векселей по форфейтинговой сделке —

Д-т сч. 47425 «Резервы под возможные потери по прочим активам»

К-т сч. 70107 «Другие доходы»;

при признании вексельной задолженности по форфейтинговой операции безнадежной для взыскания, она списывается с баланса за счет резерва -

Д-т сч. 47425 «Резервы под возможные потери по прочим активам»

К-т сч. 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»;

если суммы резерва не хватает для списания, то часть суммы списывается за счет резерва предыдущей проводкой, а оставшаяся часть на расходы банка -

Д-т сч. 70209 «Другие расходы»

К-т сч. 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Вопросы АЛЯ самопроверки

1. Каков порядок ведения кассовых операций на предприятиях?
2. Каковы понятия «операционная касса банка» и «операционная касса вне помещения банка»?
3. Каков порядок ведения операций с наличными деньгами?
4. Как банк работает с наличными деньгами населения?
5. Каков порядок заключения операционной кассы?
6. Как ведется работа с банкоматами?
7. Каков порядок упаковки банкнот и монеты в банке?
8. Каков порядок кассовой работы банка с РКЦ Банка России?
9. Каков порядок инкассации денежной наличности и других ценностей?
10. Как хранится денежная наличность и другие ценности?
11. Каков порядок ревизии и организации проверки кассовой работы?
12. Каков порядок открытия и закрытия расчетных, текущих счетов?
13. Какие существуют формы безналичных расчетов?
14. Каков порядок расчетов платежными поручениями?

15. Как ведутся расчеты аккредитивами?
16. Каков порядок расчетов чеками?
17. Что такое расчеты на инкассо? Каков порядок расчета платежными требованиями и инкассовыми поручениями?
18. Каковы особенности осуществления расчетов через Банк России?
19. Каков порядок предоставления банком расчетных документов?
20. Каков порядок осуществления расчетных операций по корсчету?
21. Каков порядок открытия и закрытия корсчетов банков в ЦБ РФ?
22. Каков порядок возврата расчетных документов из картотеки неоплаченных документов при закрытии корсчета?
23. Что такое корреспондентские отношения банков? Как осуществляются расчетные операции по корсчетам банков в других банках и по счетам межфилиальных расчетов?
24. Как организуются депозитные операции. Каков порядок бухгалтерского учета депозитных операций?
25. Каков порядок выпуска и срок окончания обращения сертификатов?
26. Как отражаются в бухгалтерском учете начисленные по сертификатам проценты?
27. Каков порядок учета и хранения бланков сертификатов?
28. Какие бывают ценные бумаги?
29. В какой роли выступает банк при операциях с ценными бумагами?
30. Каков порядок выпуска банком собственных ценных бумаг?
31. Каков порядок учета покупки государственных ценных бумаг?
32. Каков порядок учета продажи государственных ценных бумаг?
33. Каков порядок покупки-продажи прочих ценных бумаг?
34. Каков порядок создания резервов под обесценение ценных бумаг?
35. Как предоставляются ссуды клиентам банка? Каков порядок возврата ссуд?
36. Как ведется бухгалтерский учет операций предоставления и возврата ссуды на балансе кредитора?
37. Как ведется бухгалтерский учет выдачи кредитной линии?
38. Как ведется бухгалтерский учет выдачи «овердрафта»?
39. Как отражаются в бухгалтерском учете операции предоставления и возврата ссуды на балансе заемщика?
40. Как ведется бухгалтерский учет начисленных и полученных банком-кредитором процентов?

41. Что такое траст?
42. Кто такие учредитель управления, доверительный управляющий и выгодоприобретатель по трасту?
43. Что такое общий фонд банковского управления?
44. Каковы объекты и условия доверительного управления?
45. Как ведется бухгалтерский учет трастовых операций?
46. Что такое конфликт интересов и как он регулируется?
47. Как создается ОФБУ? Каков порядок внесения изменений в оргдокументы ОФБУ?
48. Какова отчетность ОФБУ?
49. На каких счетах отражаются валютные операции?
50. Каков порядок отражения покупки валюты у клиента банком за свой счет?
51. Каковы валютно-обменные операции?

Глава 3

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

3.1. Учет имущества банка

3.1.1. Общие положения

Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:
правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с его созданием и приобретением;

полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;

оперативность (своевременность) учета имущества;

соответствие синтетического учета данным аналитического учета;

соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;

достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

Для выполнения указанных задач кредитной организацией должны быть разработаны рациональные системы документооборота, определены лица, ответственные за сохранность имущества.

Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными доку-

ментами, на основе которых ведется бухгалтерский учет. Первичные документы оформляются в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами являться рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Учет основных средств и нематериальных активов

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

К основным средствам относятся оружие, независимо от стоимости, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете 60404 «Земля». На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, руководитель кредитной организации имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных нормативными актами Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или их переоценки.

Кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно в обязательном порядке доначисляется амортизация с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных

средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки — последний рабочий день марта отчетного года.

При этом амортизация с 1 января отчетного года должна начисляться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным является объект основных средств со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-со-

члененных предметов — один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Допускается ведение бухгалтерского учета основных средств в целых рублях (с округлением только в сторону увеличения). В этом случае основные средства ставятся на учет в целых рублях, а сумма округления в копейках относится на счет по учету доходов.

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают и относятся на расходы кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами материалов, запасных частей и др.

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

К реконструкции относится 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, улучшения качества применения и т.д.

Техническое перевооружение - 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 обеспечения новым, более производительным.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности, (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на счете «Нематериальные активы по первоначальной стоимости».

Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д-т счета по учету капитальных вложений

К-т счетов, с которых производились затраты (расчеты);
передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) -

Д-т счета по учету нематериальных активов

К-т счета по учету капитальных вложений.

3.1.3. Учет поступлений основных средств и нематериальных активов

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат кредитной организации.

В дальнейшем вложения капитального характера именуется «капитальными» и отражаются на счете первого порядка 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов», именуемым в дальнейшем «счет по учету капитальных вложений».

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке».

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создава-

емого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

Операции по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском учете оформляются проводками:

перечисление в соответствии с договором аванса поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям -

Д-т счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

К-т корреспондентского счета, счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, счета кассы (далее — «счет по учету денежных средств»);

прием оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг -

Д-т счета по учету капитальных вложений

К-т счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

ввод объектов в эксплуатацию —

Д-т счетов по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов)

К-т счета по учету капитальных вложений.

Внесение учредителями (участниками) в целях формирования уставного капитала кредитной организации объектов основных средств отражается в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России по этому вопросу.

Безвозмездно полученное имущество отражается в бухгалтерском учете проводками:

оприходование объектов основных средств, нематериальных активов, полученных безвозмездно, -

Д-т счетов по учету основных средств, нематериальных активов (если объект пригоден к эксплуатации)

или счета по учету капитальных вложений (если объект требует доведения до готовности)

К-т счета по учету доходов.

Затраты по доставке и доведению указанных объектов основных средств, нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся организациями-получателями на увеличение стоимости объекта. При этом оформляются бухгалтерские проводки:

Д-т счета по учету капитальных вложений, по лицевому счету безвозмездно полученного объекта

К-т счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с работниками по оплате труда, по учету материалов, запасных частей и др.;

ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию -

Д-т счета по учету основных средств, нематериальных активов

К-т счета учета капитальных вложений.

Основные средства, нематериальные активы, полученные по договору мены

отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения - выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и оприходованием принимаемого имущества по рыночной цене:

оприходование основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены, -

Д-т счета учета капитальных вложений

К-т счета по учету выбытия (реализации) имущества.

Одновременно совершаются бухгалтерские проводки по выбытию обмениваемого имущества:

выбытие обмениваемого имущества (кроме основных средств и нематериальных активов) -

Д-т счета по учету выбытия (реализации) имущества

К-т счета по учету обмениваемого имущества.

В случае неравноценного обмена, суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов соответственно.

Затраты по доставке и доведению полученных основных средств и нематериальных активов до состояния, в котором они пригод-

ны к использованию, относятся на счет по учету капитальных вложений, по лицевому счету принимаемого объекта, и увеличивают стоимость полученных основных средств и нематериальных активов;

ввод в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены, —

Д-т счета по учету основных средств, нематериальных активов

К-т счета учета капитальных вложений.

Выявленные при инвентаризации неучтенные объекты основных средств отражаются в бухгалтерском учете:

Д-т счета по учету основных средств

К-т счета учета доходов (в сумме рыночной стоимости идентичного имущества)

или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

3.1.4. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Учет материальных запасов производится на следующих счетах: 61002 «Запасные части», 61008 «Материалы», 61009 «Инвентарь и принадлежности», 61010 «Издания», 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п. *

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазоч-

ных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и др.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете 61010 «Издания» отражается стоимость книг, брошюр и других изданий, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера.

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

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основе соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Операции по приобретению материальных запасов отражаются бухгалтерскими проводками:

оплата материальных запасов —

Д-т счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

К-т счетов по учету денежных средств;

получение материальных запасов -

Д-т счетов по учету материальных запасов

К-т счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании —

Д-т счета учета расходов

К-т счетов по учету материальных запасов.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

3.1.5. Амортизация основных средств и нематериальных активов

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

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, осуществляется арендодателем.

Амортизация не начисляется по следующим объектам:

внешнего благоустройства;

земельным участкам и объектам природопользования;

произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;

основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;

предметам, стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным, в состав материальных запасов.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев их нахождения на реконструкции и модернизаций по решению руководителя кредитной организации продолжительное-

тью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя кредитной организации на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам-учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Руководитель кредитной организации по основным средствам и нематериальным активам определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Метод начисления амортизации отражается в учетной политике кредитной организации. Применение одного из методов по однородным объектам основных средств и нематериальным активам осуществляется в течение всего срока их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых методов начисления в размере $\frac{1}{12}$ годовой суммы.

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начисляется амортизация исходя из метода начисления амортизации, установленного арендодателем по объекту, на который произведены затраты. В соответствии с договором аренды после его прекращения указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается проводкой:

Д-т счета по учету расходов,

К-т счета по учету амортизации основных средств.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете; начисление амортизации нематериальных активов отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т счета по учету расходов

К-т счета по учету амортизации нематериальных активов.

3.1.6. Учет аренды основных средств

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. В нем указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость), срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии, возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Бухгалтерский учет у кредитной организации — арендодателя.

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в соответствии с вышеизложенным.

Суммы получаемой от арендатора арендной платы относятся арендодателем на доходы.

Полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам сумма арендной платы учитывается на балансовом счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

Оприходование арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости осуществляются в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

Бухгалтерский учет у кредитной организации - арендатора. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

В соответствии с договором арендные платежи перечисляются:

Д-т счета по учету расходов

К-т счетов по учету денежных средств.

Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета. Капитальные затраты в арендованные объекты списываются как выбытие имущества.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены. В этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Учет выкупа арендованного имущества у кредитной организации—арендодателя. Выбытие основных средств отражается с одновременным списанием основных средств с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

Учет выкупа арендованного имущества у кредитной организации—арендатора. При выкупе основных средств и переходе их в собственность арендатора в его учете делаются следующие проводки:

Д-т счета по учету основных средств (на сумму полностью внесенной им предусмотренной договором выкупной цены)

К-т счета по учету амортизации.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств.

Зачет ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учете она отражается как затраты на создание (приобретение) основных средств с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных основных средств.

Арендодатель отражает сумму доплаты по кредиту счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При досрочном выкупе имущества полученная (уплаченная) авансом арендная плата, учтенная на счете доходов (расходов) будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами доходов (расходов).

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов доходов (расходов) будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

В бухгалтерском учете кредитная организация-ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду, кредитная организация-ссудополучатель - на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

3.1.7. Учет лизинга

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то такие операции в бухгалтерском учете лизингодателя отражаются следующим образом.

Если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете эти операции отражаются лизингодателем, как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества, а дальнейшая его сдача в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс арендатора (лизингополучателя).

Бухгалтерский учет у лизингодателя. Инвестиционные затраты учитываются лизингодателем на балансовом счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей.

Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них осуществляются на счетах по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга).

Перечисление лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки оформляются бухгалтерскими проводками:

Д-т счетов по учету требований по прочим операциям

К-т счетов по учету денежных средств;

принятие к оплате документов поставщиков (продавцов) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг:

Д-т счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга)

К-т счетов по учету требований (обязательств) по прочим операциям.

В зависимости от условий договора прием к оплате может осуществляться непосредственно лизингодателем или при наличии акцепта - лизингополучателем. При этом оформляются бухгалтерские проводки:

оплата поставок (работ, услуг) -

Д-т счетов по учету требований (обязательств) по прочим операциям

К-т счетов по учету денежных средств;

принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором, предметы лизинга и дополнительные услуги у лизингодателя отражаются на внебалансовом счете по учету имущества,

переданного на баланс лизингополучателей в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

поступление лизингового платежа в обусловленной сумме и в установленный договором срок —

Д-т счетов по учету денежных средств

К-т счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга);

одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом, -

Д-т счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга)

К-т счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга);

этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга):

Д-т счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга)

К-т счета по учету доходов.

При непоступлении (частичном поступлении) в установленный срок лизингового платежа в конце рабочего дня сумма невозмещенных инвестиционных издержек переносится на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

При выкупе лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом 99999;

изъятие (возврат) в установленных случаях лизингового имущества —

Д-т счета по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат

К-т счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга) и (или)

К-т счета по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Если по условиям договора затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и

другие расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются по дебету счета капитальных вложений в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Оприходование лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем; полученных безвозмездно в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно; подлежащих оплате лизингодателем осуществляется бухгалтерскими проводками:

Д-т счета по учету капитальных вложений

К-т счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Бухгалтерский учет у лизингополучателя. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс арендатора (лизингополучателя) до истечения срока договора, учет его арендатором (лизингополучателем) осуществляется в следующем порядке:

оприходование арендованного (лизингового) имущества осуществляется в порядке, определенном договором —

Д-т счета по учету капитальных вложений

К-т счета по учету арендных обязательств;

затраты, связанные с доставкой имущества, а также другие затраты по доведению объекта до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет арендатора (лизингополучателя), -

Д-т счета по учету капитальных вложений

К-т счетов по учету денежных средств; по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

ввод арендатором (лизингополучателем) полученного имущества в эксплуатацию:

Д-т счета по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг)

К-т счета по учету капитальных вложений;

начисление амортизации -

Д-т счета по учету расходов

К-т счета по учету амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг);

перечисление арендного (лизингового) платежа —

Д-т счета по учету арендных обязательств

К-т счета по учету денежных средств.

При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок непорочечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса как выбытие имущества.

Переход имущества в собственность арендатора (лизингополучателя) по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы оформляется бухгалтерской проводкой:

Д-т счета по учету основных средств

К-т счета по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг);

Д-т счета по учету амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)

К-т счета по учету амортизации основных средств.

3.1.8. Выбытие имущества

Имущество выбывает из кредитной организации в результате: перехода права собственности (в том числе при реализации); списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (\$ результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в кредитной организации создается комиссия из ответствующих должностных лиц.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр объекта (предмета) имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;

установление причин списания объекта;

выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

определение возможности использования или реализации (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемых объектов отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;

составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества по цене возможного использования.

Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете 61201 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств, нематериальных активов, предмету или виду материальных ценностей.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основе первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

По дебету счета отражаются:

балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;

затраты, связанные с выбытием (реализацией) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или упла-

ченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета отражаются:

выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество - основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

амортизация, начисленная на выбывающий объект, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;

невывлачиваемые арендодателю (лизингодателю) платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

переоценка на сумму разницы между балансовой стоимостью и фактически начисленной амортизацией (при списании неполностью амортизированных основных средств) в корреспонденции со счетом по учету прироста имущества при переоценке в пределах суммы-остатка на лицевом счете выбывающего объекта;

стоимость оприходованных по цене возможного использования (реализации) узлов, деталей, материалов в корреспонденции со счетами по учету материальных запасов;

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами¹.

¹«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 05.12.02 № 205-П.

3.2. Учет финансовых результатов банка

3.2.1. Счета финансовых результатов и их характеристика

Порядок учета доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством, другими нормативными документами Банка России. Для учета финансовых результатов используются счета 701 «Доходы» — пассивный, 702 «Расходы» — активный.

По кредиту счета 701 отражаются суммы доходов, полученные в отчетном периоде, по дебету счета 702 — суммы расходов, произведенные за отчетный период. По окончании отчетного периода для определения финансового результата эти счета закрываются.

Выведение результатов деятельности (прибыль, убыток) осуществляется по решению, принятому в кредитной организации, не реже одного раза в квартал.

Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов:

Д-т сч. 70301 «Прибыль отчетного года»

или сч. 70401 «Убытки отчетного года»

К-т сч. 702 «Расходы»,

а также

Д-т сч. 701 «Доходы»

К-т сч. 70301 «Прибыль отчетного года»

или сч. 70401 «Убытки отчетного года».

Остаток на пассивном счете 703 показывает прибыль, на активном счете 704 — убыток.

В Плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций для анализа доходов и расходов выделены счета второго порядка.

Суммы доходов и расходов на счета второго порядка относятся согласно схеме аналитического учета доходов и расходов (отчет о прибылях и убытках). Суммы по единичным операциям, которые не могут быть отнесены на конкретную статью, отражаются в соответствующих подразделах на статьях «Прочие (другие) доходы и расходы».

В аналитическом учете по каждой статье открывается отдельный лицевой счет по видам доходов и расходов. Могут открываться дополнительные счета по усмотрению кредитной организации.

Финансовые результаты от деятельности кредитной организации отражаются на счетах 703 «Прибыль» и 704 «Убытки». Счет 703 - пассивный, счет 704 - активный.

По окончании отчетного периода для определения финансового результата счета учета доходов и расходов закрываются.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В балансе кредитной организации, имеющей филиалы, результаты деятельности показываются развернуто — прибыли и убытки, а по строке в балансе «Итого результат деятельности отчетного года (счет 70301 минус счет 70401)» — свернуто.

После сдачи годового бухгалтерского баланса кредитными организациями остаток счета «Прибыль отчетного года» переносится на счет «Прибыль предшествующих лет», а остаток счета «Убытки отчетного года» - на счет «Убытки предшествующих лет».

После утверждения годового отчета учредителями кредитной организации счет «Прибыль предшествующих лет» закрывается отнесением в дебет суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом «Использование прибыли предшествующих лет»:

Д-т сч. 70302 «Прибыль предшествующих лет»;

К-т сч. 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

Убыток, как результат финансовой деятельности кредитной организации, погашается за счет источников, определенных на собрании учредителей кредитной организации.

Использование в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли и оставшейся не использованной прибыли предшествующих лет отражается в бухгалтерском учете на активном счете 705 «Использование прибыли».

На счете учитываются начисленные в течение года авансовые платежи по установленным законодательством налогам из прибыли и платежи по перерасчетам по этим налогам из фактической прибыли, дивиденды акционерам (участникам) от участия в уставном капитале акционерного банка (кредитной организации), отчисления в резервный фонд, фонды специального назначения и другие фонды, а также другие направления использования при-

были. При этом в последний рабочий день месяца или квартала (при расчетах по налогу на прибыль — ежемесячно) должны быть начислены все причитающиеся к уплате за отчетный период суммы налога на прибыль и других обязательных платежей.

Порядок образования фондов и использования прибыли на иные цели регулируется учредительными документами кредитной организации и нормативными документами Банка России.

Превышение остатка счета по учету использования прибыли над пассивными остатками счетов по учету прибыли вследствие переплаты в бюджет налога за истекший год должно быть отнесено в дебет счета по учету расчетов с бюджетом по налогу, если до заключительных оборотов за год сумма переплаты не была возвращена кредитной организации.

По дебету счета отражаются:

начисленные в течение года налоговые платежи в бюджет в корреспонденции со счетом по учету расчетов с бюджетом по налогу;

начисленные дивиденды акционерам (участникам) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами и учредителями;

отчисления в резервный фонд, фонды специального назначения в корреспонденции со счетами по учету резервного фонда, фондов специального назначения.

По кредиту счета списываются суммы остатков, числящиеся на счете, в корреспонденции со счетом по учету прибыли или убытков.

После сдачи годового бухгалтерского баланса кредитными организациями остаток со счета «Использование прибыли отчетного года» должен быть перенесен на счет «Использование прибыли предшествующих лет».

Затем после утверждения годового отчета учредителями кредитной организации на счете «Использование прибыли предшествующих лет» отражается использование не распределенной на конец года прибыли на цели, указанные учредителями (создание фондов, выплаты дивидендов и пр.). Счет закрывается путем отнесения в кредит суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом «Прибыль предшествующих лет».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам отчислений, взносов, платежей.

3.2.2. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности в банке

При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, т.е. создается возможность выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

В целях полной оценки результатов деятельности количество статей, с учетом их экономического содержания, расширено. В то же время не предусматриваются статьи доходов и расходов, отражающие небольшие единичные операции, а также несущие неоправданную детализацию и не влияющие на принятие управленческих решений.

Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

Отнесение суммы в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

На статью доходов «Полученные просроченные проценты» относятся суммы, ранее учитывавшиеся на счетах по учету просроченной задолженности по процентам.

В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.

На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.

По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предус-

мотренных законодательством Российской Федерации. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов.

Суммы относятся на отдельные статьи счета по учету расходов или по каждому проводимому документу, или один раз в конце месяца, с тем чтобы на 1-е число расходы по указанным статьям были в пределах норм

При этом делается бухгалтерская проводка:

Д-т счета по учету расходов по соответствующей статье в пределах нормы и счета по учету расходов по статьям, на которые относятся расходы средств сверх норм.

К-т счета получателя средств или корреспондентского счета кредитной организации при пречислении средств в другие кредитные организации, или счета кассы при выплате расходов наличными деньгами.

Если же корректировка осуществляется один раз в конце месяца, то суммы, отнесенные на счета учета расходов, относящихся к расходам средств сверх норм, перечисляются со счетов всех расходов на счета учета расходов, произведенных сверх норм.

По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

По статье учета типографских и канцелярских расходов собираются соответствующие расходы, кроме учтенных по статье «Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для банкнот и монеты».

Расходы по печатанию пропусков и служебных удостоверений относятся на статью «Расходы по охране».

На статье «Расходы по пусконаладочным работам» учитываются только те расходы, которые относятся к этой категории работ. Не допускается отнесение на эту статью расходов сумм строительных, монтажных работ, которые в установленных случаях должны осуществляться за счет средств на капитальные вложения.

Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.

На статью «Содержание зданий и сооружений» относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

Отнесение сумм на операционные расходы и доходы по специальным операциям (факторинговые, форфейтинговые, лизинговые, с опционами, фьючерсные, форвардные и др.) ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций, возмещение работниками телефонных переговоров частного характера и другие отражаются по статье «Другие доходы» (17318).

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться, при необходимости, отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозяйственной деятельности кредитных организаций и их структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета. К отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

по дивидендам полученным — по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;

по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;

по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;

по командировкам - на территории Российской Федерации и отдельно за ее пределами;

по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;

по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;

по доходам и расходам от банковских учебных заведений, от организаций кредитной организации - по каждому учебному заведению, организации;

по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;

по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;

по доходам и расходам от вычислительной техники — по видам работ, услуг;

по процентам, уплаченным по депозитам, при необходимости — в разрезе сроков, предусмотренных планом счетов;

по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи — в разрезе видов расходов, т.е. отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;

по статье учета типографских и канцелярских расходов — по видам расходов (типографские, канцелярские расходы);

по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;

по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;

по учету расходов на пусконаладочные работы - по каждому объекту, где проводятся такие работы;

по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества кредитной организации, - по каждому объекту, виду имущества;

по всем статьям доходов и расходов - отдельные лицевые счета¹ по операциям в рублях и иностранной валюте.

Счета по учету доходов и расходов закрываются ежемесячно или в другие установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета «Прибыль отчетного года» или «Убытки отчетного года». Периодичность распределения прибыли кредитные организации определяют сами.

Отчет о прибылях и убытках составляется кредитной организацией нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

Расходы, связанные с убытками организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемыми в установленном порядке, относятся непосредственно на счет по учету расходов.

Прибыль организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемая в установленном порядке, зачисляется непосредственно на счет по учету доходов.

В других случаях в кредитных организациях счета прибылей и убытков, включая счета по учету доходов и расходов, не дебетуются и не кредитуются.

Прибыль (убытки) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов.

Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах¹.

3.2.3. Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов

Кредитная организация должна обеспечить соблюдение правил ведения бухгалтерского учета в части недопущения превышения использованной прибыли отчетного года над фактически полученной, т.е. остатка на счете 70501 над остатком на счете 70301, или наличия использованной прибыли при фактически допущенных убытках, т.е. наличия остатка на счете 70501 при остатке на счете 70401.

В случае возникновения по балансу превышения использованной прибыли (счет 70501) над фактически полученной (счет 70301) или наличия использованной прибыли (счет 70501) при фактически допущенных убытках (счет 70401) кредитная организация вправе сторнировать обратными проводками начисленные в отчетном году за счет прибыли, но невыплаченные дивиденды (счет 60320), начисленные в отчетном году и неизрасходованные средства фондов специального назначения (счет 10702), резервного фонда (счет 10701), фондов накопления (счет 10703) и других фондов (счет 10704). При этом сторнировочные записи по указанным балансовым счетам осуществляются в пределах имеющих на них на момент проведения проводки остатков средств, но не более начисленных в отчетном году:

Д-т сч. 107 «Фонды»

или сч. 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

К-т сч. 70501 «Использование прибыли отчетного года».

¹ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 05.12.02 № 205-П.

В случае, если проведение сторнировочных проводок не позволит полностью устранить сложившееся по балансу превышение использованной прибыли над фактически полученной или погасить остаток счета по учету использования прибыли при фактических допущенных убытках, кредитная организация обязана закрыть заключительными оборотами счет 70501 следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 70401 «Убытки отчетного года»

К-т сч. 70501 «Использование прибыли отчетного года».

При этом при наличии в балансе одновременно остатков по двум парным счетам «Прибыль отчетного года» (счет 70301) и «Убытки отчетного года» (счет 70401) счет 70301 закрывается в корреспонденции со счетом 70401.

Сумма закрытого счета 70501 отражается в отчете о прибылях и убытках кредитной организации (форма № 102) по символу 35001 «Сумма, списанная со счета 70501 и отнесенная на убытки».

Не допускается увеличение размера прибыли либо погашение (уменьшение) фактически допущенных убытков отчетного года за счет направления средств резервного фонда, фондов специального назначения, фондов накопления и других фондов, созданных кредитными организациями за счет отчислений от прибыли в предыдущие годы непосредственно в кредит балансовых счетов 70301, 70401, а также счетов по учету доходов (расходов).

Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов у кредитных организаций, имеющих филиалы, зависит от предусмотренного учетной политикой кредитной организации варианта учета филиалами финансового результата.

Филиалы кредитных организаций, которые самостоятельно определяют финансовый результат, обязаны заключительными оборотами передать головной организации остатки со счетов 70301, 70401, 70501, а головные организации соответственно обязаны принять от подведомственных филиалов остатки по указанным балансовым счетам, отразив передачу и прием через балансовые счета-30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

Филиалы кредитных организаций при передаче остатков со счетов, характеризующих финансовые результаты, совершают следующие бухгалтерские проводки:

при передаче прибыли -

Д-т сч. 70301 «Прибыль отчетного года»

К-т сч. 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;

при передаче убытков -

Д-т сч. 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

К-т сч. 70401 «Убытки отчетного года»;

при передаче использованной прибыли —

Д-т сч. 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

К-т сч. 70501 «Использование прибыли отчетного года».

Головные организации при принятии от филиалов на свой баланс финансовых результатов совершают следующие проводки:

прибыли —

Д-т сч. 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»

К-т сч. 70301 «Прибыль отчетного года»;

убытков -

Д-т сч. 70401 «Убытки отчетного года»

К-т сч. 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;

использование прибыли -

Д-т сч. 70501 «Использование прибыли отчетного года»

К-т сч. 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

При этом филиалы и головные организации до передачи на баланс кредитной организации своих финансовых результатов и использованной прибыли при необходимости вправе самостоятельно сделать вышеприведенные сторнировочные проводки, в случае превышения распределенной прибыли над фактически полученной, наличия распределенной прибыли при фактически допущенных убытках либо при отсутствии таковых по указанию головной организации.

После принятия головной организацией кредитной организации от филиалов остатков по счетам 70301 и 70401 выводится финансовый результат деятельности кредитной организации в целом. При этом закрывается один из указанных двух парных счетов с наименьшим остатком средств.

3.3. Банковская отчетность и работа по ее составлению

3.3.1. Общие положения

Бухгалтерская отчетность — единая система данных об имущественном и финансовом положении банка и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Основное значение банковской отчетности - быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка. Банковская отчетность должна быть понятна существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам, давать им представление о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, предоставлять информацию о составе и видах привлекаемых ресурсов, их размещении, наличии резервов на возможные потери по ссудам и т.д.

Управление современными банками базируется на использовании количественной информации, выраженной в денежных единицах. При этом бухгалтерская отчетность может включать и качественную информацию (неденежную), если она помогает анализу бухгалтерских отчетов. Отчетность, специально подготовленная в помощь менеджерам, относится к управленческой учетной информации. Она используется в процессе планирования, исполнения и контроля за деятельностью банка.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что бухгалтерская информация использует условные классификации, предположительные оценки и в этом смысле является не совсем точной. Например, отражение в балансе на обычных ссудных счетах многократно пролонгированных ссуд с большой долей условности отражает соотношение между срочными и просроченными ссудами. Аналогично отражение на пассивных счетах фондов не свидетельствует об их наличии в ликвидной форме.

Таким образом, показатели банковской отчетности могут быть, в определенной степени, лишь относительно точными. В этой связи большая ответственность за правильное использование отчетности ложится на ее пользователя, который обязан уметь адекватно истолковать ее и применять при выработке решений. Он должен понимать ее и определять, какую отчетность и как, в какой сфере деятельности использовать.

Методологическим центром по организации бухгалтерского учета в банках является Банк России. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ЦБ РФ устанавливает обязательные для банков правила ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности.

3.3.2. О международных стандартах финансовой отчетности

В Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства России от 06.03.98 № 283 под международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) подразумеваются стандарты IAS (широко распространены также, в частности, в США стандарты US GAAP) .

Принципы стандартов IAS (International Accounting Standards) необходимо отразить в отечественных нормативных документах, относящихся к подготовке финансовой отчетности, что и предусмотрено Программой. Программа подразумевает, в частности, принятие соответствующих изменений и дополнений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и в иные нормативные документы, где необходимо отразить порядок подготовки и представления отчетности.

Стандарты IAS были приняты Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, образованным в 1973 г. в Лондоне. В 2001 г. функции этого Комитета были переданы в части подготовки и внедрения МСФО Совету по международным стандартам финансовой отчетности со штаб-квартирой в Лондоне.

На сегодняшний день утвержден 41 стандарт IAS.

Актами, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных учреждений, являются нормативные документы Центрального банка Российской Федерации. Таким образом, большая часть методологической работы по переводу финансовой отчетности кредитных организаций на международные стандарты придется на Центральный банк РФ.

Переход же на МСФО для бухгалтера в идеальном варианте не должен технически отличаться от обычных изменений в бухгалтерском учете и составлении отчетности, так как прежде, чем предъявлять требования к работе, нужно утвердить обязанности и подробно разъяснить, как необходимо проводить эту работу.

3.3.3. О принципах составления отчетности банков

Банк России дает более широкое определение банковской отчетности, чем вышеизложенное.

Под *банковской отчетностью* понимается предусмотренная действующим законодательством России и нормативными документами ЦБ РФ форма получения информации о деятельности кредитных организаций, при которой Банк России получает информацию в виде установленных отчетных документов (форм отчетности), утвержденных им, подписанных электронной цифровой подписью или собственноручно лицами, ответственными за достоверность представленных сведений.

Основными признаками отчетности являются:

обязательность — каждая кредитная организация обязана представлять отчетность по установленным показателям, формам, адресам и срокам;

документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных учетных документов, в частности, разрабатываемых в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории России, а также иных документов, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ;

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

Получение Банком России отчетности от кредитных организаций необходимо для разработки и проведения денежно-кредитной и валютной политики, осуществления надзора за деятельностью банков, валютного контроля и регулирования, а также для составления платежного баланса Российской Федерации,

анализа поступлений и остатков на счетах по учету средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, осуществления контроля над ликвидацией банков.

Правила составления отчетности, представляемой в особом порядке, устанавливаются соответствующими нормативными актами ЦБ РФ.

Банк России вправе по решению своего руководства наряду с отчетностью, включенной в перечень, запрашивать от банков отдельные сведения и разъяснения в разовом порядке, а также проводить единовременные обследования деятельности банков.

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

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

Зона для размещения кодовых обозначений реквизитов, располагающаяся в правом верхнем поле документа, включает следующие реквизиты:

код формы по ОКУД;

код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО);

код банка по Общероссийскому классификатору предприятий (ОКПО);

регистрационный номер банка;

банковский идентификационный код по Справочнику БИК РФ.

В зоне для размещения' реквизитов заголовочной части документа располагается наименование и номер формы и период, за который представляется информация, название отчитывающегося банка и его фактический почтовый адрес, периодичность представления информации и единица измерения.

Содержательная часть формы может быть представлена в табличной (матричной) форме или в виде вопросника (анкеты), где все показатели (вопросы) располагаются последовательно в порядке очередности. Для обеспечения автоматизированной обработки информации все строки и графы содержательной части формы должны нумероваться.

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

К лицам, проверяющим и подписывающим формы, относятся руководитель банка, главный бухгалтер (лица, их замещающие), либо другие должностные лица, подписи которых предусмотрены на формах. Лица, подписавшие и завизировавшие формы отчетности, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления в Банк России.

Порядок составления и представления отчетности включает следующее:

цель введения формы;

периодичность и сроки ее представления;

круг банков, представляющих данную отчетность в ЦБ РФ;

описание показателей формы или ссылка на нормативный документ, описывающий порядок их формирования;

логическая и арифметическая увязка показателей (перекрестное сопоставление) с показателями других форм отчетности.

Основными требованиями, предъявляемыми Банком России к банкам при составлении и представлении отчетности, является полнота заполнения, достоверность отчетных данных и своевременность их представления. В соответствии с этим должны выполняться следующие условия.

В формах отчетности приводятся все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия данных по одному или нескольким показателям в соответствующем месте проставляется ноль для цифровых показателей. При отсутствии данных по нецифровым показателям соответствующая статья не заполняется.

Данные отчетности приводятся в единицах измерения, установленных для показателей каждой конкретной формы.

В отчетности банка должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода.

- Банки при необходимости представляют в ЦБ РФ краткие пояснения о причинах изменений отдельных показателей по сравнению с данными за предыдущий отчетный период.

Исправление отчетных данных осуществляется в том периоде, в котором были обнаружены искажения данных, и сопровождается объяснениями, составленными в произвольной письменной форме за подписью уполномоченных должностных лиц.

Отчетность представляется на бумажных носителях и/или в электронном виде в форматах, установленных Банком России, содержащих тот же набор показателей, что и документ на бумажном носителе.

В случае представления банками в ЦБ РФ отчетности только в электронном виде, отчетность на бумажных носителях хранится в банках и должна быть предъявлена по первому требованию Банка России.

Датой представления отчетности считается день ее фактической передачи.

В случае нарушения сроков представления отчетности, а также представление неполной или недостоверной информации ЦБ РФ вправе применить к банкам меры воздействия в соответствии с законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

3.3.4. Особенности банковской отчетности

Отчетность банков существенно отличается от отчетности хозяйствующих субъектов.

Предприятия должны составлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года, которая включает:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- приложения к ним;
- пояснительную записку;

аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, если предприятие подлежит обязательному аудиту в соответствии с федеральными законами.

Причем в полном объеме отчетность предприятий представляется по итогам за истекший год.

В банке ежедневно закрывают и распечатывают баланс, сальдово-оборотную ведомость, ведомость остатков по лицевым счетам — все это отдельно по каждой группе счетов: балансовым, доверительного управления, внебалансовым, счетам срочных операций, счетам депо; бухгалтерский журнал и некоторые другие регистры бухгалтерского учета.

Отчетность же кредитной организации только территориальным органам Банка России, определенная Указаниями ЦБ РФ № 7-У от 24.10.97 г. о порядке составления и представления от-

четности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации с перечнем самой отчетности, представляет собой целую книгу.

Разнообразна и частота представления отчетности в территориальные учреждения Банка России — ежедневно, например, по форме № 652 отчет о движении средств в иностранной валюте по транзитным валютным счетам резидентов, или по форме № 215 отчет об остатках наличных рублевых средств. Далее, например, пятидневки форма № 201 отчет о кассовых оборотах; еженедельная форма № 634 отчет об открытых валютных позициях; декадная форма № 311 - отчет по карточкам к внебалансовым счетам 90903 и 90904 (к корсчетам банка); отчетность за истекший месяц (в отличие от месячной нарастающим итогом у предприятий); квартальная с нарастающим итогом; годовая.

Все субъекты экономики в большей или меньшей степени вынуждены представлять отчетность при отсутствии данных, т.е. с полностью нулевыми данными, как на электронных, так и на бумажных носителях.

Бухгалтерский учет и отчетность проверяются многочисленными надзорными, а иногда и правоохранительными органами.

Деятельность банка превратилась в одну большую, сплошную и непрерывную проверку. Ежегодно, как правило, более месяца, банк комплексно проверяется территориальным учреждением Банка России; также более месяца - по тем или иным налогам, уплачиваемым самим кредитным учреждением, - налоговым органом; отдельно, несколько раз в год, — налоговой службой проверяется своевременность списания сумм налоговых платежей с расчетных счетов клиентов банка, несколько раз в год проверяют органы Федерального казначейства. Выездные проверки осуществляют также внебюджетные государственные фонды. Все контролирующие органы внимательно проверяют всю представляемую отчетность. Думается, что такая многочисленность и временная протяженность проверок связана отчасти с особенностями бухгалтерского учета и отчетности в банках, с большей «прозрачностью» и информативностью по сравнению с бухгалтерским учетом предприятий, порой чуть ли не единственной возможностью отследить операции нефинансовых агентов экономики по их работе с обслуживаемым банком.

И если чрезмерная сложность самого бухгалтерского учета в банке в целом может быть предметом дискуссии, то сложность,

количество, объем и частота банковской отчетности, а также число проверок контролирующих органов, определенно чрезмерны.

Следует также учесть, что чрезмерность отчетов и проверок усложняет работу персонала банка, отрывает его от работы с обслуживаемой клиентурой, даже ухудшает качество обслуживания и увеличивает финансовые издержки кредитной организации.

3.3.5. Отчетность по итогам месяца и квартала

Месячная отчетность банка является основной и поэтому самой обширной. Рассмотрим наиболее важные формы отчетности.

Форма № 101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», обороты в которой показаны за отчетный месяц. В отчет включаются все счета второго порядка, по которым ведутся операции банка, т.е. в общем отчете - оборотные ведомости отдельно по главам А, Б, В, Г и Д.

Форма № 110 «Расшифровки отдельных балансовых счетов», в которой для большей прозрачности отчетности счета второго порядка делятся на группы лицевых счетов по определенным экономическим признакам.

Форма № 112 «Таблица корректировок» показывает отдельные вспомогательные данные по лицевому счету или группе лицевых счетов.

Форма № 115 «Расчет резерва на возможные потери по ссудам» отражает сумму ссудной задолженности и ее структуру, объем сформированного резерва и недосозданный резерв.

Форма № 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», по вертикали которой показаны активы и пассивы по срокам востребования в соответствии с балансовыми счетами, по горизонтали - по срокам, оставшимся до погашения.

Форма № 128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией» отображает суммы ссуд, выданных за отчетный месяц, по срокам и средневзвешенные процентные ставки по ним.

Форма № 129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным депозитам и вкладам» показывает суммы депозитов, привлеченных за отчетный месяц, по срокам привлечения и средневзвешенные процентные ставки по ним.

Форма № 130 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным кредитной организацией депозитным и сберегательным сертификатам и облигациям в рублях» отображает выпущенные банком названные ценные бумаги за отчетный месяц, по срокам привлечения средств и средневзвешенные процентные ставки по ним.

Форма № 131 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным кредитной организацией собственным векселям» подобна предыдущей форме, когда банк выпускает векселя в целях привлечения средств (депозитных целей).

Форма № 132 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по учтенным кредитной организацией векселям и собственным векселям, выданным за счет средств целевого кредитования» показывает суммы учтенных векселей и вексельных кредитов за истекший месяц, по срокам, с разбивкой на две группы — с номиналом в рублях и в долларах США.

Форма № 133 «Аналитические данные о состоянии кредитного портфеля» содержит всесторонние данные о выданных кредитах - местонахождение заемщика, его вид деятельности, количество пролонгации по ссуде и другие изменения их условий, виды обеспечения, просроченная задолженность, классификация ссуд, созданный резерв и др.

Форма № 134 «Расчет собственных средств (капитала)».

Форма № 135 «Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и значения обязательных нормативов». Экономические нормативы — устанавливаемые Банком России отношения различных групп счетов друг к другу. Чаще всего в числителе или знаменателе расчетной формулы фигурируют собственные средства.

Квартальная отчетность представлена следующим.

Форма № 102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации». Все доходы и расходы банка приведены по синтетическим счетам первого и второго порядка и более детально по статьям в разрезе символов. Символ, как уже говорилось, включается в 14—18 разряды лицевого счета, т.е. конкретная статья формы может включать один или группу нескольких лицевых счетов по одному символу.

Форма № 126 «Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли» показывает, как используется прибыль банка: налоги из прибыли текущего года и прошлых лет;

отчисления в определенные фонды и на конкретные цели (благотворительные, дивиденды участникам и др.).

Форма № 251 «Структура платежей кредитной организации (филиала)», целью которой является получение ЦБ РФ сведений о платежах банков, осуществляемых через системы расчетов без привлечения Банка России. Данные о структуре таких платежей необходимы для определения общего объема безналичных платежей, получения характеристик каждой из систем расчетов, показателей объемов транзитных платежей, осуществляемых банками, как через корсчета, так и через систему внутрибанковских расчетов. Полученные данные позволяют проанализировать достаточность расчетных услуг в регионах, эффективность функционирования различных систем расчетов, получить сводные данные по платежной системе России для формирования статистики по международным стандартам.

Форма № 253 «Сведения о клиентской сети кредитной организации (филиала)» позволяет получить количественные данные, характеризующие структуру клиентской сети банков в разрезе клиентов и открытых ими счетов, проанализировать достаточность расчетных услуг в регионах, и получить сводные данные по платежной системе России.

3.3.6. Годовая отчетность

Годовой отчет в объеме представляется кредитными организациями, не имеющими филиалов, в срок не позднее 20 января года, следующего за отчетным, кредитными организациями, имеющими в своем составе филиалы, - не позднее 25 января года, следующего за отчетным.

Кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения годовой отчет, в который входят:

«Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за декабрь отчетного года с учетом заключительных оборотов» (форма № 101);

«Расчет собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным» (форма № 134);

«Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и значения обязательных нормативов по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным» (форма № 135);

«Сведения о величине кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (кроме срочных сделок) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным» (форма № 650);

«Сведения о величине кредитного риска по срочным сделкам по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным» (форма № 651);

«Сводный отчет о размере рыночного риска по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным» (форма № 153);

«Отчет об открытых валютных позициях на конец операционного дня отчетного года» (форма № 634);

«Расчет резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным» (форма № 115);

«Расчет резервов на возможные потери по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным» (форма № 155);

«Отчет о прибылях и убытках кредитной организации за отчетный год» (форма № 102);

«Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным» (форма № 126);

«Данные о движении денежных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным» (форма № 123);

«Отчет о состоянии внутреннего контроля в банке по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным»;

«Пояснительная записка», которая должна быть подготовлена кредитной организацией на основе произведенного ее анализа финансового состояния и содержать следующую информацию; перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции кредитной организации, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата; зависимость рентабельности кредитной организации от отдельных доходов по их видам.

В пояснительной записке должны быть приведены:

существенные изменения, произошедшие в деятельности кредитной организации, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;

направления (степень) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации;

перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;

применяемые кредитной организацией методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками, в том числе -

финансовыми — кредитный риск, риск ликвидности, ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, рыночный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности;

функциональными - стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск);

прочими - риск несоответствия, риск потери репутации;

краткий обзор системы внутреннего контроля кредитной организации, пути совершенствования;

стратегия развития кредитной организации (перспективные направления деятельности; пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования).

Кроме того, в пояснительной записке должны быть даны:

перечень форм отчетности, не представленных кредитной организацией в составе годового отчета, и указаны причины их непредставления;

пояснения по заполнению отдельных форм отчетности, входящих в состав годового отчета;

данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 1 января (сообщается количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков, их удельный вес в общем количестве открытых в кредитной организации счетов, удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым кредитной организацией получены подтверждения, в общем объеме таких средств), и причины, по которым не получены подтверждения;

результаты инвентаризации и ревизий кассы; в случае выявления излишков или недостач необходимо отметить их влияние на изменение финансового результата;

результаты сверки обязательств и требований по срочным операциям, а также дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) кредитной организации;

сведения о длительности дебиторской задолженности и незавершенного строительства.

3.3.7. Подготовка к составлению годового отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета кредитные организации проводят в конце отчетного года необходимую подготовительную работу, состоящую в следующем.

Главный бухгалтер кредитной организации либо по его поручению заместитель главного бухгалтера сверяет остатки по счетам аналитического учета с синтетическим, при выявлении расхождений их устраняют. Расхождения между данными аналитического и синтетического учета не допускаются.

Проводят инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, а также ревизию кассы по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, обязательств и требований кредитных организаций.

По результатам инвентаризации принимают меры по урегулированию выявленных расхождений (излишки и недостачи должны быть отражены по соответствующим счетам баланса кредитной организации в отчетном году), списывают в установленном порядке с баланса стоимость пришедших в негодность основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

Принимают меры к урегулированию обязательств и требований по срочным операциям, учитываемым на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка 603 «Рас-

четы с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций по итогам работы за отчетный период. При наличии переходящих остатков на новый год на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» необходимо осуществить сверку дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформить ее двусторонними актами.

Начисляют и отражают по соответствующим счетам баланса проценты за декабрь отчетного года.

По всем счетам клиентов, открытым в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, включая кредитные организации (расчетным, текущим, ссудным, корреспондентским, накопительным, депозитным и др.) и физические лица (если это предусмотрено условиями договора банковского счета), кредитные организации обеспечивают выдачу выписок из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее чем в первый рабочий день нового года.

От всех клиентов должны быть получены письменные подтверждения остатков на указанных счетах по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, до даты представления в территориальные учреждения Банка России годового отчета.

В случае, если подтверждения остатков по счетам до сдачи годового отчета поступили не от всех клиентов, то кредитные организации должны осуществлять работу по получению от клиентов подтверждений остатков на их счетах и после сдачи годового отчета в территориальное учреждение Банка России по месту их расположения.

Кредитные организации на основе выписок, полученных от учреждений Банка России, в первый рабочий день нового года сверяют остатки на корреспондентских счетах (субсчетах), накопительных счетах при выпуске акций, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), ссудных (по учету кредитов Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, счетах по учету начисленных процентов за пользование данными кредитами, включая просроченные проценты, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России, отдельных лицевых счетах по учету требований по получению процентов по размещенным в Банке Рос-

сии депозитам. Расхождение между данными остатков по счетам кредитных организаций и остатками соответствующих счетов в балансах кредитных организаций и учреждений Банка России не допускаются.

Рассчитывают и отражают на соответствующих балансовых счетах резервы (на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг, на возможные потери).

Готовят и доводят до подведомственных филиалов требования по передаче головным организациям при необходимости фондов, сформированных за счет прибыли, и по осуществлению других операций, разрешенных к проведению заключительными оборотами через внутрибанковские счета.

Главный бухгалтер кредитной организации, а также руководители соответствующих структурных подразделений, определенных в приказе (распоряжении) руководителя кредитной организации, обязаны обеспечить проверку соответствия цифровых данных по идентичным показателям всех входящих в состав годового отчета форм, правильность заполнения данных и реквизитов в отчетных формах, полноту отчета, в том числе и наличие необходимого количества экземпляров всех предусмотренных отчетных форм, наличие подписей. В случае, если форма отчетности содержит только нулевые показатели, то в пояснительной записке к годовому отчету приводится сообщение об отсутствии соответствующих операций.

В годовой отчет кредитной организации должны быть включены отчеты всех подведомственных структурных подразделений (филиалов, отделений, представительств).

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового отчета возлагается на руководителя и главного бухгалтера кредитной организации в порядке, определенном Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

Вопросы для самопроверки

1. Каковы общие положения учета имущества?
2. Как осуществляется учет основных средств?
3. Каков порядок учета нематериальных активов?
4. Каков порядок учета собственных капитальных вложений? Как осуществляется введение построенных объектов в эксплуатацию?
5. Каков порядок учета капитальных вложений по арендованным банками зданиям?

6. Как исчисляется амортизация имущества?
7. Каков порядок выбытия основных средств и нематериальных активов?
8. Как осуществляется аналитический учет ценностей?
9. Расскажите о складском учете.
10. Каков порядок приема и отпуска ценностей?
11. Расскажите о расчетах за ценности.
12. Каков порядок осуществления инвентаризации?
13. Какие счета используются для учета финансовых результатов банка? Расскажите об особенностях учета финансовых результатов банка.
14. Расскажите о порядке заключительных оборотов, связанных с формированием финансовых результатов.
15. Дайте определение банковской отчетности.
16. Каковы принципы составления отчетности?
17. Расскажите об особенностях банковской отчетности.
18. Какой бывает банковская отчетность по срокам?
19. Расскажите о месячной отчетности.
20. Расскажите о квартальной отчетности.
21. Расскажите о годовой отчетности.

Заключение

Отечественная кредитная система - один из наиболее интенсивно развивающихся сегментов экономики России, где переход на рыночные отношения осуществился особенно быстро.

При нынешних проблемах отечественной экономики, связанных с преодолением кризисных явлений и инфляции, расширением инвестиционной и банковской деятельности, совершенствованием расчетов и стабилизацией рубля, ускорением формирования эффективно функционирующей кредитной системы, способной обеспечить мобилизацию ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях, имеет неограниченную практическую значимость.

Современная банковская система — это сфера оказания многообразных услуг клиентам банков — от традиционно депозитно-ссудных и расчетно-кассовых, определяющих основу кредитного дела, до новейших форм кредитных операций.

Организация и бухгалтерский учет банковских операций - одно из основных направлений работы персонала кредитной организации.

В учебнике рассмотрены проблемы организации и бухгалтерского учета основных банковских и внутрихозяйственных операций, сравнительно новый, развивающийся сектор банковской деятельности — траст, теоретические вопросы организации учета, особенности учета в банке, банковская отчетность и другие актуальные вопросы учета в кредитной организации.

Основная задача данного учебного пособия состоит в помощи в приобретении знаний теоретических основ и формировании практических навыков по организации бухгалтерского учета и отчетности, опера-

ционной техники и документооборота в учреждениях банков в условиях рыночной экономики; в ознакомлении с основными принципами организации операционной работы, бухгалтерского учета, внутрибанковского контроля в банках в связи с использованием современных средств компьютеризации.

Осваивать организацию и бухгалтерский учет банковских операций рекомендуется при систематической работе с предлагаемым и иными учебниками и учебными пособиями, при широком ознакомлении с банковскими документами, формами учета и отчетности в учреждениях банков.

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ	5
1.1. Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета, баланс и операции банков.....	5
1.1.1. Бухгалтерский учет в банке, его объекты, предмет^ основные задачи, принципы.....	5
1.1.2. Метод бухгалтерского учета и его элементы.....	8
1.1.3. Баланс банка и принципы его построения.....	10
1.1.4. Особенности бухгалтерского учета в кредитной организации.....	13
1.1.5. Операции банков.....	17
1.1.6. План счетов бухгалтерского учета банков.....	19
1.2. Общая характеристика Правил бухгалтерского учета в банках.....	21
1.3. Организация учетно-операционной работы в банках.....	34
1.3.1. Первичная документация банков, документооборот и учетные регистры.....	34
1.3.2. Общая характеристика учетно-операционной работы в банках.....	37
1.3.3. Организация бухгалтерской работы и документооборота.....	38
1.3.4. Цель и задачи аналитического и синтетического учета.....	51
1.3.5. Организация аналитического учета.....	52
1.3.6. Организация синтетического учета.....	57
1.3.7. Внутрибанковский контроль.....	58
1.3.8. Хранение документов.....	64
Вопросы для самопроверки.....	67

Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОПЕРАЦИОННАЯ ТЕХНИКА В БАНКЕ	69
2.1. Организация и учет кассовых операций.....	69
2.1.1. Организация кассовой работы на предприятиях и в банках.....	69
2.1.2. Порядок совершения операций с наличными деньгами.....	75
2.1.3. Заключение операционной кассы.....	86
2.1.4. Упаковка банкнот и монеты.....	88
2.1.5. Кассовое обслуживание банков расчетно- кассовыми центрами ЦБ РФ.....	90
2.1.6. Доставка и инкассация денежной наличности и других ценностей.....	93
2.1.7. Хранение денег и других ценностей.....	97
2.1.8. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.....	99
2.2. Организация и учет расчетных операций.....	103
2.2.1. Оформление открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов и их закрытие... ..	103
2.2.2. О формах безналичных расчетов и порядке их применения.....	105
2.2.3. Расчеты платежными поручениями.....	111
2.2.4. Расчеты по аккредитивам.....	113
2.2.5. Расчеты чеками.....	121
2.2.6. Расчеты по инкассо.....	123
2.3. Организация и учет межбанковских расчетов.....	136
2.3.1. О корреспондентских отношениях банков.....	136
2.3.2. Расчеты через Банк России.....	139
2.3.3. Представление банком расчетных документов ...	141
2.3.4. Расчетные операции по корсчету банка.....	144
2.3.5. Отзыв расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов в учреждении ЦБ РФ.....	149
2.3.6. Открытие и закрытие корсчетов банков в ЦБ РФ.....	150
2.3.7. Расчетные операции по корсчетам банков, открытым в других банках, и по счетам межфилиальных оборотов.....	155
2.4. Организация и учет депозитных операций.....	164
2.4.1. Общие вопросы организации депозитных операций.....	164

2.4.2.	Бухгалтерский учет операций по депозитам ..	168
2.4.3.	Общие вопросы организации операций с депозитными и сберегательными сертификатами.....	169
2.4.4.	Выпуск сертификатов.....	170
2.4.5.	Отражение в бухгалтерском учете начисленных по сертификатам процентов.....	171
2.4.6.	Окончание срока сертификата и предъявление его к оплате.....	172
2.4.7.	Учет и хранение бланков сертификатов.....	176
2.5.	Организация и учет кредитных операций.....	177
2.5.1.	Общие положения о кредитовании. Предоставление денежных средств клиентам банка.....	177
2.5.2.	Возврат ссуды клиентом-заемщиком и уплата по ней процентов.....	180
2.5.3.	Бухгалтерский учет кредитования клиента-заемщика в балансе банка-кредитора.....	182
2.5.4.	Бухгалтерский учет начисленных и полученных банком-кредитором процентов.....	186
2.5.5.	Бухгалтерский учет предоставленных денежных средств в балансе банка-заемщика.....	187
2.5.6.	Особенности кредитования в иностранных валютах.....	191
2.5.7.	Резерв на возможные потери по ссудам.....	192
2.5.8.	Граница кредитования и ее отражение в банковском учете.....	201
2.6.	Организация и порядок учета ценных бумаг.....	204
2.6.1.	Общие положения организации учета ценных бумаг.....	204
2.6.2.	Учет вложений в ценные бумаги, стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению-выбытию и финансовых результатов.....	209
2.6.3.	Операции с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения.....	216
2.6.4.	Операции с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене.....	218
2.6.5.	Операции с ценными бумагами, учитываемые банками - профессиональными участниками рынка ценных бумаг.....	219
2.6.6.	Учет отдельных операций с ценными бумагами.....	224
2.6.7.	Вексель и деньги.....	229

2.6.8. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала	231
2.6.9. О порядке создания резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами ..	328
2.7. Организация и учет операций доверительного управления.....	242
2.7.1. Общие положения организации траста	242
2.7.2. Объект и условия доверительного управления.....	244
2.7.3. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению.....	245
2.7.4. Регулирование конфликтов интересов	246
2.7.5. Общие условия создания ОФБУ.....	248
2.7.6. Порядок внесения изменений в оргдокументы ОФБУ.....	254
2.7.7. Отчетность кредитных организаций— доверительных управляющих	256
2.8. Организация и бухгалтерский учет операций в иностранной валюте.....	257
2.8.1. Общие положения.....	257
2.8.2. Понятие валютной позиции.....	259
2.8.3. Отдельные операции с иностранной валютой.....	262
2.8.4. Валютно-обменные операции.....	269
2.8.5. Экспортно-импортные операции	279
2.9. Учет факторинговых и форфейтинговых операций.....	288
Вопросы для самопроверки.....	293

Глава 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

3.1. Учет имущества банка.....	296
3.1.1. Общие положения.....	296
3.1.2. Учет основных средств и нематериальных активов.....	297
3.1.3. Учет поступлений основных средств и нематериальных активов.....	302
3.1.4. Учет материальных запасов.....	305
3.1.5. Амортизация основных средств и нематериальных активов	307
3.1.6. Учет аренды основных средств	309

3.1.7. Учет лизинга.....	312
3.1.8. Выбытие имущества.....	316
3.2. Учет финансовых результатов банка.....	319
3.2.1. Счета финансовых результатов и их характеристика.....	319
3.2.2. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности в банке.....	322
3.2.3. Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов.....	326
3.3. Банковская отчетность и работа по ее составлению.....	329
3.3.1. Общие положения.....	329
3.3.2. О международных стандартах финансовой отчетности.....	330
3.3.3. О принципах составления отчетности банков.....	331
3.3.4. Особенности банковской отчетности.....	334
3.3.5. Отчетность по итогам месяца и квартала.....	336
3.3.6. Годовая отчетность.....	338
3.3.7. Подготовка к составлению годового отчета	341
Вопросы для самопроверки.....	343
Заключение.....	345

Учебное издание

**Банк Валерий Рафаэлович
Семенов Сергей Константинович**

**ОРГАНИЗАЦИЯ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

Ведущий редактор *Л.И. Ларина*
Младший редактор *И.П. Ёлкина*
Художественный редактор *Н.А. Щепетнова*
Технический редактор *В.Ю. Фотиева*
Корректоры *Н.Н. Зубенко, Г.В. Хлопцева*
Компьютерная верстка *О.В. Фортунатовой*
Оформление художника *Т.Л. Погорельцевой*

ИБ № 4724

Подписано в печать 12.02.2004. Формат 60x88 ¹/₁₆.
Гарнитура «Тайме». Печать офсетная
Усл. п.л. 21,56. Уч.-изд. л. 20,71. Тираж 5000 экз.
Заказ № 693. «С» 060

Издательство «Финансы и статистика»
101000, Москва, ул. Покровка, 7
Телефон (095) 925-35-02. Факс (095) 925-09-57
E-mail: mail@finstat.ru <http://www.finstat.ru>

ГП Псковской области
«Великолукская городская типография»
Комитета по средствам массовой информации
182100, Великие Луки, ул. Полиграфистов, 78/12
Тел./факс: (811-53) 3-62-95
E-mail: VTL@MART.RU

В.Р.Банк, С.К.Семенов

**ОРГАНИЗАЦИЯ
И БУХГАЛТЕРСКИЙ
УЧЕТ
БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ**

