

Кирилл Парфенов

Банковский учет

(бухгалтерский учет и операционная техника
в коммерческих банках /кредитных организациях)



Библиотека Парфенов.ру

К Парфенов

Банковский учет и операционная техника

Издательство: ООО «Парфенов.ру »

ISBN: 5-902148-07-3

Год: 2004

Страниц: 180

Аннотация: В книге на основании практического опыта и нормативных документов излагаются вопросы ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках. Выход второго издания книги связан с переходом банков на новые План счетов и правила ведения бухучета, изменением отражения в учете отдельных операций банков. Книга предназначена для бухгалтеров банков и других кредитных организаций, студентов экономических вузов. Предисловие История экономической эволюции России несомненно отметит факт, являющийся характерным признаком последнего пятилетия - необыкновенный рост кредитных учреждений. В связи с изменением экономической обстановки в России и постепенным переходом на принятую в международной практике систему учета- Центробанк России вносит существенные изменения в систему бухгалтерского учета, что отражается в переходе на новый план счетов бухгалтерского учета и новые правила ведения бухучета, изданием отдельных специальных Положений по порядку проведения и учету отдельных операций. Выход второго издания книги в первую очередь обусловлен принципиальными изменениями в банковском бухучете. Банковское дело и банковские операции являются высокоспецифичными. Специфичен и учет этих операций и документооборот банка. Банк работает со своими собственными средствами, средствами клиентов, заемными средствами размещая их от своего имени в активы. Основными активами банка являются: иностранная валюта; вложения в ценные бумаги; выданные кредиты; наличные деньги и средства на корреспондентских счетах. При написании книги автор старался популярно и в то же время по возможности полно и грамотно описать совершаемые банком операции и операционную технику их проведения. Кроме того, в книге даются ссылки на юридические особенности, связанные с проведением банковских операций, учетом и налогообложением. В основном это информационные письма и решения Высшего арбитражного суда РФ. . Основы организации бухгалтерского учета в банках.

Назначение бухгалтерского учета Бухгалтерский учет в коммерческих банках ведется на основании Закона "О банках и банковской деятельности", Закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Закона "О бухгалтерском учете". Пунктом 5 статьи 4 и статьей 56 Закона "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" определено, что именно Центробанк "устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы". Правила ведения бухгалтерского учета и Счетный план утверждены приказами Банка России. Новые Правила и Счетный план введены в действие с 1 января 1998 г.. Бухгалтерский учет должен обеспечивать правильное, непрерывное и точное отражение в учете банковских операций с целью получения адекватного состоянию банка информации о состоянии банка: по составу имущества, активов и обязательств для принятия решений по эффективному руководству и управлению банком. Бухгалтерский учет является основой контроля за экономным использованием финансовых ресурсов и имущества, снижению затрат банка, повышению доходности и рентабельности операций, приросту капитала, принятию своевременных мер по избежанию отрицательных явлений в финансово-хозяйственной деятельности. Под

операционной техникой понимают совокупность правил и приемов по оформлению и совершению банковских операций, их учету и контролю. Банки, являясь финансовым посредником, в соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности", осуществляют следующие основные виды операций:

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

размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (по отдельной лицензии);

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (по отдельной лицензии);

выдача банковских гарантий.

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

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

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

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

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

лизинговые операции;

оказание консультационных и информационных услуг. Банк вправе осуществлять и другие операции в соответствии с действующим законодательством. Перечень разрешенных операций определяется лицензией, выдаваемой кредитной организации Банком России. Банку (кредитной организации) запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Условно банковские операции делятся на: - расчетные операции; - пассивные операции; - активные операции; - комиссионные операции; - собственные хозяйственные; - операции с ценными бумагами; - срочные операции; - доверительного управления; - прочие. Все указанные виды операций подлежат бухгалтерскому учету. В последующих разделах эти операции будут по возможности полно освещены. Одна из основных задач банка - правильное и быстрое обслуживание клиентов. Время, отведенное для обслуживания клиентов называется операционным днем банка. Последний может не совпадать со временем работы банка. Раньше операционный день банка заканчивался с началом обеденного перерыва, после чего банк закрывался на внутреннюю работу. В настоящее время во многих банках операционный день удлинился и в некоторых банках заканчивается в 15-16 часов и даже позже. Надлежащее соблюдение инструкций и других нормативных документов позволяет своевременно и правильно вести работу с клиентами банка, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании, отражать в учете проводимые банком операции, предупреждать возникновение ошибок и проведение незаконных операций, а также свести к минимуму неприятности от общения с Департаментом банковского надзора. Все эти меры обеспечат банку стабильную и доходную работу в течении длительного времени. При ведении бухгалтерского учета необходимо руководствоваться нормативными документами по регулированию банковской деятельности, основными из которых являются нижеследующие.

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, утвержденный

приказом Банка России от 31 октября 1996 г. № 02-399 и приказом от 11 марта 1997 г. № 02-67 с учетом последующих изменений и дополнений.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 61, утверждены приказом Банка России от 18 июня 1997 г. № 02-263 с учетом последующих изменений и дополнений.

Об учете ценных бумаг и некоторых других операций в коммерческих банках.

Письмо Госбанка СССР от 14 марта 1991 г. № 341 (с учетом изменений и дополнений).

Положение о порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях. Положение ЦБ РФ от 10 июня 1996 г. № 290.

Утверждено приказом ЦБ РФ от 10 июня 1996 г. № 02-198.

Инструкция № 1. "О порядке регулирования деятельности банков". Введена приказом Банка России от 01 октября 1997 г. № 02-430.

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Письмо ЦБ РФ от 9 июля 1992 г. № 14.

Положение о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации от 25 ноября 1997 г. № 5-П.

Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25 июля 1996 г. № 44. Утверждены приказом Банка России от 25 июля 1996 г. № 02-259.

Положение о порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях от 21 марта 1997 г. № 55. Утверждены приказом Банка России от 21 марта 1997 г. № 02-97.

О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР. Инструкция Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. № 28. С учетом писем, Госбанка СССР от 9 июля 1991 г. № 359 "О порядке открытия счетов предпринимателям", ЦБ РФ от 16 августа 1994 г. № 104 "Порядок применения положений Указа Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению бюджет налогов и иных обязательных платежей" и от 5 июня 1995 г. № 171 "Об изменении пункта 2 порядка применений положений Указа Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению бюджет налогов и иных обязательных платежей".

Инструкция № 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации" в редакции от 17 сентября 1996

г. В соответствии с приказом Минфина РФ от 26 декабря 1994 г. № 170 "Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ" не распространяется на банки. Тем не менее данное Положение представляет несомненный интерес для бухгалтеров банка и его положения могут быть применены и в банке. Следует также отметить, что в соответствии с Законом "О бухгалтерском учете", нормативные акты ведомств не должны противоречить нормативным актам и методическим указаниям Минфина России. Дополнительно хочется напомнить, что операции банка, связанные с уплатой или получением налога на добавленную стоимость должны на основании постановления Правительства РФ от 29.07.96 г. № 914 с учетом разъяснений Госналогслужбы РФ (письмо от 11.04.97 г. № ВЗ-6-03/288) оформляться с применением счетов-фактур. Структура учетно-операционного аппарата Принципиальная структура учетного аппарата банка определена требованиями, изложенными в Правилах № 61 (часть III раздел 1). Учетно-операционный аппарат в отдельных банках организуется по разному, исходя из сложившейся структуры управления банка и выполняемыми банком операциями. Учетно-операционный аппарат банка состоит из работников, занятых оформлением, контролем расчетно-денежных документов и отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета. Учетно-операционный аппарат возглавляется

главным бухгалтером банка, действующим на основании Закона "О бухгалтерском учете" и Правил ведения бухгалтерского учета, Положения о главных бухгалтерях, утвержденного постановлением СМ СССР от 24 января 1980 г., с учетом требований приказа Минфина РФ от 26 декабря 1994 г. № 170, и действующего положению по банку, если его функции, права и обязанности не описаны в Уставе банка. Обычно в банках главный бухгалтер имеет несколько заместителей, отвечающих за разные участки работы: а) учет внутривозвратных операций банка; б) операционный учет; в) учет валютных операций; г) учет ценных бумаг; д) учет доходов, расходов и финансовых результатов, а также составление финансовой и налоговой отчетности. Интересным представляется отечественный дореволюционный опыт, когда синтетический учет и учет основных операций банка, а также движение по внебалансовым счетам было сосредоточено в главной бухгалтерии. Главная бухгалтерия вела главную и основные книги. Ведение же журналов и аналитический учет (счетоводство) было возложено на счетоводов подразделений банка. Одной из основных задач главных бухгалтеров является методологическое обеспечение отражения в учете совершаемых банком операций, а также осуществление контрольных и аналитических функций, обеспечения обязательств банка. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю банка. Главные бухгалтера могут и обязаны давать рекомендации по соответствию пассивов банка его активам, структуре доходов и расходов банка, повышению рентабельности проводимых операций. В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета № 61 на главного бухгалтера не могут возлагаться обязанности руководителей учреждения банка при временном их отсутствии, а также обязанности по непосредственному выполнению бухгалтерских операций. Учетно-операционный аппарат банка работает по принципу ответственных исполнителей или операционных бригад. Конкретные обязанности работников учетно-операционного аппарата определяются главным бухгалтером банка. Принципиальная учетно-операционная структура может выглядеть следующим образом.

Главная бухгалтерия

Главный бухгалтер

Бухгалтерский учет Операционный учет

Отдел учета кассовых операций Операционный отдел

Отдел учета хозяйственных операций Отдел межфилиального учета

Отдел учета операций с инвалютой Архив банка

Отдел учета ценных бумаг и вложений

Отдел отчетности и анализа

Примерная схема построения учетно-операционного аппарата банка Основные функции отделов бухгалтерского учета. Отдел учета кассовых операций занимается оформлением и контролем кассовых документов На отдел учета хозяйственных операций возлагаются функции оформления и контроля документов по учету основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП), материалов, расчет заработной платы и некоторые другие. Отдел учета операций с инвалютой ведет учет операций с наличной и безналичной иностранной валютой по срочным и кассовым сделкам, отчетность по ведению открытой валютной позиции и др. Отдел учета ценных бумаг и вложений осуществляет учет приобретенных банком государственных и корпоративных ценных бумаг (включая векселя), участия банка в хозяйственной деятельности других организаций. Отдел отчетности и анализа подготавливает отчетность банка, проводит анализ финансовой деятельности банка, его ликвидности и доходности операций. Головные функции операционного и бухгалтерского учета расчетных операций возлагается на операционный отдел. Отдел межфилиального учета отражает операции головного банка с филиалами. Ответственными исполнителями по осуществляемым банком операциями считаются работники банка, которым поручается единолично оформлять и подписывать расчетно-денежные документы по выполняемому ими кругу операций. Ответственными исполнителями считаются также другие работники, на которых возложено выполнение

операций, связанных с контролем, оформлением расчетно-денежных документов и отражением в учете банковских операций, включая операции по контролю за корреспондентскими счетами и межфилиальными расчетами. Закрепление счетов за структурными частями учетно-операционного аппарата и отдельными исполнителями и последующее их перераспределение производится главным бухгалтером и оформляется записями в специальной книге учета распределения и перераспределения счетов между учетно-операционными работниками учреждения банка. В случае необходимости в банке создаются операционные группы (участки, бригады). Работники последних специализируются на выполнении однотипных операций по отдельным видам работ и операций и являются ответственными исполнителями по своим операциям. Участок работы (вид операций) выделяется исходя из производственной необходимости, принятой в банке технологии документооборота, учета и контроля. Операционные бригады могут организовываться также на участках, где преобладают операции, требующие дополнительного контроля, и в случаях, когда из-за отсутствия работников соответствующей квалификации работа не может быть организована по системе ответственных исполнителей. В последнем случае в состав операционной бригады входят, как правило, два-четыре операционных работника, которые оформляют документы по производимым операциям, и контролер, который обязательно проверяет документы и записи в лицевых счетах, выполненные операционными работниками бригады. Контролер операционной бригады может единолично оформлять отдельные операции. Банковский баланс и принципы его построения. Бухгалтерский учет в банках строится на общих принципах: оформление операций с применением способа двойной записи по балансовым и внебалансовым счетам; документарности операций; денежной оценки имущества, обязательств и операций; полноты и непрерывности учета. Баланс банка, как и любого другого учреждения состоит из двух частей: актива (показывает стоимость всего имущества) и пассива (обязательств банка и его капитала). Счета подразделяются на балансовые и внебалансовые. На балансовых счетах отражаются наличные и безналичные денежные средства, расчеты, привлеченные средства, фонды, доходы и расходы, прибыли и убытки. Учет по счетам ведется в мультивалютном выражении. На внебалансовых счетах отражаются: средства и ценности, не принадлежащие банку, но находящиеся у него на хранении и в управлении (в том числе по доверительному управлению); не наступившие по срокам обязательства и требования (срочные сделки); отсроченные и просроченные платежи; ценные бумаги (депозитарная деятельность) в штуках. Балансовые счета бывают активными и пассивными. Они группируются в разделы по их экономическому содержанию. В одном разделе могут быть активные и пассивные счета. На активных счетах учитывают наличные средства, средства у других банков (в т.ч. и в Центральном банке РФ), кредиты, затраты на капитальные вложения и хозяйственные затраты, дебиторскую задолженность, расходы и убытки. На активных счетах увеличение отражается по дебету, а уменьшение по кредиту. На пассивных счетах учитывают средства организаций, учреждений и граждан, депозиты, кредиторская задолженность, фонды банка, доходы и прибыль. Увеличение пассивного счета отражается по кредиту, а уменьшение по дебету. С 1 января 1998 г. не предусмотрено ведения активно-пассивных счетов. Для операций, требующих изменения остатков с активного на пассивный или наоборот, введен режим парных счетов. Режим парных счетов предусматривает открытие одновременно сразу двух лицевых счетов - активного на активном балансовом счете и пассивного на пассивном балансовом счете. Перечень счетов, по которым могут возникать переходящий как активный, так и пассивный остатки приведен в приложении к Правилам No 61. Наиболее простым примером может служить выдача денежных средств под отчет на командировочные. Выдаем 200 рублей. Сразу после выдачи в балансе возникает активный остаток, отражаемый на лицевом счете по активному балансовому счету. Дебет счета подотчетных сумм (активный) 200 рублей Кредит счета кассы По возвращении из командировки и представления документов, подтверждающих оплату сверх полученных средств ,например, 220 рублей, на полученную сумму закрывается активный остаток, а превышение отражается как

кредитовый остаток на пассивном балансовом счете. Дебет счета по учету командировочных расходов 220 рублей Кредит счета подотчетных сумм (активный) 200 рублей Кредит счета подотчетных сумм (пассивный) 20 рублей Или Дебет счета по учету командировочных расходов 220 рублей Кредит счета подотчетных сумм (активный) 220 рублей и по закрытию дня программа совершает автоматическую проводку Дебет счета подотчетных сумм (активный) 20 рублей Кредит счета подотчетных сумм (пассивный) 20 рублей Следует отметить, что ведение парных счетов не подразумевает неправильного ведения операций и закрытия "красного сальдо", то есть, недопустимы активные остатки по пассивным счетам и пассивные остатки по активным счетам. Существует также ряд счетов, которые не являются ни активными, ни пассивными. Эти счета применяются для учета оборотов, и остатков по ним на конец каждого дня быть не может. До кредитной реформы 1930-32 гг. в балансах банков счета обязательств группировались по категориям требований и обязательств. Так, счета дебиторов подразделялись на счета срочных ссуд, счета краткосрочных авансов и специальные текущие счета, счета учетных операций. Кроме того, ссудные счета делились по видам обеспечения (под ценные бумаги, под товары, под товарные документы, под векселя). К счетам дебиторов относились также счета комиссионных документов для учета инкассовых операций. Кредиторские счета - простые текущие счета, условные текущие счета, срочные вклады, бессрочные вклады. Отдельно выделялись контокоррентные корреспондентские счета Nostro и Loro. Балансовые счета разделяются на счета первого порядка (состоят из трех знаков) и счета второго порядка (состоят из пяти знаков). Например, наличная валюта и платежные документы учитываются на счете No 202. Счет No 20202 - касса кредитных организаций, счет No 20203 - платежные документы в иностранной валюте, счет No 20206 - касса обменных пунктов и т.д. Счета второго порядка расшифровывают, детализируют счета первого порядка. Отчетность ведется в основном по счетам второго порядка. Внебалансовые счета также разделяются на счета первого и второго порядка. Учет по внебалансовым счетам осуществляется на активных и пассивных счетах. Учет движения ценностей и документов, поступающих на хранение, комиссию или инкассо, т.е. не принадлежащих банку осуществляется на внебалансовых счетах раздела В., имеющих номера, начинающиеся с цифр 99., при этом существуют два внебалансовых счета один для корреспонденции с активными счетами, а второй для корреспонденции с пассивными счетами. Внебалансовые счета группируются в разделы исходя из экономического содержания учитываемых на них ценностей и документов. Раздел "Д" счетного плана внебалансовых счетов служит для учета депозитарных операций банков. На внебалансовых счетах этого раздела учитываются ценные бумаги. Учет бумаг ведется на активных и пассивных счетах депо по методу двойной записи в штуках. Актив определяет место хранения бумаги, а пассив - принадлежность бумаги владельцу. Синтетические счета депо имеют пять знаков и начинаются с цифры 98. Срочные сделки учитываются на внебалансовых счетах раздела "Г". Возникающие у банка по срочным сделкам с валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами обязательства по поставке отражаются на пассивных счетах, а требования - на активных счетах. В день валютирования (исполнения сделки) обязательства и требования переносятся в баланс. В случае досрочного закрытия сделки контрсделкой возможен как неттинг (зачет обязательств), так и проведение операций по балансу. Операции доверительного управления учитываются на внебалансовых счетах раздела "Б". Для учета безналичных денежных средств в балансе открывается специальный счет, который ведется в РКЦ ЦБ РФ. Учет по балансовым счетам тесно связан с учетом по внебалансовым счетам. С 1 января 1998 г. кредитные организации перешли на новый счетный план и в настоящее время балансовые счета сгруппированы в 7 разделах счетного плана (в старом плане счетов было 25 разделов). Расчетные и текущие счета ныне открываются не по отраслевому принципу, а исходя из гражданско-правовой формы юридических лиц и предпринимателей и учитываются на балансовых счетах раздела 4. Пока не совсем выясненным остается вопрос о наименовании счетов. Гражданское законодательство предусматривает открытие юридическими лицами в банках банковского

счета. Новые правила ведения бухучета в банках однозначно не называют какие же счета открываются кредитными учреждениями своим клиентам. В то же время в указах президента фигурируют такие понятия, как расчетный счет, текущий, бюджетный, счет недоимщика и пр. Аналогичные понятия содержатся и в ранее выпущенных документах ЦБ РФ, в которые в настоящее время внесены изменения по номерам счетов и подтверждающие существование разнообразных счетов. В этом же разделе сгруппированы счета по учету выданных кредитов и привлеченных депозитов, которые также открываются исходя из гражданско-правовой формы с учетом срочности (до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет). Средства в национальной и иностранной валюте учитываются на одних и тех же балансовых счетах. Коммерческие банки составляют ежедневный баланс по установленной форме в рублях и копейках. На основании Правил №61, ежемесячно на 1 число баланс в установленные сроки представляется Главным управлением ЦБ РФ независимо от того, в каком РКЦ открыт корреспондентский счет коммерческого банка. Банки представляют свои балансы в консолидированном виде, то есть с учетом всех филиалов в тыс. руб. В ежедневном балансе после остатков по балансовым счетам или на отдельном листе, прилагаемом к балансу, печатаются остатки по внебалансовым счетам.

№ разделов

I КАПИТАЛ И ФОНДЫ

II ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

III МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

IV ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

V ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

VI СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

VII РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Назначение счетов бухгалтерского учета в банках и порядок отражения операций по счетам по старому плану счетов даны в книге "План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Российской Федерации и нормативные акты по его применению": Сб. документов - М.: Бухгалтерский учет, 1996. (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет").

Аналитический и синтетический учет Банковский учет, как и бухгалтерский учет в целом, подразделяется на синтетический и аналитический.

Аналитический учет Как указано в Правилах ведения бухгалтерского учета, аналитический бухгалтерский учет в банках ведется в лицевых счетах (карточках, книгах, журналах или в электронных базах), открываемых по каждому виду учитываемых средств и ценностей, с указанием их назначения и владельца. К каждому балансовому синтетическому счету второго порядка открываются лицевые счета аналитического учета. Лицевые счета открываются по необходимости, т.е. если банк не проводит операции по какому-либо балансовому счету, то и лицевые счета к нему не открываются. При открытии эти лицевые счета регистрируются в специальной книге по следующей форме

Дата открытия счета	Дата и № договора об открытии счета	Наименование клиента	Наименование (цель) счета	№ лицевого счета	Порядок и периодичность выдачи выписок счета	Дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета	Дата закрытия счета	Примечание
123456789								

Счета физических лиц по вкладам открываются с соблюдением положений Гражданского кодекса Российской Федерации отражаются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях. Если законодательством Российской Федерации не предусматривается сообщать налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счета, то в книге регистрации счетов в графе "дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета" делается надпись "не требуется". Лицевые счета, открываемые для учета внутрибанковских операций (учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п.) также регистрируются в книге регистрации

из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации", No 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации". Операционные журналы ведутся по операциям банка в течение дня для выведения остатков по операциям текущего дня. Это необходимо в тех случаях, когда известны остатки по счетам на начало дня и проводимые в течение дня операции. Например, известен остаток по счету клиента на начало дня и проводимые операции (выдача наличных со счета, проведение платежных документов, прием остатков кассы). Задача - не позволить переплаты сверх имеющихся средств. Ныне действующие программы "Операционный день банка" позволяют не вести рукописные операционные дневники, т.к. при отражении операции в операционном дне текущие остатки по счетам формируются в автоматическом режиме. Балансовые счета первого порядка, открываемые на балансе банка, отражают в рабочем плане счетов. Рабочий план счетов банка в составе других документов утверждается приказом по учетной политике. Синтетический учет Материалами синтетического учета являются ежедневные балансы, кассовые и бухгалтерские журналы, сводные карточки, проверочные ведомости, оборотные и оборотно-сальдовые ведомости, ведомость средств по срокам, остающимся до погашения. Бухгалтерские балансы ежедневно составляются всеми кредитными организациями. Учитывая то, что банки получают выписку по своему корреспондентскому счету в ЦБ РФ утром следующего рабочего дня, а по корреспондентским счетам в других банках, соответственно, еще позже, баланс банка должен быть составлен, на следующий рабочий день. Правильность составления ежедневного баланса контролируется равенством итогов остатков по активу и пассиву, также как и правильность остатков актива и пассива по внебалансовым счетам и соответствием итога предыдущего баланса плюс итог оборотов прихода минус итог оборотов расхода по бухгалтерскому журналу за тот день, за который составляется баланс. В настоящее время, в условиях сплошной автоматизации, ведение бухгалтерского журнала в банках нецелесообразно. При учете валютных операций следует отметить, что аналитический учет ведется в иностранной валюте и рублевом эквиваленте данной валюты, а синтетический учет только в рублевом эквиваленте. Порядок проверки материалов аналитического и синтетического учета. Проверка лицевых счетов производится ответственными исполнителями, которым поручено ведение этих счетов. При этом проверяется, все ли записи в лицевых счетах обоснованы соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов. С целью недопущения появления активных остатков по пассивным счетам и пассивных остатков по активным счетам, банк проверяет на "красное сальдо" остатки по лицевым счетам. Данная процедура во многих программах операционного дня автоматизирована. Документация и документооборот в банках

Документация по операциям банка Расчетные, кассовые, кредитные и другие операции совершаются в банках и отражаются в бухгалтерском учете на основании расчетно-денежных документов, оформленных в соответствии с установленными требованиями. Применение бланков не установленной формы или замена бланка одной формы другой формы может привести к неправильному отражению операций. Так, во время арбитражного разбирательства было выяснено, что банк вопреки установленному порядку использовал бланк формы платежного поручения 0401002 вместо бланка аккредитива формы 0401005. В нарушение пункта 5.8 Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации платежное поручение не содержит всех необходимых реквизитов аккредитива. В частности, в нем отсутствуют точное наименование документов, на основании которых производится выплата по аккредитиву, вид аккредитива, способ его исполнения. Банк получателя зачислил средства на счет получателя. При этих условиях неправомерно возлагать на исполняющий коммерческий банк имущественную ответственность за неисполнение получателем средств договорных обязательств. Перечень утвержденных к применению форм документов дан в Общероссийском

классификаторе управленческой документации (ОКУД), утвержденном Госстандартом России в 1993 г. В деятельности банков, в основном, используются бланки класса форм 04 "Унифицированная система банковской документации", т.е. бланки по банковским операциям начинаются с 04. С 1 января 1998 г. введены новые форматы расчетно-платежных документов. Например, платежное требование 0401060, платежное требование 0401061, платежное требование - поручение 0401064, заявление на аккредитив 0401063; мемориальный ордер 0481008. Платежный ордер 0401066. При необходимости (и отсутствии утвержденного бланка) банки разрабатывают и утверждают собственные формы документов. Требования к реквизитам документа содержатся в Законе "О бухгалтерском учете". Мемориальными документами называют расчетно-денежные документы, мемориальные, кассовые и внебалансовые ордера. Должностное лицо банка, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции в банке. Работники банка, которые подписали какой-либо расчетно-денежный документ, не имея на то права, отвечают за этот проступок в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности. В таком же порядке несут ответственность работники банка, имеющие право подписи, в случае превышения ими своих полномочий. Некоторые банки вводят также ответственность должностных лиц банка за принятие решения в пределах полномочий данного должностного лица. Следует особо подчеркнуть тот факт, что в соответствии с Законом "О бухгалтерском учете" и Правилами № 61 в банковских документах не допускается внесение каких-либо изменений, даже оговоренных. Под банковскими понимают все документы, являющиеся основанием для их отражения в учете банка. Первичными документами являются акты, справки, счета и др. документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность. Первичные документы, как правило, прилагаются к банковским документам. Первичные документы прикладываются к мемориальным ордерам, в которых делается о них запись. В случае, если первичные документы сшиваются в отдельные сшивы, в мемориальных документах делается ссылка на дату и номер первичного документа, послужившего основанием для совершения проводки. Документы, служащие основанием для проводок должны контрироваться (иметь номера счетов по дебету и кредиту). Операции, совершаемые без документов клиентов банка, оформляются документами, составляемыми учреждениями банка согласно требованиям Правил № 61 ЦБ РФ и инструкций по отдельным операциям, на бланках действующих форм. Сюда относятся, в частности, приходные и расходные кассовые ордера, мемориальные балансовые и внебалансовые ордера, распоряжения кредитного отдела и др. Эти операции требуют дополнительного контроля. Основанием для проведения операций по корреспондентским счетам является выписка по корреспондентскому счету, выдаваемая банку РКЦ (ЦОУ, ОПЕРУ) ЦБ РФ, ВЦ ЦБ РФ или банком-корреспондентом. При проведении операций на фондовом, валютном и других рынках основанием для учета операций служат выписки расчетных центров бирж, дилеров, отчеты о проведенных операциях и другие документы. Все мемориальные документы с приложенными первичными документами, подтверждающие совершение банком операций за данный день называются документами дня. В мемориальных документах на частичную оплату платежных требований и поручений, оплату пени, в кассовых ордерах и внебалансовых мемориальных ордерах на оприходование и списание ценностей и документов, хранящихся в хранилище или кладовой, итоговые суммы повторяются прописью. Организация документооборота. Документооборот в банке утверждается руководителем банка. Нормативными документами устанавливаются следующие основные требования к организации рабочего дня и документооборота в банках: приему, оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в тот же день подлежат все расчетно-денежные документы, поступившие в банк в течение операционного дня; расчетно-денежные документы, поступившие в банк по истечении времени операционного дня, проводятся по счетам клиентов, как правило, следующим рабочим днем. Конкретное

время завершения операционного дня устанавливается руководителем учреждения банка. Прием расчетно-денежных документов от клиентов в течение операционного дня производится непосредственно учетно-операционными работниками или в централизованном порядке, через специальных работников. Во внеоперационное время документы сдаются в банк через специальные устройства (ящики). Расчетные и кассовые операции частных лиц (вкладчиков, пенсионеров, граждан, сдающих различные взносы) производятся в течение операционного дня непосредственно ответственным исполнителем, выполняющим соответствующие операции. Операции по оформлению кредитов и депозитов, а также по реализации долговых обязательств имеет смысл производить в операционное время, а операции внутрибанковские во второй половине дня. С учетом изложенного, в каждом банке устанавливается график документооборота, в котором указывается конкретное время (интервал) для расчетно-кассового обслуживания, объединений, предприятий, хозяйственных организаций, кредитных и депозитных, а также межбанковских и операций и операций на фондовом рынке и время прохождения документов по всем участкам их обработки. Организация рабочего дня учетно-операционных работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление поступающих расчетно-денежных документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Документооборот по расчетам между банками в банках и расчетно-кассовых центрах организуется в соответствии с Положениями "Об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации" и "Об организации расчетов между банками разных республик".

Внутрибанковский контроль и аудит Одним из условий внутреннего контроля является четкое разделение контрольных и исполнительских функций при ведении учета в банке.

Контроль операций. Банк осуществляет предварительный и последующий контроль по своим операциям. При ведении предварительного контроля банковские операции контролируются в момент их совершения или до этого момента. Большинство банковских операций подлежат предварительному контролю (кассовые, вкладные, расчетные). При приеме денежно - расчетных документов ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) обязан проверить, соответствует ли документ установленной форме бланка, заполнены ли все предусмотренные бланком реквизиты, правильность указания банковских реквизитов (в случае отсутствия - проставляются работниками банка), соответствует ли печать и подписи распорядителя счетом заявленным банку образцам. После этого документ заверяется подписью ответственного исполнителя. Ордера по счетам фондов банка, драгоценных металлов, по расходу наличных средств, прибылей и убытков, по учету просроченной задолженности и процентов, долгов, списанных в убыток, а также ордера на закрытие расчетных, текущих, бюджетных счетов и ордера по закрытию корреспондентских счетов, ордера по исправлению допущенных ошибок в бухгалтерском учете должны иметь контрольную подпись. Контрольная подпись по видам операций предоставляется старшим лицам, назначаемым приказом по банку. Исправление бухгалтерских записей производится методом обратного сторно. Документом, служащим основанием для проведения исправительной записи является исправительный ордер. Ордер выписывается в 4-х экземплярах. В связи с тем, что исправительные проводки не являются массовыми, Банк России не разрешает изготовление исправительных ордеров с применением вычислительной техники. Расчетно-денежные документы, на основании которых в учреждениях банков осуществлен прием и выдача наличных денег и других ценностей и перечисление средств с одних счетов на другие счета в банке, должны иметь дату проводки и подписи должностных лиц банка, оформивших документ и проверивших его, а документы по тем операциям, по которым дополнительного контроля не требуется, одну подпись ответственного исполнителя. Последующий контроль осуществляется выборочно или тематически. Он осуществляется главным бухгалтером банка или уполномоченными лицами по его распоряжению. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках учетно-операционной и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера. Главные бухгалтеры учреждений

банков, их заместители, начальники отделов и инспекторы последующего контроля обязаны по должности систематически производить последующие проверки учетно-операционной работы. Последующие проверки должны проводиться с таким расчетом, чтобы работа каждого учетно-операционного работника проверялась, как правило, не реже одного раза в год. Внутрибанковский аудит. Для поддержания финансовой устойчивости банка, грамотного проведения операций, обеспечения сохранности и увеличения пассивов, получения достоверной информации о финансовом состоянии и состоянии исполнительской дисциплины, многие банки стали вводить вместо ревизионно -бухгалтерских подразделений, отделы внутрибанковского аудита. В отличие от ревизионно -бухгалтерских подразделений на отделы аудита возлагаются и более широкие функции. Так, на отдел аудита могут быть возложены следующие задачи: -административный контроль; -контроль бухгалтерского учета; -контроль ликвидности активов и сохранности пассивов, соответствие структур пассивов и активов; -контроль доходности и рентабельности операций. Основными исходящими документами отдела аудита являются: -записки о состоянии дел в той или иной области деятельности банка или банковских операций; -записки о соответствии проводимых операций решениям общего собрания акционеров (пайщиков) банка, Совета или Правления банка, о выполнении приказов и распоряжений по банку; -аналитические записки; -акты проверок. Функции внутрибанковского аудита в разных банках могут отличаться и значительно. Тем не менее, чем банк крупнее, чем больше у него филиальная сеть, тем более важным является проведение контрольных мероприятий. Кроме того, в соответствии с приказами Банка России от 28.08.97 г. № 02-372 и от 29.08.97 г. № 02-378 утверждены Положения "Об организации внутреннего контроля в банках" и "О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях - участниках финансовых рынков". В соответствии с указанными документами в банках должна быть сформирована служба внутреннего контроля в функции которой входят: выполнение сотрудниками банка требований действующего законодательства; оценка и минимизация банковских рисков; правильное и своевременное отражение в учете банковских операций; Руководитель службы внутреннего контроля является по должности заместителем руководителя банка и не может одновременно руководить иными подразделениями банка. Хранение документов. Банки обязаны обеспечить строгую сохранность бухгалтерских документов, под которыми понимаются не только документы по хозяйственной деятельности банка, но и расчетно-платежные документы клиентов банка. Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банка. Документы хранятся в бумажной и электронной форме. Письмом от 17 ноября 1994 г. № 78К ЦБ РФ довел до сведения, что коммерческие банки в своей работе по организации и ведению делопроизводства и архивного дела должны руководствоваться Основами законодательства Российской Федерации об Архивном фонде Российской Федерации и архивах, Положением об Архивном фонде Российской Федерации, утвержденным указом Президента Российской Федерации от 17.03.94 № 552, а также методическими разработками Государственной архивной службы России: Основными положениями Государственной системы документационного обеспечения управления (М., 1991), Основными правилами работы ведомственных архивов (М., 1986), Перечнем типовых документов, образующихся в деятельности госкомитетов, министерств, ведомств и других учреждений, организаций, предприятий, с указанием сроков хранения (М., 1989). Кроме того, специально для кредитных организаций разработан и утвержден специальный "Типовой перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций с указанием сроков хранения", утвержденный Федеральной архивной службой (от 16.01.1996 г. № 10-2-1/65) и согласованный с Банком России и Ассоциацией российских банков. В соответствии с Законом "Об основах налоговой системы в РФ" и Законом "О бухгалтерском учете" документы и отчеты о финансово-хозяйственной деятельности хранятся не менее пяти лет. Конкретные сроки хранения отдельных документов, связанных с бухгалтерским учетом и

отчетностью определены в Типовом перечне для кредитных организаций и Перечне документов от 1988 г. Ознакомиться с выпиской из перечня можно в книге "Бухгалтерский учет: Сборник нормативных документов" М., Финансы и статистика, Аудит, 1994 г. Типовой перечень для кредитных организаций в печатном виде автору найти не удалось, но он помещен в системе "Консультант +". В целях обеспечения сохранности документов негосударственной части Архивного фонда Российской Федерации кредитные организации обеспечивают их постоянное хранение в создаваемых для этих целей архивах или структурных подразделениях согласно пункту 19 "Положения об Архивном фонде Российской Федерации" (далее по тексту - Положение), утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 17.03.94 N 552. Документы постоянного хранения и по личному составу передаются в государственные архивы в соответствии с письмом Банка России от 15 января 1998 г. No 12-Т. Особое внимание следует обратить на сохранность документов по сотрудникам банка. На основании Распоряжения Правительства РФ от 21.03.94 г. No 358-Р Центробанк издал указание от 12.04.94 г. No 100-94 о включении в уставы банков положения, касающегося обеспечения учета и сохранности указанных документов. 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. В настоящее время, в соответствии с новыми Правилами бухгалтерского учета 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. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется программным путем, ежедневно, выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости. Бухгалтерские (мемориальные) документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов. Электронные документы хранятся в виде баз данных с возможностью выведения документов на бумагу по установленным форматам документов. Документы в базе данных группируются по правилам бумажных документов. Бумажные банковские документы хранятся в кладовой банка или в специальном архиве. Под архив выделяется отдельное помещение с ограниченным правом доступа к документам. Справки по документам, хранящимся в кладовой, бухгалтерии и текущем архиве, наводятся в присутствии кассира, на ответственности которого находятся документы, или работника, ведающего текущим архивом, по требованиям, подписанным главным бухгалтером или его заместителем (начальником отдела). Бухгалтерские и кассовые журналы и ежедневные балансы брошюруются по месяцам. Бухгалтерские (мемориальные) документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов. В отдельные шивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальным заемщикам, по операциям с драгоценными металлами, инвалютой и по хозяйственным операциям банка, поскольку эти документы отличаются сроком хранения. В соответствии с Временным положением о правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России при работе с электронными документами, используемыми при осуществлении безналичных расчетов через расчетную сеть Банка России и их хранении есть несколько особенностей. Архивы электронных документов, средств проверки правильности цифровой подписи и иные архивы ведутся в учреждениях Банка России и у участников в разрезе всех входящих и исходящих электронных документов в соответствии со сроками хранения, установленными для платежных документов на бумажных носителях. Правила ведения указанных архивов регулируются действующим законодательством, включая нормативные

акты Банка России, и Договором. Уничтожение электронных документов производится в отношении соответствующих программных данных с одновременным уничтожением копий этих документов на бумажных носителях. В работе банка количество документов очень велико и хранение документов всегда остается злободневным вопросом. Некоторые банки микрофильмируют документы. При этом после уничтожения документов, по истечении срока хранения, в банке остаются микрофильмы. Однако микрофильмы не заменяют первичные документы до истечения срока их хранения, что подтверждено письмом ЦБ РФ от 30.11.94 г. № 09-10-2/1141. Руководителем банка назначается специальная комиссия из должностных лиц банка, на которую возлагается решение по уничтожению документов по истечении срока их хранения. Специальные сотрудники подготавливают акты о выделении дел к уничтожению. Документы дел просматриваются полистно, чтобы избежать уничтожения документов, имеющих иной срок хранения. Уничтожаемые дела актируются, а перечни уничтоженных документов остаются в архиве. При ликвидации банка часть документов сохраняется и в дальнейшем. Сроки и порядок сохранения документов регулируются письмом ЦБ РФ от 5 августа 1998 г. № 169-Т "О размещении архивов и порядке уничтожения документов при ликвидации кредитных организаций", которым определена номенклатура дел (перечень документов), подлежащих хранению после завершения ликвидационных процедур.

№

п/п Наименование дел Срок хранения

1 I. Документы органов управления кредитной организации и внутренние нормативные документы

Решения, постановления, протоколы высших органов управления кредитной организации и документы к ним постоянно

2 Постановления, протоколы заседаний исполнительного органа кредитной организации и документы к ним постоянно

3 Приказы и распоряжения кредитной организации постоянно

4 Инструкции, правила, положения и другие внутренние нормативные документы кредитной организации постоянно

5 II. Документы о приеме и передаче филиалов

Документы о приеме филиалов других кредитных организаций или передаче филиалов в другие кредитные организации, передаточные, разделительные, ликвидационные балансы филиалов и документы к ним постоянно

6 III. Документы ревизий и проверок кредитной организации, отчеты по различным видам деятельности

Документы (отчеты, акты, справки) ревизий и проверок кредитной организации органами финансового контроля постоянно

7 Отчеты о контрольно - ревизионной работе и документы к ним постоянно

8 Отчеты кредитной организации о финансово - хозяйственной деятельности постоянно

9 Бухгалтерские отчеты и балансы и документы к ним (объяснительные записки, рекламации) постоянно

10 Отчеты о кассовой работе и инкассации постоянно

11 Лицевые счета по учету уставного капитала постоянно

12 Журналы, книги, сводные карточки, ведомости бухгалтерского учета по балансовым и внебалансовым счетам, ведомости синтетического учета

- 5 лет
13 Отчеты, сведения о поступлении, расходовании и остатках драгоценных металлов
- 5 лет
14 Выписки по корреспондентским счетам в учреждениях ЦБ РФ и других банках и приложения к ним
- 5 лет
15 Выписки по корреспондентским счетам "ностро" и "лоро", дебетовые и кредитовые авизо, ежедневные ведомости операций по счетам "ностро" и "лоро"
- 5 лет
16 IV. Документы по работе кредитной организации с ценными бумагами и инвестиционными фондами
Проспекты эмиссий выпусков ценных бумаг
постоянно
- 17 Условия выпусков депозитных, сберегательных сертификатов, векселей и документы по ним
постоянно
- 18 Годовые отчеты о работе с ценными бумагами постоянно
- 19 Документы о совершении операций с ценными бумагами инвестиционных фондов
постоянно
- 20 Выписки остатков из карточек лицевых счетов по ценным бумагам, принятым на хранение, закрытые лицевые счета по приему на хранение ценных бумаг
10 лет
ЭПК <*>
- 21 Ордера по приему на хранение и выдаче ценных бумаг и приложения к ним; сохранные свидетельства по закрытым лицевым счетам, описи, свидетельства, завещания и доверенности; ордера на принятые ценные бумаги для зачисления в доход государства с приложенными к ним документами
10 лет
- 22 Документы (платежные поручения, расчеты) о расчетах с федеральным бюджетом по государственным ценным бумагам
5 лет
- 23 Документы о размещении акций инвестиционных фондов (лицевые счета владельцев, справки о денежных средствах, поступивших в уплату за акции фондов, отчеты, справки о расходовании денежных средств)
5 лет
- 24 Документы о совершении операций с ценными бумагами инвестиционных фондов
5 лет
- 25 Документы о совершении операций с ГКО (заявки на продажу, выписки из реестра сделок, ежемесячные отчеты, лицевые счета, счета "депо", платежные поручения Системы электронных межбанковских расчетов, выписки по счетам "ностро", журналы лицевого учета облигаций, оборотов по операциям с облигациями и т.п.)
5 лет
- 26 Документы по депозитным и конверсионным операциям 5 лет
- 27 V. Документы, устанавливающие право собственности кредитной организации на землю, здания, сооружения, оборудование, и документы по хозяйственной деятельности кредитной организации
Акты об отводе земельных участков для строительства и расширения объектов,

- планы, паспорта земельных участков и документы к ним
постоянно
- 28 Индивидуальные проекты на строительство зданий и сооружений и утвержденная проектно - сметная документация на строительство и реконструкцию
постоянно
- 29 Документы (акты, решения, справки) о приеме в эксплуатацию законченных строительством объектов
постоянно
- 30 Паспорта зданий, сооружений 15 лет
- 31 Договоры, акты о приеме, передаче зданий, сооружений постоянно
- 32 Паспорта оборудования 5 лет
- 33 Книги, журналы оттисков и слепков печатей и штампов кредитной организации
постоянно
- 34 Прием - сдаточные акты и приложения к ним, составленные при смене материально ответственных лиц
10 лет
- 35 Журналы учета лиц, допускаемых к открытию, закрытию, опечатыванию денежных хранилищ, кладовых, сейфов, книги регистрации передачи печатей и ключей
5 лет
- 36 Акты ревизии кладовых и касс операционных отделов 5 лет
- 37 Книги учета принятых и выданных наличных денег, ценностей и ценных бланков, тетради учета прихода и расхода наличной валюты
5 лет
- 38 Документы по инвентаризации имущества и товарно - материальных ценностей, договоры, акты на приобретение, списание основных средств и инвентаря
5 лет
- 39 VI. Документы кредитной организации по кадровой работе
Приказы, распоряжения кредитной организации о приеме, переводе, поощрении, увольнении работников и журналы регистрации приказов по личному составу
постоянно
- 40 Утвержденные штатные расписания и документы по их изменению постоянно
- 41 Лицевые счета работников кредитной организации 75 лет
ЭПК <*>
- 42 Книги (журналы) регистрации несчастных случаев постоянно
- 43 Личные дела (заявления, анкеты, автобиографии, листки по учету кадров, копии, выписки из приказов о приеме, перемещении, увольнении, премировании, поощрении, установлении персональных окладов, надбавок, трудовые договоры, копии личных документов, характеристики, представления) сотрудников
75 лет
ЭПК <*>
- 44 Личные карточки сотрудников (в том числе временных работников) 75 лет
ЭПК <*>
- 45 Список (штатно - списочный состав) работников кредитной организации и филиалов 75 лет
ЭПК <*>
- 46 Документы (протоколы, отзывы, характеристики, аттестационные листы, анкеты) о проведении аттестации и установлении квалификации

75 лет

ЭПК <*>

47 Документы о представлении работников к награждению
правительственными наградами и журналы (книги)
учета сотрудников, награжденных правительственными
и ведомственными наградами

75 лет

ЭПК <*>

48 Статистические отчеты, сведения о численности, составе, движении, учете
кадров, работников, занимающих должности руководителей и специалистов,
профессиональном обучении кадров, повышении квалификации
постоянно

49 Документы (акты, протоколы, заключения) аварийных
комиссий, связанных с крупным материальным ущербом
и человеческими жертвами

постоянно

50 Сводные, расчетные, платежные ведомости на выдачу заработной платы,
дивидендов по акциям кредитной организации

5 лет

51 Документы о выплате пенсий, пособий по государственному социальному
страхованию, книги учета депонированной заработной платы, регистрации
исполнительных листов

5 лет

52 Справки на получение льгот по налогам 5 лет

53 VII. Документы по работе кредитной организации с юридическими и
физическими лицами

Книги регистрации открытых счетов юридических лиц

постоянно

54 Карточки учета вкладчиков, вкладов, займов,
казначейских обязательств, сертификатов

постоянно

55 Документы по закрытым счетам вкладчиков: ордеров сберегательных книжек,
пластиковых карточек, извещения с образцом подписей вкладчиков, ордера на
выдачу и перевод вкладов, завещательные распоряжения, заявления об утрате
книжек и пластиковых карточек и другие документы

25 лет

56 Выписки остатков вкладов из лицевых счетов вкладчиков 25 лет

57 Карточки закрытых и условно - закрытых лицевых счетов 5 лет

58 Ордера, заявления на переводы вкладов, чеки, книжки, доверенности,
поручения на перечисление платежей и другие документы по операциям со
вкладами

5 лет

59 Завещательные распоряжения и доверенности
вкладчиков

5 лет

60 Документы о переводных операциях: реестры заявлений о переводе вкладов,
заявления о переводе, журналы полученных кредитовых авизо и выданных сумм
перевода, экземпляры кредитовых авизо и платежных поручений

5 лет

61 Документы об аккредитивных операциях: корешки аккредитивов, контрольные
листы, заявления клиентов на оплату

5 лет

- 62 Документы по расчетным и целевым чекам: корешки чеков, оплаченные чеки, заявления клиентов об утрате чеков, подтверждения, гарантийные письма
5 лет
- 63 Документы об открытии расчетных, текущих, корреспондентских, бюджетных и других счетов, карточки с образцами подписей и оттиска печати
5 лет
- 64 Лицевые счета по закрытым счетам юридических лиц 5 лет
- 65 Платежные поручения, чеки, мемориальные ордера и другие документы приходно - расходных операций по счетам юридических лиц
5 лет
- 66 Подтверждения сальдо по текущим, расчетным, корреспондентским счетам, взаимным расчетам, акты сверки взаимных расчетов и документы к ним
5 лет
- 67 VIII. Документы по валютным операциям
Отчеты об открытии и ведении валютных счетов резидентов и нерезидентов и счетов нерезидентов в рублях
постоянно
- 68 Статистические отчеты о ведении открытой валютной позиции, движении наличных средств и платежных документов в иностранной валюте, иностранных активов и пассивов, о контроле за поступлением экспортной валютной выручки
постоянно
- 69 Документы по валютно - обменным операциям граждан 5 лет
- 70 Документы по организации кассовой работы с валютными ценностями, в том числе инкассо наличной валюты
5 лет
- 71 Паспорта сделок по экспортным операциям, переписка о гарантиях и аккредитивах по экспортным и импортным операциям
5 лет
- 72 IX. Документы по кредитной работе
Документы (справки, расчеты, сведения, переписка с Министерством финансов РФ) о возврате кредитных ресурсов, находящихся в составе государственного долга, и доходах по ним
постоянно
- 73 Соглашения с Министерством финансов РФ, ЦБ РФ, министерствами и ведомствами о передаче кредитных ресурсов 10 лет
ЭПК <*>
- 74 Статистические отчеты о кредитовании населения и юридических лиц
постоянно
- 75 Кредитные дела заемщиков: кредитные заявки, кредитные договоры, срочные обязательства на возврат кредита и уплату процентов по нему, дополнительные соглашения, документы по проверке целевого использования кредита, карточки с образцами подписей и печати, переписка; документы, дающие право на получение кредита и подтверждающие платежеспособность юридических лиц (копии уставов, лицензий, свидетельств о регистрации, справки о составе оборотных средств, бухгалтерские отчеты и балансы с приложениями, статистические отчеты)
5 лет
- 76 Ежедневные сведения об оборотах по ссудным счетам заемщиков 5 лет
- 77 Ежемесячные сведения об остатках по ссудным счетам заемщиков 5 лет
- 78 Ведомости срочной и просроченной задолженности по кредитам 5 лет
- 79 Журналы регистрации кредитных договоров, в том

числе межбанковских кредитов и кредитов населению

5 лет

80 Журналы регистрации договоров о привлечении кредитных ресурсов юридических лиц в депозит, депозитный сертификат, вексель

5 лет

81 Расчетные ведомости, платежные документы, переписка о привлечении и передаче кредитных ресурсов и начислении доходов по ним

5 лет

82 Документы о выдаче ссуд населению: заявления на выдачу ссуд, справки о доходах, поручительства, справки о доходах поручителей, кредитные договоры, распоряжения о выдаче ссуд, дополнительные соглашения и другие документы

5 лет

83 Заключения, акты и другие документы на списание безнадежных к взысканию ссуд

5 лет

84 X. Документы по претензионно - исковой работе, переписка с правоохранительными органами

Документы о злоупотреблениях и хищениях в кредитной организации

3 года

85 Исковые заявления, акты, справки, претензии, переписка с правоохранительными органами по уголовным и гражданским делам; копии решений, приговоров, частных определений, постановлений

3 года

86 Постановления судебных и правоохранительных органов о наложении и снятии арестов по счетам, вкладам, конфискации вкладов, ценных бумаг, решения судебных органов о приостановлении операций по счетам, исполнительные листы, переписка по ним и взысканиям

3 года

<*> ЭПК - Экспертно - проверочная комиссия Государственного архива. При изъятии документов организациями, имеющими на то право, по консультации юридического управления ГУ ЦБ РФ по г. Москве, банки должны копировать передаваемые оригиналы юридического дела с приложением подлинного экземпляра постановления следователя о производстве выемки документов и подлинного экземпляра протокола. Главный бухгалтер банка может заверить копии карточек с образцами подписей после сличения их с основными экземплярами перед выемкой. На копиях документов главных бухгалтер ставит отметку "Копия. Документ изъят". В сшив документов вместо подлинных документов помещаются копии. Кроме того, в дело помещается предписание о выемке с актом изъятых документов. Безналичные формы расчетов Формы безналичных расчетов определены Гражданским Кодексом Российской Федерации. К ним относятся: - платежные поручения; - чеки; - аккредитивы; - расчеты по инкассо; - иные формы, предусмотренные банковскими правилами. Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются договором (соглашением, отдельными договоренностями).

Организация расчетов

Правила осуществления расчетов в Российской Федерации, на основании Закона о Банке России, устанавливает Центральный банк РФ. В настоящее время действует Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, доведенное письмом ЦБ РФ от 9.07.92 г. № 14.

Данным Положением с банков снята ответственность за начисление и взыскание пени. Положение предусматривает отмену расчетов платежными требованиями. Тем не менее расчеты платежными требованиями на территории России осуществляются, но при условии получения акцепта плательщика. Данное

положение введено Указом Президента № 1005 и доведено письмом ЦБ РФ от 30.06.94 № 98 с учетом разъяснений, доведенных письмом от 01.12.94 г. № 17-2-17/549.

В настоящее время система межбанковских расчетов находится в процессе постоянного развития с применением электроники.

Расчетные операции осуществляются банками со счетов предприятий (организаций) или внутрибанковских счетов. В соответствии с письмом Минфина РФ, ГНС РФ и ЦБ РФ от 05.06.95 г. № 171, средства, получаемые налогоплательщиками-клиентами банка со ссудных счетов в виде банковских ссуд в рублях, могут направляться в соответствии с кредитными договорами или на расчетные (текущие) счета заемщика, или непосредственно на оплату кредитуемых материальных ценностей и затрат, включая выдачу средств на заработную плату с одновременным перечислением соответствующих налогов и других обязательных платежей (т.е. с банковского счета).

Средства со счетов предприятий списываются по распоряжению владельца счетов. По согласованию между предприятиями могут проводиться зачеты взаимной задолженности, минуя банки. В этом случае в банк представляется поручение, чек на незначительную сумму.

Банки, при проведении операций, осуществляют контроль за соблюдением правил расчетов и порядка оформления расчетной документации.

Перечень форм документов, применяемых при безналичных расчетах указан в соответствующем разделе ОКУД под номерами, начинающимися с цифр 0401. С расчетного счета клиента сумма платежа может быть списана только при фактическом перечислении средств, подтвержденном электронным реестром, отметкой РКЦ или банка-корреспондента и выпиской.

При отсутствии у плательщика средств на счете расчетные документы помещаются в картотеку (картотека № 2) и учитываются на внебалансовом счете № 90902 "Расчетные документы не оплаченные в срок". Учет ведется по каждому клиенту.

Срок хранения документов в картотеке не установлен. Оплата расчетных документов производится с учетом соблюдения очередности платежей.

Также на этом счете учитываются документы, выставляемые к валютным счетам клиентов налоговыми органами выраженные в иностранной валюте.

При отсутствии средств на корреспондентском счете кредитной организации, средства, списанные с расчетных, текущих, бюджетных счетов клиентов и не оплаченные кредитной организацией учитываются как просроченная кредиторская задолженность на балансовом счете № 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации".

Акцепт - *асептаре* лат. принимать, признавать

Порядок оформления расчетных документов.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать:

а) наименование расчетного документа;

б) номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки. Число указывается цифрами, месяц - прописью, год - цифрами. На расчетных документах, заполняемых на вычислительных машинах, допускается обозначение месяца цифрами;

в) реквизиты банка плательщика (БИК и номер его корреспондентского счета). Наименование банка плательщика. Вместо наименования банка плательщика в тексте документа может быть проставлено и его фирменное обозначение;

г) наименование плательщика, номер его счета в банке и регистрационный налоговый номер ИНН (с 1 января 1996 г.);

- д) наименование получателя средств, номер его счета в банке.
- е) наименование банка получателя (в чеке не указывается), реквизиты банка получателя средств. Допускается рациональное сокращение наименования плательщика и получателя средств, не затрудняющее работу банков и клиентов;
- ж) назначение платежа (в чеке не указывается). Наряду с текстовым наименованием можно проставлять кодовое обозначение;
- з) сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью;
- и) очередность платежа;
- к) дата платежа;
- л) на первом экземпляре подписи предприятия независимо от способа изготовления бумажного расчетного документа, на первом экземпляре поручения проставляется также оттиск печати.

В расчетно-платежных документах должна содержаться ссылка на номер счета-фактуры, на основании которого осуществляется оплата.

Банк принимает от клиентов документы на бумажных носителях или, если это предусмотрено договором, в электронном виде.

Расчетные бумажные документы принимаются банком к исполнению при наличии подписей, учиненных должностными лицами, имеющими право подписи для совершения расчетно-денежных операций по счетам в банке. Банк проверяет подлинность подписи и печати на документах. Напомним, что арбитражное дело "Внешторгтехника" против Часпромбанка о фальшивом платежном поручении (1993 г) в Московском арбитражном суде было выиграно клиентом банка. Клиент заявил, что на платежном поручении, представленном в банк, на основании которого были списаны деньги, подписи фальсифицированы. В оправдание своих действий банк разъяснил, что подписи на платежном поручении "на глаз" похожи на образцы подписей клиента на карточке.

Виды счетов Для хранения средств клиентов и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций открываются расчетные, текущие, бюджетные, ссудные и другие счета. Формально Гражданским кодексом предусмотрено открытие банковского счета. Взаимоотношения между банком и клиентом на основании гражданского законодательства носят договорный характер. Правила ведения бухгалтерского учета и Счетный план называют только отдельные счета "поименно", но в старых нормативных документах, в которые введены изменения и дополнения в соответствии с новыми Правилами они перечисляются поименно. Банк заключает с клиентом договор банковского счета на расчетное и кассовое обслуживание. В договоре определяется перечень услуг, оказываемых банком клиенту. Расчетные и текущие счета Расчетный счет по основной деятельности открывается, как правило, по месту регистрации предприятия (организации). Действующим законодательством предусмотрено, что предприятие может иметь несколько расчетных счетов, один из которых является основным счетом по расчетам с пенсионным фондом. Количество расчетных счетов, которое может иметь одно предприятие (организация) постоянно меняется. Наличие одного расчетного счета очень выгодно с фискальной точки зрения, т.к. позволяет без особых затруднений контролировать финансовую деятельность предприятия. Для предприятий же наличие нескольких счетов (особенно в разных городах) позволяет диверсифицировать свою деятельность, выигрывать на комиссионных за услуги банков, иметь некоторую подстраховку в случае ухудшения платежного состояния обслуживающего их банка, получать дополнительные доходы от более выгодного размещения средств и уплачивать меньшие проценты по банковским кредитам. Для юридических лиц, имеющих задолженность по уплате налогов и взносов в государственные внебюджетные фонды, указом Президента России введено понятие счета недоимщика Расчеты по счетам клиента, осуществляемые банком, производятся преимущественно путем безналичного перечисления средств со счета плательщика на счет получателя, а также наличными деньгами в соответствии с нормативными документами. В заключаемом

договоре стороны вправе предусмотреть любую из установленных гражданским законодательством и банковскими правилами форм безналичных расчетов: платежными поручениями, расчетными чеками, аккредитивами и др. Платежи производятся по поручению плательщика или с его согласия (акцепта). Списание средств со счетов клиента без его распоряжения или без его согласия допускается только в случаях, определяемых законодательством и договором банковского счета. Порядок открытия счетов определен инструкцией Госбанка СССР от 30.10.86 г. No 28 (с последующими дополнениями). При создании коммерческих организаций первоначально им открываются накопительные временные расчетные счета. Накопительные счета открываются на тех же балансовых счетах, что и расчетные счета. Накопительные расчетные счета открываются: - учредителям акционерного общества для зачисления первоначальных взносов учредителей и лиц, участвующих в подписке на акции; - участникам общества с ограниченной ответственностью для зачисления их паев до регистрации общества. Открытие накопительного расчетного счета производится согласно положению "О порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности" Указа Президента Российской Федерации No 1482 от 08.07.94 и инструкции Госбанка СССР No 28 от 30.10.86. Накопительные счета открываются предприятиям и организациям любой формы собственности по предъявлении следующих документов: - заявления на открытие временного расчетного счета; - копии устава юридического лица, утвержденного учредителем (учредителями), заверенной нотариально; - копии решения о создании предприятия или договора учредителей, заверенной нотариально. - свидетельства о временной регистрации или наличия на титульном листе устава специальной надписи (штампа) с наименованием регистрирующего органа, номером и датой регистрации; - справка о регистрации в налоговых органах. - нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати. Кроме того, для открытия счета клиент представляет в банк справки о регистрации в фондах: - пенсионном фонде РФ; - обязательного медицинского страхования; - занятости; - социального страхования. По накопительным счетам производятся операции по зачислению первоначальных взносов учредителей в Уставной капитал (фонд). Правилами No 61 установлено, что расходование средств с этих счетов не допускается. После получения постоянного свидетельства о регистрации открывается постоянный расчетный счет. Учреждениям и организациям, не занимающимся предпринимательской деятельностью (общественные, бюджетные, религиозные, благотворительные фонды и другие), открываются текущие счета. Бюджетные счета открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет федерального бюджета для целевого их использования по поручению финансовых органов. Для открытия счетов в Банк представляются: а) Заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером владельца счета. При отсутствии в штате должности главного бухгалтера заявление может быть подписано руководителем, создателем юридического лица или предпринимателем; б) Документ о государственной регистрации; в) Копия устава (положения) юридического лица (без образования юридического лица), утвержденного учредителем (учредителями) заверенная нотариально; г) Решение о его создании или договор учредителей заверенный нотариально; Крестьянским (фермерским) хозяйствам могут быть открыты расчетные счета в Банке при представлении членом этого хозяйства копии документа (государственного акта) на право пользования землей или договора на аренду земельного участка (кроме других обязательных для открытия счета клиента соответствующих документов). д) Документ, подтверждающий постановку на учет в органах Государственной налоговой службы Российской Федерации. е) Карточка с образцами подписей и оттиска печати заверенная нотариально. ж) Справки о регистрации в пенсионном фонде, фонде обязательного медицинского страхования. фонде занятости и фонде социального страхования. Открытие счетов для некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности регламентируется Приказом Минфина РФ No 19-н. Профессиональные союзы, их ассоциации и отделения, а также другие профсоюзные

организации не регистрируются. Права юридического лица эти организации приобретают с момента утверждения их уставных документов на учредительном съезде. На подлинных экземплярах устава, положения, государственного акта на право пользования землей и других документах главный бухгалтер Банка делает отметку об открытии счета, после чего он возвращается клиенту. Копии указанных документов остаются в деле по оформлению счета. С введением в действие части 1 НК РФ несколько изменился порядок уведомления налоговых органов об открытии и закрытии банковских счетов. Министерство по налогам и сборам приказом от № утвердило Привожу к сведению письмо ГНИ по г. Москве. ГОСУДАРСТВЕННАЯ НАЛОГОВАЯ ИНСПЕКЦИЯ ПО Г. МОСКВЕ ПИСЬМО 21 апреля 1999 г. N 20-06/11396 ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМ Государственная налоговая инспекция по г. Москве сообщает следующее. В соответствии со статьей 86 части первой Налогового кодекса Российской Федерации банки обязаны открывать счета налогоплательщикам при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Процедура открытия счетов налогоплательщикам осуществляется с обязательным соблюдением положений приказа Государственной налоговой службы Российской Федерации от 23.12.98 N ГБ-3-12/340 "Об утверждении формы "Сообщение банка налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета" и порядка ее заполнения". При осуществлении процедуры открытия счета банк в пятидневный срок обязан представить в налоговый орган "Сообщение банка налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета" (часть первая формы N 12-0-1). Налоговый орган не позднее следующего рабочего дня после получения от банка части первой сообщения по форме N 12-0-1 направляет в этот банк информационное письмо о получении сообщения об открытии счета налогоплательщику. Одновременно копия указанного информационного письма направляется налогоплательщику факсом и почтой с уведомлением. Согласно пункту 7 Указа Президента Российской Федерации от 18.08.96 N 1212 операции по снятию (перечислению) денежных средств со счета начинают производиться только после получения банком от налогового органа подтверждения о получении извещения об открытии счета налогоплательщику. Одновременно в пятидневный срок согласно пункту 2 статьи 23 Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщик также обязан представить в налоговый орган сообщение об открытии ему счета. Сообщение представляется по форме приложения N 1 к Порядку и условиям присвоения, применения, а также изменения идентификационного номера налогоплательщика, утвержденному приказом Госналогслужбы России от 27.11.98 N ГБ-3-12/309 (зарегистрирован Минюстом России от 22.12.98 N 1664). Банк не позднее следующего рабочего дня после получения от налогового органа вышеназванного информационного письма извещает клиента о начале операций по вновь открытому счету. Согласно пункту 5 приказа Государственной налоговой службы Российской Федерации от 27.11.98 N ГБ-3-12/309 информационные письма, выданные налоговыми органами налогоплательщикам в соответствии с положениями Инструкции о порядке учета налогоплательщиков, утвержденной приказом Государственной налоговой службы Российской Федерации от 13.06.96 N ВА-3-12/49, применяются до 31 декабря 1999 года. Таким образом, налогоплательщики, вставшие на налоговый учет до указанной даты, до получения соответствующих свидетельств в установленном порядке, открывают счета в банках, предъявляя информационные письма о постановке на налоговый учет. Налоговая ответственность, предусмотренная статьей 132 части первой Налогового кодекса Российской Федерации, к банкам за открытие счетов налогоплательщикам при предъявлении информационного письма не применяется. Заместитель руководителя инспекции государственный советник налоговой службы III ранга М.Ю. Алексеев Расходные операции по счету разрешаются после получения из налогового органа подтверждения о получении извещения. Кроме того, банки и иные кредитные организации в пятидневный срок сообщают об открытии счета органу пенсионного фонда Российской Федерации, выдавшему организациям и гражданам справку о регистрации их в качестве плательщиков страховых взносов в этот фонд. При временном отсутствии печати у вновь созданного предприятия,

организации, учреждения, а также в связи с реорганизацией, изменением наименования или подчиненности, изношенностью или утерей печати руководитель Банка предоставляет владельцу счета необходимый срок для изготовления печати. Одновременно он определяет порядок оформления расчетно-денежных документов на время отсутствия печати, разрешая, в зависимости от обстоятельств, скреплять документы прежней печатью, либо печатью вышестоящей организации, находящейся в том же населенном пункте, или представлять документы без оттиска печати. При этом в карточке с образцами подписей и оттиска печати клиента руководителем и главным бухгалтером Банка делается соответствующая отметка. Предпринимателями (без создания юридического лица) для открытия счета представляются следующие документы: - заявление на открытие счета; - карточка с образцом подписи без оттиска печати; - свидетельство о государственной регистрации; - справка о регистрации в налоговых органах. По счетам религиозных обществ карточки с образцами подписей подписываются членами выборных органов общества и заверяются нотариально. Руководители банка могут освободить владельца счета от представления документов для переоформления счета и произвести его собственным распоряжением, если изменение подчиненности или наименования вытекает из принятых законодательных актов правительственных органов и общеизвестны, как например, вступление в действие части 1 Гражданского кодекса. Филиал, представительство или другое обособленное подразделение юридического лица может иметь в банках субсчет. Счет недоимщика - это один из расчетных (текущих) счетов в рублях с которого осуществляются все расчеты по погашению задолженности бюджету и внебюджетным фондам. Счет недоимщика подлежит регистрации в территориальном органе Госналогслужбы, при этом предприятию могут отказать в регистрации счета недоимщика в конкретном банке. На время действия счета недоимщика со всех остальных расчетных (текущих) счетов в рублях осуществляются только операции по зачислению средств и перечислению их на счет недоимщика и осуществления платежей 1 и 2 групп очередности. В соответствии с гражданским законодательством договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. По требованию банка, договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях: когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения клиента банком об этом; при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента. Порядок открытия счетов банком изложен в разделе 2 (пункт 2.1) части III Правил No 61. Этот порядок состоит в следующем. Документы на открытие счета поступают в юридический отдел банка, который после их проверки подготавливает договор банковского счета для подписания руководителем. После подписания договора в бухгалтерию передается распоряжение об открытии счета и карточка с образцами подписей. Открытые счета регистрируются в книге открытых счетов по приведенной ниже форме. В соответствии с Кодексом учредительные документы товариществ с ограниченной ответственностью, акционерных обществ и производственных кооперативов подлежат приведению в соответствие с нормами главы 4 об обществах с ограниченной ответственностью, акционерных обществах и о производственных кооперативах после принятия законов об обществах с ограниченной ответственностью (закон принят), об акционерных обществах (закон принят) и о производственных кооперативах. Индивидуальные частные предприятия, а также предприятия, созданные хозяйственными товариществами и обществами, общественными и религиозными организациями, объединениями, благотворительными фондами, и другие не находящиеся в государственной или муниципальной собственности предприятия, основанные на праве полного хозяйственного ведения, подлежат до 1 июля 1999 года преобразованию в хозяйственные товарищества, общества или кооперативы либо ликвидации. Банки не имеют права отказывать организациям, чьи документы не приведены в соответствие с законами в банковском обслуживании. Книга регистрации открытых счетов

Дата открытия счета	Дата и No договора об открытии счета	Наименование клиента	Наименование (цель) счета	No лицевого счета	Порядок и периодичность выдачи выписок	Дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета	Дата закрытия счета	Примечания
123456789								

3.3.2 Прочие счета Клиент, в случае заключения с банком договора, может открыть в банке и другие счета. Отдельными договорами оформляется открытие счетов по учету кредитов, депозитных и других специальных счетов. При открытии валютных текущих счетов требуется такой же комплект документов, как для открытия расчетного счета. На основании совместного письма Минфина РФ, Госналогслужбы РФ и Центрального банка РФ (от 16 августа 1994 г. No 104), для открытия счетов клиенты представляют в банк справки по установленной форме об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банке соответствующие (кроме расчетного и текущего) счета. Для открытия каждого счета требуется своя справка.

При открытии счетов по учету кредитов при их пролонгации и переносе задолженности на счета по учету просроченной задолженности следует руководствоваться письмами ГНИ по г. Москве от 19.02.98 г. No 13-06/4462 и от 29.04.98 г. No 13-06/12160. Письма приведены в 5 главе. Кроме того, банки и иные кредитные организации в пятидневный срок сообщают об открытии счета (депозитного, валютного, аккредитивного и др.) органу пенсионного фонда Российской Федерации, выдавшему организациям и гражданам справку о регистрации их в качестве плательщиков страховых взносов в этот фонд. Справки из налоговых органов и пенсионного фонда на открытие счетов хранятся в юридическом деле клиента. Не требуется справок при покупке клиентом долговых обязательств (депозитных сертификатов, векселей и проч.) При открытии банками корреспондентских счетов требуются следующие документы: Заявление на открытие корреспондентского счета; Банковскую лицензию, заверенную нотариально; Устав банка, заверенный нотариально; Карточка с образцами подписей и оттиска печати; Письмо ГУ ЦБ РФ о согласовании руководителя и главного бухгалтера; Т.к. данное письмо не всегда заверяется печатью ЦБ РФ, далеко не все нотариусы соглашаются заверять его копии. справки налогового органа, пенсионного фонда и ФОМС по месту регистрации банка.

Очередность платежей Очередность платежей определена ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации и регламентируется письмами Центрального банка РФ от 1 марта 1996 г. No 244 и No 245. После решения Конституционного суда о применении ст. 855 ГК РФ от 23.12.1997 г. No 21-П об очередности платежей ситуация запуталась окончательно и требует законодательного разрешения от бремени накопившихся вопросов. Тем не менее, в соответствии с указанными актами, теоретически, установлена следующая очередность и порядок платежей. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов (далее - группа 1);
- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору (далее - группа 2);
- третья очередность отсутствует;
- в четвертую очередь оплачиваются инкассовые платежные документы, предусматривающие перечисление средств в бюджет, в Пенсионный фонд

Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Государственный фонд занятости населения Российской Федерации (далее группа 4);

в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований (далее - группа 5);

в шестую очередь производится выдача денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в бюджет, Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности (далее - группа 6). Существуют и другие варианты, касающиеся очередности платежей. Ознакомиться с возможными вариантами можно в статьях С.Скобельникова или С.В.Бобкова . В практической работе следует использовать требования закона. Закон "О федеральном бюджете на 1998 г." ст. 17 гласит следующее: "В целях обеспечения поступления доходов в федеральный бюджет в суммах, утвержденных статьей 2 настоящего Федерального закона, впредь до внесения в соответствии с решением Конституционного Суда Российской Федерации изменений в пункт 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации установить, что при недостаточности денежных средств на счете налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также перечисление денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), производятся в порядке календарной очередности поступления документов после перечисления платежей, отнесенных указанной статьей Гражданского кодекса Российской Федерации к первой и второй очередности. Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов. Выдача денежных средств на неотложные нужды не производится." На практике поручения клиентов на перевод средств в бюджет и внебюджетные фонды должны поступать в банк за день до срока платежа и исполняться банком в первоочередном порядке вне групп очередности (письмо Минфина России, Госналогслужбы России, Банка России от 22 августа 1996 г.). При представлении в кредитную организацию платежных документов по перечислению средств (получению платежа) в правой стороне в специально отведенных графах клиенты проставляют очередность платежей в соответствии с очередностью, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации и срок платежа.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____ 0401060

Дата Вид платежа

Сумма прописью

ИНН Сумма

Сч. №

Плательщик

БИК

Банк плательщика Сч. №

БИК

Банк получателя Сч. №

ИНН Сч. №

Вид оп. Срок плат

Наз. пл. Очер. плат.

Получатель Код Рез. поле

Назначение платежа, наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, № и даты товарных документов, договоров, НДС

Подписи Отметки банка

М.П. _____

При отсутствии средств на корреспондентском счете кредитной организации неоплаченные расчетные документы: по первой, второй, третьей, четвертой и пятой группам очередности помещаются в картотеку к внебалансовому счету No 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации", открываемому в учреждении банка. Внебалансовый счет No 90904 и картотека документов к нему в кредитных организациях ведется по счетам Лоро. Документы картотеки учитываются в штафеле по установленной форме. О состоянии картотеки банк, ведущий счет Лоро отчитывается перед Банком России. РКЦ и банки-корреспонденты высылают кредитной организации извещение о составе документов помещенных в картотеку к данному счету; по шестой группе очередности возвращаются кредитной организации для помещения в картотеку документов к внебалансовому счету No 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации". Банковская отчетность Код формы документа по ОКУД 0409311

Код территории по СОАТО Код кредитной организации

По ОКПО Регистрационный No БИК

ОТЧЕТ кредитной организации по картотекам к внебалансовым счетам No 90903 "Расчетные документы клиентов, неоплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации" и No 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации" по состоянию на "___" _____ 19__ г. наименование кредитной организации _____ почтовый адрес _____ Форма N 311

Ежедекадная I. По картотеке к счету N 90903 кредитной организации тыс. руб.

Суммы неоплаченных расчетных документов Длительность картотеки (в днях)

12

II. По картотеке к счету N 90904 к счетам "лоро" кредитных организаций (филиалов) - корреспондентов тыс. руб.

Кредитные организации, филиалы, к счетам "лоро" которых ведется

картотека Сумма неоплаченных расчетных документов Длительность картотеки (в днях)

No п/п Наименование БИК

12345

Итого X

Руководитель Главный бухгалтер Исполнитель При недостаточности средств на корреспондентском счете банка средства списываются со счета клиента в корреспонденции со счетом No 47418. В соответствии с письмом ЦБ РФ от 27.06.94 г. No 25-1-454 списание сумм с расчетных счетов клиентов и зачисление их на счета кредиторской задолженности является грубым нарушением порядка ведения бухгалтерского учета 12 октября 1998 г. Конституционный суд РФ принял Постановление, которым признано недействующим письмо Президиума ВАС от 4 апреля 1996 г. No 1 "Об ответственности налогоплательщиков и банков за непоступление в бюджет налогов" и указано, что уплатой налога следует считать день списания кредитным учреждением платежа с расчетного счета плательщика независимо от времени зачисления сумм на соответствующий бюджетный или внебюджетный счет. С 1 января 1998 г. вступает в действие Налоговый кодекс Российской Федерации, который трактует вопрос следующим образом: Статья 45. Исполнение обязанности по уплате налога или сбора 1. Налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Обязанность по уплате налога должна быть выполнена в срок, установленный законодательством о налогах и сборах. Налогоплательщик вправе исполнить обязанность по уплате налогов досрочно. В

случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок производится взыскание налога за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика в банке, в порядке, предусмотренном статьями 46 и 48 настоящего Кодекса, а также путем взыскания налога за счет иного имущества налогоплательщика в порядке, предусмотренном статьями 47 и 48 настоящего Кодекса. 2. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика, а при уплате налогов наличными денежными средствами - с момента внесения денежной суммы в счет уплаты налога в банк или кассу органа местного самоуправления либо организацию связи Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации. Налог не признается уплаченным в случае отзыва налогоплательщиком или возврата банком налогоплательщику платежного поручения на перечисление суммы налога в бюджет (внебюджетный фонд). 3. Обязанность по уплате налога исполняется в валюте Российской Федерации. 3.4 Безакцептный порядок расчетов

Как уже говорилось, в соответствии с Гражданским кодексом РФ списание средств, находящихся на счете, допускается только по решению суда, арбитражного суда, если иное не предусмотрено законодательными актами Российской Федерации. В соответствии с Законом "Об исполнительном производстве" (ст. 7) исполнительными документами являются: 1) исполнительные листы, выдаваемые судами на основании: принимаемых ими судебных актов; решений Международного коммерческого арбитража и иных третейских судов; решений иностранных судов и арбитражей; решений межгосударственных органов по защите прав и свобод человека; 2) судебные приказы; 3) нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов; 4) удостоверения комиссии по трудовым спорам, выдаваемые на основании ее решений; 5) оформленные в установленном порядке требования органов, осуществляющих контрольные функции, о взыскании денежных средств с отметкой банка или иной кредитной организации о полном или частичном неисполнении взыскания в связи с отсутствием на счетах должника денежных средств, достаточных для удовлетворения требований взыскателя, если законодательством Российской Федерации не установлен иной порядок исполнения указанных исполнительных документов; 6) постановления органов (должностных лиц), уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях; 7) постановления судебного пристава - исполнителя; 8) постановления иных органов в случаях, предусмотренных федеральным законом. На основании Законов "Об основах налоговой системы в РФ" и "О государственной налоговой службе" и пункта IV указанного Перечня с налогоплательщика юридического лица взыскание недоимки по налогам, штрафы и иные санкции, предусмотренные законодательством, производятся в бесспорном порядке органами налоговой службы. Высший арбитражный суд письмом от 23.11.92 No С-13/ОП-329 разъяснил, что в соответствии с п. 4. ст. 8 Закона РСФСР "О собственности в РСФСР" при несогласии с решением о бесспорном списании платежей в бюджет лицо вправе обратиться с иском в суд или арбитражный суд. Согласно п. 9 ст. 7 Закона РСФСР "О Государственной налоговой службе РСФСР" и п. 1 ст. 13 Закона РСФСР "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" налоговым инспекциям предоставлено право взыскивать с юридических лиц в бесспорном порядке только недоимки по налогам и другим обязательным платежам, а также суммы штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством. Во всех остальных случаях взыскание сумм с юридических лиц производится только на основании решений арбитражных судов. По решению Конституционного суда РФ списание сумм штрафов, суммы сокрытого или заниженного дохода может осуществляться только с согласия плательщика. Банки не имеют право рассматривать споры по существу вопроса. Таким образом, инкассовые поручения ГНИ на списание штрафов банки обязаны исполнить, но и исполнить их не имеют права. Механизм исполнения или возврата (неисполнения) инкассовых поручений не определен. По моему мнению, налоговые инспекции должны в инкассовом документе на списание сумм штрафов, сокрытого или заниженного дохода

указывать, имеется ли согласие плательщика на списание средств. Инкассовое поручение (распоряжение) оформляется на бланке платежного требования, при этом слова "платежное требование" зачеркиваются и в печатаются слова "инкассовое поручение" ("инкассовое распоряжение"), или слова "платежное требование" заменяются словами "инкассовое поручение" ("инкассовое распоряжение") в случае изготовления бланков с помощью ЭВМ. К сведению приводим выдержку из письма ВАС РФ. ПРЕЗИДИУМ ВЫСШЕГО АРБИТРАЖНОГО СУДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО от 1 октября 1996 г. № 8 О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА СЧЕТЕ, БЕЗ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА В соответствии со статьей 854 Гражданского кодекса Российской Федерации списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Изданные до введения в действие части второй Кодекса нормативные акты Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и применяемые на территории Российской Федерации постановления Правительства СССР по вопросам, которые согласно части второй Кодекса могут регулироваться только федеральными законами, действуют впредь до введения в действие соответствующих законов. Следовательно, в тех случаях, когда указанными нормативными актами, в том числе постановлениями Верховного Совета Российской Федерации, носящими нормативный характер, а также постановлениями Правительства Российской Федерации, принятыми в пределах полномочий, данных Правительству в законе либо Указе Президента Российской Федерации, установлен безакцептный порядок списания денежных средств, они подлежат применению впредь до принятия соответствующего закона по данному вопросу. Перечень организаций, имеющих право беспорочного списания средств.

Орган Кто имеет право списывать Основание

Госналогслужба РФ Недоимки по налогам, санкции Закон "Об основах налоговой системы в РФ", Закон "О государственной налоговой службе РСФСР"

Государственная служба занятости Пеня, недоимки, санкции Закон "О занятости населения в РФ"

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Пеня, санкции Постановление ВС РФ от 24.02.93 г. № 4543-1, Телеграмма ЦБ РФ от 05.08.93 г. № 159-93

Пенсионный фонд РФ Санкции Постановление ВС РФ от 27.12.91 г. № 2122-1 Фонд социального страхования Суммы, непринятые к зачету расходов Постановление Правительства от 12.02.94 г. № 101

В безакцептном (беспорочном) порядке (к п. VI) оплачиваются документы:

Кто выставляет За что Основание

Документ Дата и №

железные дороги за перевозки грузов, сборы за пользование подвижным составом Указ Президента.

Телеграмма ЦБ РФ 03.11.92 № 1328 11/11/92 № 244-92

предприятия связи за услуги связи Постановление ВС РФ 19.05.93 № 4986-1

предприятия ТЭК, Роскомнефтепродукт за электроэнергию и газ; нефть и нефтепродукты Указ Президента 1992 № 1091

антимонопольный комитет Штраф Закон "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках

органы Минэкологии и природных ресурсов Плата за загрязнение окружающей среды Постановление Правительства № 632 28.08.92

таможенные органы Пошлина и плата за отсрочку Указ Президента

Приказ ГТК 14.06.92 № 629 24.06.92 № 220

Органы, регистрирующие эмиссию ценных бумаг Признание выпуска несостоявшимся Письмо Минфина 03.03.92 № 3

Атомные электростанции за неоплаченную энергию Совместное Постановление

Правительства и Центробанка 22.10.92 №811

Любое предприятие (организация) за товары и услуги при наличии платежных обязательств с фиксированными сроками платежа и товарные векселя Указ

Президента 19.10.93 №1662

Любое предприятие (организация) При наличии в договоре условия бесспорного списания средств ст.431 и 425 ГК РФ ч.1

В соответствии с Положениями о поставках стоимость товаров ненадлежащего качества и предусмотренные договором штрафы за такую поставку могут быть взысканы в безакцептном порядке в двухмесячный срок после возникновения права требования. Данное положение подтверждено Постановлением Пленума ВАС РФ от 22.12.92 г. № 21. В том случае, если средств на счете плательщика недостаточно для оплаты предъявляемых к оплате платежных требований (инкассовых поручений), не оплаченные документы помещаются в картотеку к счету № 90902. Может производиться частичная оплата документов мемориальными ордерами, в которых делается ссылка на номер исполняемого платежного требования (инкассового поручения). В случае неоплаты документа, находящегося в картотеке, он может быть отозван из картотеки по письменному разрешению органа, выставившего документ на инкассо. Бесспорное списание пеней и штрафов Таможенными органами осуществляется на основании акта о взыскании платежей и (или) постановления о наложении взыскания в виде штрафа путем выставления инкассового поручения. В случае отсутствия средств на рублевых счетах свыше 10 дней, взыскание может быть обращено на текущие валютные счета плательщика в пределах остатков на нем денежных средств в иностранной валюте, эквивалентной всей сумме в рублях, подлежащей списанию в бесспорном порядке, либо недостающей ее части с применением курса рубля в иностранной валюте, определяемого Центральным банком Российской Федерации на дату направления таможенным органом Российской Федерации инкассового поручения на списание средств с текущего валютного счета. Что касается безакцептного списания со счета при наличии в договоре условия об этом, то следует иметь в виду один маленький нюанс. Не могу сказать точно, насколько актуален документ, который я привожу ниже, но ознакомиться с ним никому не помешает. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ ТЕЛЕГРАММА от 9 ноября 1993 г. N 111117-4/14 О ПОРЯДКЕ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ О БЕЗАКЦЕПТНОМ СПИСАНИИ В связи с поступающими запросами о порядке исполнения поручений клиентов банков о списании в безакцептном порядке на основании договора юридический департамент разъясняет: В соответствии с письмом Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 20.05.93 N С-13/СЗ-167 безакцептное списание со счета клиента на основании договора допускается при наличии условия о безакцептном списании в договоре банковского счета. Одностороннее письмо клиента с просьбой о списании в безакцептном порядке договором не является. Условие договора о безакцептном списании считается принятым при наличии письменного соглашения банка и клиента. Безакцептное списание на основании одностороннего письма клиента влечет нарушение договора банковского счета. Просим довести до сведения коммерческих банков. РОСЦЕНТРОБАНК БОГАТЫРЕВ 3.5 Акцептная форма расчетов 3.5.1 Расчеты платежными требованиями Указом Президента № 1005 и письмом ЦБ РФ от 30.06.94 № 98 с учетом разъяснений, доведенных письмом от 1 декабря 1994 г. № 17-2-17/549 разрешены расчеты платежными требованиями. Поступ. В банк плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № _____ 0401061

Дата Вид платежа

Условие оплаты Срок для акцепта

Сумма прописью

ИНН Сумма

Плательщик Сч. №

БИК

Банк плательщика Сч. №

БИК

Банк получателя Сч. No

ИНН Сч. No

Вид оп. Срок плат

Наз. пл. Очер. плат.

Получатель Код Рез. поле

Наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, No No, даты и суммы товарных документов, договоров, способ отправления, дата отгрузки, No No трансп. документов, грузоотправитель и ст. отпр., грузополучатель и ст. назначения, НДС

Дата отсылки (вручения) плательщику

Предусмотренных договором документов

Подписи Отметки банка получателя

М.П. _____

Оборотная сторона

Дата Сумма частичного платежа Сумма остатка к платежу Подпись Дата помещения в картотеку

Отметки банка

В соответствии с этими документами, предприятия и организации могут через банк, в котором открыты их расчетные (текущие) счета, предъявить в банк плательщика расчетные документы - платежные поручения, платежные требования - поручения, платежные требования, если эта форма расчетов предусмотрена в договорах между поставщиками и покупателями и их банками, по ранее отгруженным (отпущенным) материальным ценностям, выполненным работам, оказанным услугам или претензиям, счета по которым не оплачены плательщиками. Порядок и формы безналичных расчетов определяются поставщиками и покупателями в заключаемых хозяйственных договорах. Особый договор по применению платежных требований между поставщиком и обслуживающим его банком или плательщиком и обслуживающим его банком не заключается. Оформленные надлежащим образом расчетные документы принимаются банком на инкассо. Под инкассо понимают банковскую операцию по пересылке по поручению клиента документов в банк плательщика и получение от плательщика денежных средств для клиента. Без ссылки на договор, заключенный между поставщиком и получателем товаров или услуг требования на инкассо не принимаются. Расчеты по инкассо регламентируются ст. 874-876 Гражданского кодекса РФ. Банк поставщика (ремитент) направляет платежные требования в банк плательщика (инкассирующий банк). Поступившие в банк плательщика платежные требования - поручения, платежные требования оплачиваются покупателями только в порядке предварительного акцепта. В связи с этим указанные расчетные документы помещаются в картотеку и приходуются по дебету внебалансового счета No 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" (картотека No 1) до момента получения акцепта плательщика. Срок акцепта - 3 рабочих дня, не считая дня поступления в банк расчетных документов. При неполучении в установленный срок отказа от акцепта платежных требований они считаются акцептованными и подлежат оплате плательщиками. В случае отсутствия средств на счете плательщика документы списываются в кредит счета No 90901 и приходуются в дебет счета No 90902. При неполучении в установленный срок отказа от акцепта платежных требований-поручений они считаются не акцептованными и подлежат возврату выставившей их организации. Документ списывается с картотеки в кредит счета No 90901. Плательщик вправе отказаться от акцепта платежных требований по мотивам, предусмотренным в договорах с обязательной ссылкой на пункт договора и указанием мотива отказа. Форма заявления об отказе от акцепта приведена ниже. Мотивы полного или частичного отказа от акцепта: - досрочная поставка товара без согласия покупателя; - установленная недоброкачественность товара; - предъявление требования на товары, не предусмотренные

договором; - некомплектность товаров; - бестоварность требования; - поставка немаркированных товаров; - превышение цен; - предъявление требования на ранее частично оплаченные товары; - недостача товаров при их приеме от поставщика. Плательщик вправе отказаться от акцепта требования полностью или частично помимо вышеуказанных оснований и по другим основаниям, предусмотренным договором. Банк не проверяет обоснованность мотивов, послуживших основанием для отказа от акцепта. Ответственность за обоснованность отказа от оплаты платежных требований поручений, платежных требований несут плательщики. Споры по существу отказов от акцепта банки не рассматривают. Все возникающие разногласия должны решаться в претензионно - искомом порядке.

(представляется в 3 экземплярах) _____
_____ (наименование предприятия) (наименование банка)
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА "___" _____ 199__ года Заявляем об отказе от акцепта платежного требования No _____ от _____ 99__ года, поступившего в банк "___" 199__ года на сумму рублей _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ (цифрами)

(прописью) _____ поставщик
_____ (наименование
и адрес поставщика) счет No _____ в банке
_____ (наименование банка
поставщика) корреспондентский счет банка No
_____ БИК No _____ город
_____ Мотивы отказа:
нарушен п. _____ договора No _____ от _____ 199__ г.

(указать характер нарушения) Руководитель предприятия, организации М.П. Главный бухгалтер Принять отказ от акцепта разрешается "___" _____ 199__ г.
_____ (подпись работника
банка, на которого возложено принятие отказов от акцепта) Списано с внебалансового счета No 90901 "___" _____ 199__ г. _____ (подпись бухгалтера
банка)

При наличии средств на счете плательщика, если отказ от акцепта не поступил, сотрудник инкассирующего банка подписывает требования в день наступления срока платежа и перечисляет средства на счета получателей. При отсутствии необходимых средств на счете плательщика банк может оплачивать требования частично (в соответствии с письмом Банка России от 5 июля 1996 г. No 298). На оборотной стороне требования производится запись о частичном платеже. Сумма частичного платежа списывается со счета No 90901 в кредит, а неоплаченный остаток списывается со счета 90901 по кредиту и приходится на счете No 90902 по дебету. На сумму частичного платежа составляется документ в 3 экземплярах. Рекомендуем использовать при одногородних расчетах мемориальный ордер, форма которого приведена ниже. В мемориальном ордере делается ссылка на номер исполняемого платежного поручения (инкассового требования). *(В 1999 г. введен платежный ордер) Мемориальный ордер No _____ форма No 0481008 (дата)

Сумма прописью
ИНН Сумма
Плательщик Сч. No
БИК
Банк плательщика Сч. No
БИК
Банк получателя Сч. No

ИННСч. No
Шифр докСрок плат.
ПолучательНазн. Плат.Очер. плат
Назначение платежа:
Подписи

При полном отсутствии средств у плательщика банку ремитенту высылаются извещение об отсутствии средств у плательщика. Ремитент - лицо в пользу которого выписан платежный документ В связи с возобновлением расчетов платежными требованиями логичным было бы предположить, что возобновлены в действии и некоторые формы документов, применявшиеся при данном виде расчетов: "Извещение о возврате платежного требования" ф. 0481096, "Запрос/ответ по инкассо" ф. 0481011, "Извещение" ф. 0481013 и ряд других.

Расчеты платежными поручениями В безналичных расчетах преобладающей формой являются расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными поручениями регламентируются ст. 863-866 Гражданского кодекса РФ. Платежные поручения оформляются на бланках стандартной формы. При многочисленности платежей используются бланки сводных платежных поручений. Клиенты банка могут получить подтверждение перечисления средств контрагенту. Для этого экземпляр платежного поручения клиента банк заверяет подписью ответственного лица и оттиском печати банка. Клиенты представляют в обслуживающий их банк поручения в четырех экземплярах (при иногородних расчетах в пяти), а при расчетах между клиентами, обслуживаемыми одним банком - в трех. Документы, оплачиваемые в полноформатном электронном обмене представляются в банк в двух экземплярах. В платежных поручениях при расчетах за товары и услуги клиенты должны отдельной строкой выделять налог на добавленную стоимость и номер счета-фактуры. Первый экземпляр остается в банке как основание проведенной по счету клиента дебетовой операции, два экземпляра передаются банку-получателю средств, а четвертый экземпляр является приложением к выписке клиентского счета. При расчетах платежными поручениями последний экземпляр платежного поручения возвращается клиенту с отметкой штампом "Принято "___"_____ 199_ г.", подпись операционного работника (штамп). Штамп с датой и подписью может быть комбинированный. Из поступивших в банк получателя один экземпляр платежного поручения служит ордером по проведенной кредитовой операции, а второй прилагается к выписке из счета клиента-получателя средств. Положение о безналичных расчетах в РФ и Правила ведения бухгалтерского учета обязывают банки принимать платежные поручения плательщиков на перечисление средств только при наличии денег на их счетах. Однако, на наш взгляд, банк может и должен принимать платежные поручения вне зависимости от наличия средств на счете, особенно при расчетах в порядке плановых платежей при представлении поручений заблаговременно. Данное положение предусмотрено и указанием ЦБ РФ от 14.10.93 г. No 60 и другими документами. При отсутствии средств в день наступления платежа, документы перемещают в картотеку 2 и приходят по счету No 90902 (в корреспонденции со счетом No 99999). При одногородних расчетах между банками-участниками прямых расчетов в выписке по кредитовым операциям указан счет получателя средств, однако до получения документов и сверки данных выписки с документами банки обычно не зачисляют средства на клиентские счета. В соответствии с Положением от 20 февраля 1998 г. No18-П "О многорейсовой обработке платежей в московском регионе" зачисление средств на лицевые счета клиентов кредитных организаций осуществляется в соответствии с договором банковского счета на основании расчетных документов на бумажных носителях или реестров проведенных платежей согласно порядку, определенному Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. В случае использования электронных платежных документов полного формата зачисление средств на лицевые счета клиентов кредитных организаций осуществляется в соответствии с договором корреспондентского счета на основании документов, содержащихся в реестре проведенных платежей. Зачисление средств на счета

клиентов осуществляется в сроки, определенные ст. 849 Гражданского кодекса Российской Федерации, т.е. не позже следующего за поступлением документа дня. Поручения действительны в течение десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки поручения. Клиент имеет право потребовать от банка информацию о зачислении средств на основании выданного поручения или о местонахождении средств, если они не зачислены по назначению.

Расчеты платежными требованиями-поручениями

Норма о списании средств со счетов по распоряжению их владельцев содержится в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденном Центральным Банком России 9 июля 1992 г. No 14.

При этом под таким распоряжением, дающим основание для списания в бесспорном порядке средств с владельца счета, понимается непосредственное его указание банку о бесспорном списании с него, при указанных им обстоятельствах, соответствующих сумм конкретным кредиторам по конкретному договору.

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Платежные требования-поручения выписываются поставщиком на бланке установленной формы и вместе с документами направляются в трех экземплярах в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику, а отгрузочные документы оставляет в картотеке к счету плательщика (картотека No 1).

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение этих трех дней.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ-ПОРУЧЕНИЕ No _____ 0401064

Дата Вид платежа

Сумма прописью Срок для акцепта

ИНН Сумма

Плательщик Сч. No

БИК

Банк плательщика Сч. No

БИК

Банк получателя Сч. No

ИНН Сч. No

Вид оп. Срок плат

Наз. пл. Очер. Плат.

Получатель Код Рез. поле

Назначение платежа, наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, No No, даты и суммы товарно-транспортных документов, договоров, НДС

Подписи получателя Отметки банка получателя

М.П. _____

Сумма к оплате прописью Сумма к оплате

Подписи плательщика

М.П. _____

Оборотная сторона

Дата Сумма частичного платежа Сумма остатка к платежу Подпись Дата
помещения в картотеку

Отметки банка

При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати на всех экземплярах и сдает их в обслуживающий банк, из которых:

первый - служит основанием для списания средств со счета плательщика и

после совершения операции помещается в документы дня банка;

второй - направляется банку, обслуживающему поставщика;

третий - вместе с отгрузочными документами возвращается плательщику как расписка в приеме к проводу и совершении оплаты товара, выполненных работ, оказанных услуг.

В случае, если в течение трех дней акцепт от плательщика не получен, платежное поручение-требование возвращается отправителю с надписью "Не акцептовано" и списывается с картотеки к внебалансовому счету No 90901.

Расчеты аккредитивами Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива. Аккредитивы. Деньги и кредит Аккредитивная форма расчетов регламентируется Гражданским кодексом РФ: Ст. 867. Общие положения о расчетах по аккредитиву Ст. 868. Отзывный аккредитив Ст. 869. Безотзывный аккредитив Ст. 870. Исполнение аккредитива Ст. 871. Отказ в принятии документов Ст. 872. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива Ст. 873. Закрытие аккредитива Аккредитивная форма расчетов может применяться лишь в случае, когда это условие предусмотрено в договоре между поставщиком и покупателем. Постановление пленума ВАС от 24 мая 1994 г. No. 12, ВЕСТНИК ВАС РФ N 9, 1994 г Для учета поступивших в банк аккредитивов в банке-эмитенте открывается активный внебалансовый счет No 90907 "Аккредитивы к оплате". Исполнение аккредитива производится банком, обслуживающим поставщика. В том случае, если аккредитователь и поставщик обслуживаются в одном банке, то банк-эмитент одновременно является исполняющим банком. Могут открываться следующие виды аккредитивов: - покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные); - отзывные или безотзывные. Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на балансовый счет No 40901 "Аккредитивы к оплате" на весь срок действия обязательств банка-эмитента. Банк в пятидневный срок с даты открытия счета обязан сообщить об этом органу пенсионного фонда. При установлении между банками корреспондентских отношений непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Необходимо иметь в виду, что в соответствии с указаниями от 15.01.92 г. No 13-92 депонирование сумм аккредитивов рекомендуется производить платежными поручениями в банке поставщика с приложением необходимых документов. Это связано с тем, что списание средств по непокрытым аккредитивам на практике выполнить очень сложно. Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания, по российским правилам, аккредитив является отзывным. В международном праве аккредитив по умолчанию является безотзывным. Отзывный аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву). Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через

банк-эмитент, который извещает банк поставщика (исполняющий банк), а последний поставщика. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, соответствующие условиям аккредитива, выставленные поставщиком и принятые банком поставщика до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива. Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Для открытия аккредитива плательщик представляет обслуживающему банку (банку-эмитенту) заявление на бланке (ф. 0401063), в котором плательщик обязан указать: - номер договора, по которому открывается аккредитив; - срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива); - наименование поставщика; - наименование банка, исполняющего аккредитив; - место исполнения аккредитива; - полное и точное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления (полный развернутый перечень может указываться в приложении к заявлению); - вид аккредитива с указанием по нему необходимых данных; - для отгрузки каких товаров (оказание услуг) открывается аккредитив, срок отгрузки (оказание услуг); - сумма аккредитива; - способ реализации аккредитива.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА АККРЕДИТИВ No _____ 0401063

Дата Вид платежа

Сумма прописью

ИНН Сумма

Сч. No

Платательщик

БИК

Банк плательщика Сч. No

БИК

Банк поставщика Сч. No

ИНН Сч. No

Вид оп. Срок плат

Наз. Пл. Очер. плат.

Поставщик Код Рез. поле

Вид аккредитива

Условие оплаты

Назначение товара (услуг), No, дата договора, грузополучатель и ст. назначения, срок отгрузки товаров (оказания услуг)

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

No сч. Поставщика

Подписи Отметки банка

М.П. _____

В заявлении на аккредитив в поле "Вид аккредитива" указывается, является ли он отзывным или безотзывным (при отсутствии указания, аккредитив считается отзывным), покрытым (депонированным) или непокрытым (гарантированным). Порядок заполнения реквизитов по банку поставщика установлен тот же, что и для банка получателя в платежном требовании. В поле "Поставщик" указывает ИНН (если он присвоен) и наименование поставщика. Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву учреждения банков формируют номер счета, который доводится ими до сведения клиентов. Поставщик обязан сообщить номер этого счета плательщику. Номер счета должен указываться плательщиком в заявлении на открытие покрытого (депонированного) аккредитива в поле "Счет N" поставщика. При поступлении заявления на открытие

покрытого (депонированного) аккредитива в учреждение банка поставщика в нем не позднее следующего дня открывается отдельный лицевой счет, на который зачисляются средства плательщика. В заявлении на аккредитив работником банка поставщика делается соответствующая отметка с указанием номера отдельного лицевого счета, открытого по этому аккредитиву. В случае непокрытого (гарантированного) аккредитива поле "Счет N" поставщика прочеркивается. В поле "N счета поставщика" указывается номер счета поставщика, на который банк поставщика должен зачислить средства при выполнении условий аккредитива. В заявлении на аккредитив в поле "Условие оплаты" указывается "без акцепта" или "с акцептом", в последнем случае в этом поле указываются также имя уполномоченного лица покупателя, данные его паспорта или документа, заменяющего паспорт. В поле "Срок действия аккредитива" указывается дата (день, месяц и год) закрытия аккредитива. Заявление об открытии аккредитива представляется в количестве экземпляров, необходимых банку плательщика для выполнения условий аккредитива. При проведении операции по однородным расчетам возникала вероятность указания кредитуемого счета при заведении платежного поручения в операционную систему в банке А и, соответственно, зачисления средств клиенту банка Б. Теперь этот вопрос решен. Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы в обслуживающий банк. Документы, подтверждающие выплаты по аккредитиву, должны быть представлены поставщиком банку до истечения срока аккредитива и подтверждать выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий выплаты по аккредитиву не производятся. При выплате по аккредитиву банк поставщика (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение поставщиком всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и печати поставщика на нем заявленным образцам. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, то проверяется наличие акцептной надписи и соответствие подписи уполномоченного представителю им образцу. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается. Банки не несут ответственности за последствия задержки или утери в пути каких-либо документов. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, то указанные лица обязаны представить исполняющему банку: - паспорт или другой, заменяющий его документ; - образец своей подписи, если таковой в банке не имеется (заполняется в банке на карточке образцов подписей); - командировочное удостоверение или доверенность, выданные организацией, открывшей аккредитив. На реестрах счетов или на товарно-транспортных документах, акцептованных для оплаты за счет аккредитива, уполномоченный делает следующую надпись: "Акцептован за счет аккредитива от _____ No _____ (дата) Уполномоченным _____ (наименование организации покупателя) Подпись _____ "___ "_____ 19__ г." Закрытие аккредитива в банке поставщика производится: а) по истечении срока аккредитива. О закрытии аккредитива исполняющий банк уведомляет банк-эмитент; б) по заявлению поставщика об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока на основании заявления поставщика об отказе от дальнейшего использования аккредитива. Банку-эмитенту посылается уведомление исполняющим банком. Неиспользованная сумма перечисляется банку плательщика по его указанию на счет, с которого депонировались средства; в) по заявлению покупателя об отзыве аккредитива полностью или частично аккредитив закрывается или уменьшается в день получения сообщения от банка-эмитента, но не более суммы остатка на счете "Аккредитивы к оплате". О закрытии аккредитива посылается уведомление банку-эмитенту. Все претензии к поставщику, кроме возникших по вине банка, рассматриваются сторонами без участия банка. В случае возникновения претензий по совершению расчетных операций при аккредитивной форме расчетов, ответственность несет банк-эмитент. Международные аккредитивы в иностранной валюте учитываются на счетах No 47409 (пассивный) и 47410 (активный).

Расчеты чеками

Чек является ценной бумагой на основании ст. 143 Гражданского кодекса РФ. Использование чеков в платежном обороте регламентируется Положением о чеках, утвержденным постановлением ВС РФ от 13.02.92 г.

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, являются платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами Российской Федерации.

В настоящее время использование чеков в качестве платежного средства на практике применяется очень редко. Так, Межкомбанк эмитирует чеки, которые выдают банки-корреспонденты Межкомбанка своим клиентам. Получить средства по чекам можно в обменных пунктах банка. Таким образом, данные чеки выступают в качестве аналога иностранных дорожных чеков

Чек заполняется от руки или с помощью технических средств.

При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение плательщику (банку, выдавшему расчетные чеки) уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).

Чек без указания наименования чекодержателя рассматривается как чек на предъявителя.

Допускается прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета в банках на условиях, определенных банком-эмитентом или банком-корреспондентом.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

Покрытием чека в банке чекодателя могут быть:

- средства, депонированные чекодателем на отдельном счете (по чекам "Россия" средства депонируются на отдельном счете по балансовому счету No 30206, открываемого в РКЦ);
- средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чеков. В этом случае банк может гарантировать чекодателю при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка. Сумма гарантии банка, в пределах которой могут быть оплачены чеки, учитывается в банке-гаранте на внебалансовом счете No 91404 "Гарантии, поручительства, выданные банком".

Факторинг и форфейтинг Факторинг заключается в покупке счетов-фактур с обязательством их оплаты покупателем товара у клиента банка-продавца с их полной оплатой. При этом банк берет на себя фактическое кредитование клиента до момента оплаты счетов-фактур, а также риск их неоплаты. Форфейтинг - приобретение банком векселей без оборота на продавца у клиента банка-экспортера, получившего векселя как обязательства оплаты поставленных товаров. Учет факторинговых и форфейтинговых операций ведется на отдельных балансовых счетах No 474901 (пассивный) и 47402 (активный). По дебету счета No 47402 отражаются средства, перечисленных банком-фактором поставщику по его договорным обязательствам или выкупленных векселей, по кредиту банк отражает суммы, поступившие от плательщиков в оплату счетов-фактур или векселей. Аналитический учет по балансовым счетам ведется в разрезе участников расчетов. На активном внебалансовом счете No 90906 по учету счетов-фактур и векселей по дебету учитывают поступившие документы, по кредиту - оплаченные документы. Аналитический учет по внебалансовому счету ведется в разрезе плательщиков по счетам-фактурам или векселям. Пример. Банк покупает у клиента 10 фактурованных счетов по 10 млн. рублей каждый с оплатой клиенту 80 млн. рублей: Дебет сч. No 47402 Кредит расчетного (текущего) счета Дебет счета No 90906 Кредит сч. No 99999 Оплачены 6 счетов. Деньги в сумме 60 млн. рублей поступили на корреспондентский счет банка: Дебет корреспондентского счета Кредит сч. No 47402 на сумму 48 млн. рублей Кредит сч. No 701 на сумму 12 млн. рублей Дебет сч. No 99998 Кредит сч. 90906 Оплачены

оставшиеся счета: Дебет корреспондентского счета Кредит сч. No 47402 на сумму 32 млн. рублей Кредит сч. No 701 на сумму 8 млн. рублей Дебет сч. No 99998 Кредит сч. 90906 Под задолженность по факторинговым и форфейтинговым операциям создается резерв в порядке, установленных для резерва по ссудам (см. главу 1.5). Создание резерва отражается в бухгалтерском учете проводкой Дебет сч. No 70209 Кредит сч. No 47425 "Резервы под возможные потери по прочим активам". Аналитический учет по счету No 47425 ведется в разрезе видов активов. Межбанковские расчеты Перевод средств и документов между банками и клиентами банков осуществляются в системе межбанковских расчетов. Перечисление денежных средств осуществляется путем зачисления или списания их с корреспондентских счетов банков (кредитных организаций). Под корреспондентским счетом понимают счет, открытый одной кредитной организации другой, на котором отражаются их взаимные расчеты на основании договора корреспондентского счета. Счет открытый кредитной организацией в другой кредитной организации называют счетом Nostro /Ностро (наш счет). Счет сторонней кредитной организации в кредитной организации называется счет Logo /Лоро (их счет). Порядок проведения межбанковских расчетов регулируется Положением о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в РФ от 25.11.97 г. No 5-П. Все кредитные организации имеют корреспондентский счет Ностро в расчетных центрах Банка России. Корреспондентские счета кредитных организаций являются счетами активными, таким образом, проведение платежей сверх средств, имеющихся на счете, не допускается. Банки (кредитные организации) могут проводить расчеты через расчетную сеть Банка России (РКЦ), путем электронных расчетов, через расчетные клиринговые центры, непосредственно по корреспондентским счетам банков - корреспондентов, или через собственную внутрибанковскую межфилиальную систему расчетов. Платежи в бюджет, внебюджетные государственные фонды и таможенные платежи, в соответствии с письмом No 277, осуществляются только с корреспондентского счета банка, открытого в Банке России. Расчеты в иностранной валюте Банк России не осуществляет. Для удобства и правильности проведения расчетов в рублях с октября 1996 г. каждому банку присвоен индивидуальный банковский идентификационный код (БИК). По платежам, которые не могут быть однозначно идентифицированы, или счет клиента закрыт, средства зачисляются на счет No 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения". Банк обязан принять все меры для выяснения причин неправильных реквизитов и их уточнения или вернуть средства банку-отправителю платежа.

Организация расчетов

Через расчетную сеть Центробанка.

Для осуществления расчетов каждому учреждению банка в РКЦ ЦБ РФ открывается корреспондентский счет. Для открытия корреспондентского счета в РКЦ представляется заявление банка (кредитной организации), комплект справок из налогового органа, Пенсионного фонда и ФОМС, образцы подписей и оттиска печати и должен быть заключен договор о корреспондентских отношениях.

Филиалам коммерческих банков в РКЦ по месту их нахождения могут быть открыты корреспондентские субсчета. Разрешение на их открытие выдается Главными территориальными управлениями Центрального банка Российской Федерации по месту нахождения головных банков, которые должны обеспечивать своевременное подкрепление субсчетов своих филиалов.

Расчеты между банками отражаются по их корреспондентским счетам, открытым в РКЦ. Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков, а также их собственным операциям осуществляются через счета межфилиальных оборотов (МФО).

Услуги Банка России по осуществлению платежей являются платными (за исключением платежей в бюджет).

Для ускорения прохождения платежей, повышение надежности системы Центральный банк создает и развивает электронные системы перевода денежных средств.

Все платежи с корреспондентского счета коммерческого банка (кредитного учреждения), включая погашение кредитов Центрального банка России, процентов по ним, а также перечисление средств в фонды обязательных резервов, осуществляются в пределах остатка средств на этом счете.

Списание с корреспондентского счета банка средств осуществляется на основании платежных поручений или электронных документов.

По результатам расчетов банк составляет сводное платежное поручение. В этом платежном поручении, представляемом участником расчетов в двух экземплярах, указывается:

- в поле "Платательщик" - наименование участника расчетов - плательщика;
- в поле "Счет плательщика" - корреспондентский (лицевой) счет участника расчетов - плательщика;
- в поле "Банк плательщика" - наименование подразделения Банка России, обслуживающего плательщика;
- в поле "Банк получателя" - "Разные";
- в поле "БИК банка - плательщика" - БИК подразделения Банка России, обслуживающего плательщика;
- в поле "БИК банка - получателя" - "Разные";
- в полях "Счет банка - плательщика" и "Счет банка - получателя" - "Разные";
- в полях "Получатель", "Счет получателя" - "Разные";
- в поле "Назначение платежа" - "Платежи в соответствии с реестрами направленных платежей, переданных по каналам связи "___"_____ 199_ г. реестры No ___"
- в полях "Сумма прописью" и "Сумма" - общая сумма платежей, списанных с корреспондентского, расчетного (текущего) счета участника расчетов на основании реестров направленных платежей по неполноформатным документам. Сводное платежное поручение на первом экземпляре должно содержать подписи участника расчетов (кредитной организации) и оттиск печати.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ No _____ 0401060

Дата Вид платежа

Сумма прописью

ИНН Сумма

Сч. No 30101810к00000000001

Платательщик Комбанк

БИК 044583000

Банк плательщика РКЦ ГУ ЦБСч. No разные

БИК разные

Банк получателя разныеСч. No разные

ИННСч. No разные

Вид оп.Срок плат

Наз. пл.Очер. плат.

Получатель разныеКодРез.поле

Назначение платежа, наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, No и даты товарных документов, договоров, НДС Платежи в соответствии с реестрами направленных платежей, переданных по каналам связи

ПодписиОтметки банка

М.П. _____

Электронные платежи осуществляются на основании передаваемых на вычислительный центр Банка России электронных реестров. Электронный реестр представляет собой пакет расчетно-платежных документов, сформированных по

определенной форме в электронном виде и подписывается электронной подписью. С начала апреля 1998 г. Банк России поэтапно вводит структуру полноформатного обмена электронными расчетно-платежными документами, которая отличается от ранее действующей тем, что в электронных документах полного формата присутствуют все реквизиты бумажного документа, включая назначение платежа.

Введение оборота электронных документов в полном формате позволяет отказаться от межбанковского оборота бумажных документов. Банк отправителя получает от клиентов документы на бумажном носителе или в электронном виде и создает собственные расчетные документы в электронном виде, данные которых переносятся в электронные реестры платежей и передаются на вычислительный центр Банка России. Банк получателя, получив реестр от вычислительного центра самостоятельно распечатывает расчетно-платежные документы для выдачи клиентам и для внутреннего делопроизводства. Данное положение распространяется и на межрегиональные платежи для банков-участников МЭП.

Для учета операций используется счет по балансовому счету "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" (счет №30102).

По дебету и кредиту счета по БС № 30102 в корреспонденции с расчетными, текущими и другими счетами клиентов и внутрибанковскими счетами проводятся суммы по взаимным расчетам.

В течение рабочего дня банки Московского региона осуществляют отправку и получение электронных реестров несколькими рейсами, что явно приближает организацию платежей к режиму реального времени, позволяет ускорить оборачиваемость денег. Платежи по каждому рейсу являются безотзывными. Одним из следствий такого ускорения оборота является уникальное пока для наших условий явление как межбанковское кредитование на несколько часов в течение одного рабочего дня (от рейса до рейса).

В случае, если размер платежей банка-участника превышает остаток по корреспондентскому счету с учетом платежей, поступающих на счет банка-участника (определяется суммами, зачисленными на корреспондентский счет банка в текущем рейсе и суммами наличных средств, сданных в подкрепление корреспондентского счета), часть платежей не пропускается. По отсекаемым платежам создается временная картотека. Документы могут проведены на вышеуказанных условиях в следующем рейсе.

В последнем рейсе проводятся только межбанковские документы и оплата клиентских платежей не разрешается.

Организация системы межрегиональных платежей ЦБ РФ и особенно системы перевода крупных платежей позволяет коммерческим банкам более оперативно перераспределять ресурсы, увеличивает возможность управления ликвидностью. Особый интерес представляет возможность работы в режиме реального времени, особенно учитывая количество часовых поясов в России.

II. Через клиринговый центр

Банки, их учреждения могут организовывать самостоятельные центры для расчетов своей клиентуры с обслуживанием на отдельном ВЦ. На начало 1995 года Центральный банк России выдал лицензии на проведение операций четырем клиринговым центрам: Банковские информационные технологии (Тула), Москклирингцентр (Москва), Межбанковский финансовый дом (Москва), Финансовая группа Урала (Челябинск).

Существуют два варианта осуществления клиринговых операций. Первый вариант предусматривает осуществление платежей в пределах остатков на счетах клиринговых центров; второй - с возможностью превышения платежей над

остатком и отнесении превышения на корреспондентский счет банка в обслуживаемом РКЦ.

Небанковским расчетным центрам в РКЦ открывается корреспондентский счет. Учет зачетных операций в банке ведется на счете по БС № 30218 по зачислению и списанию. Остатка на конец дня по этому счету быть не должно.

Депонируемые банком средства для расчетов в расчетных центрах учитываются на активных счетах по балансовому счету № 30213 в разрезе расчетных центров.

Для проведения биржевых операций, работы на финансовых рынках, организуются специализированные клиринговые и расчетные палаты, обслуживающие проведение специальных банковских операций и расчетов. Расчетные палаты создаются на основании закона "О банках и банковской деятельности" в виде небанковской кредитной организации.

Расчетные палаты организует, например, Московская межбанковская валютная биржа для организации расчетов по совершенным сделкам (валютные сделки, фьючерсные валютные и фондовые сделки и др.)

Лицензию ЦБ РФ на ведение расчетов по биржевым сделкам имеет "Московская расчетная палата", получившая ее в июне 1993 г.

Клиринговые и расчетные учреждения

БИК Город Наименование

040507301 Владивосток ЗАО НКО "Межбанковский расчетный центр"

041117309 Архангельск "Северная клиринговая палата"

044583133 Москва Московский клиринговый центр

044583646 Москва ЗАО НКО "Центральная расчетная палата"

046577301 Екатеринбург ЗАО НКО "Уральская расчетная палата"

047003303 Тула "НКО КЦ БИТ"

Кроме того, специальные расчетные операции на рынке ценных бумаг выполняют расчетные центры ОРЦБ.

БИК Город Наименование

040507559 Владивосток Расчетная палата Азиатско-тихоокеанской межбанковской валютной биржи

043601592 Самара Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи

044583505 Москва Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи

046577390 Екатеринбург Расчетная палата Уральской региональной валютной биржи

III. По корсчетам банков

По соглашению между банками корреспондентские счета банков, их учреждений могут вестись не только в РКЦ, а и в других банках, их учреждениях.

Режим корреспондентского счета одного банка в другом банке определяется по соглашению между ними с учетом требований Правил ведения бухгалтерского учета и Положения № 5-П. Одним из обязательных условий является одновременное осуществление бухгалтерских проводок по счетам.

Ряд банков имеют большое число корреспондентских счетов лоро (сеть), что позволяет им выступать в роли клиринговых центров (например Инкомбанк).

В соответствии с действующими нормативными документами Банка России кредитные организации и их филиалы, имеющие корреспондентские и субкорреспондентские счета в учреждениях Банка России, не вправе перечислять налоги и другие обязательные платежи в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды через корреспондентские счета "Ностро", открытые в других кредитных организациях (письмо № 277). Однако из этого правила есть одно исключение. Налоги уплачиваемые в иностранной валюте подлежат перечислению минуя расчетную сеть Банка России.

Кроме того, небанковским кредитным организациям, осуществляющим расчеты на

организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) запрещается открытие и ведение счетов Лоро.

В соответствии с действующими требованиями овердрафт по корреспондентским счетам, если он предусмотрен договором, в конце дня переоформляется в ссудную задолженность.

Учет операций ведется в рублях и иностранной валюте.

В банках-резидентах по счетам Ностро учет ведется на балансовом счете No 30110, по счетам Лоро - на счете 30109. По проведенным в течение дня операциям по счету Лоро банк направляет корреспонденту выписку по счету.

Счета Лоро банков нерезидентов учитываются:

в рублях на счете No 30111;

в СКВ на счете No 30112;

в ОКВ на счете No 30113.

Счета Ностро в банках-нерезидентах:

в СКВ на счете No 30114;

в ОКВ на счете No 30115.

IV. Внутрибанковские межфилиальные расчеты

Расчеты между филиалами банка регулируются Положением No 5-П в соответствии с которым проведение расчетных операций должно обеспечить составление ежедневного сводного баланса банка, поддерживать его ликвидность. Каждый участник внутрибанковских расчетов должен иметь уникальный номер разрядностью до 4 знаков. Выверка межфилиальных расчетов производится ежедневно.

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается.

Внутрибанковские кредиты и ссуды отражаются в балансе у подразделения донора на активном счете No 30306, а у реципиента по пассивному счету No 30305. Операция у донора и реципиента отражается одним операционным днем. Ресурсы, перечисляемые через расчетную сеть Банка России отражаются в учете нижеследующими записями.

При перечислении средств у донора:

Дебет сч. No 30221 "Незавершенные расчеты банка"

Кредит сч. No 30102

Полученные средства у реципиента:

Дебет сч. No 30102

Кредит сч. No 30305.

О получении средств реципиент посылает извещение донору, который датой зачисления средств делает проводку:

Дебет сч. No 30306

Кредит сч. No 30221.

Аналогично отражается в учете возврат ресурсов.

При оплате клиентских платежей по системе межфилиальных расчетов средства списываются со счетов клиентов и при платежном поручении подразделения-отправителя с указанием ДПП направляется получателю.

Если межфилиальные расчеты осуществляются день в день, то в учете они будут отражены следующим образом.

У отправителя:

Дебет расчетных, текущих счетов клиентов

Кредит сч. No 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в РФ"

У получателя:

Дебет сч. No 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в РФ"

Кредит расчетных, текущих счетов.

Если дата списания средств не совпадает с ДПП, тогда операции отражаются следующим образом.

У отправителя:

Дебет расчетных, текущих счетов

Кредит сч. No 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

Платежные документы отражаются на счете No 90909 записью:

Дебет сч. No 90909 "Расчетные документы, ожидающие ДПП"

Кредит сч. No 99999

В день наступления ДПП, если платежи подтверждены:

Дебет сч. No 30220

Кредит сч. No 30301

Одновременно платежные документы обратной проводкой списываются с внебаланса.

Банк-исполнитель платежа отражает операции проводками:

Дебет сч. No 30302

Кредит расчетных, текущих счетов получателей.

Если получатель не является клиентом банка и платеж осуществляется транзитом:

Дебет сч. No 30302

Кредит сч. No 30222 "Незавершенные расчеты банка"

до получения подтверждения платежа. После получения подтверждения:

Дебет сч. No 30222

Кредит сч. No 30109 (30301, 30110, 30102).

Учет выданных и полученных межбанковских кредитов

Предоставление кредита одного банка другому оформляется договором о межбанковском кредитовании.

Для получения кредита банки предоставляют следующие документы:

-учредительный договор, устав и карточки с образцами подписей;

-банковская лицензия;

-балансы на последние отчетные даты;

-другие документы по усмотрению банка

-предложение на покупку (и встречное предложение на продажу);

-срочное обязательство;

Задолженность по межбанковским кредитам банкам-резидентам в рублях отражается на балансовом счете No 313 по учету кредитов, полученных от других банков. Кредиты от банков - нерезидентов учитываются на счете No 314.

Если средства привлекаются не в форме межбанковского кредита, а в форме депозита, то учитываются соответственно на счетах:

От банков - резидентов - No 315;

От банков - нерезидентов - No 316.

Если кредиты были получены под обеспечение, то передаваемое или заблокированное имущество учитывается на внебалансовом счете первого порядка No 914. Если в качестве обеспечения выступают эмиссионные ценные бумаги (см. 6 главу), принадлежащие банку, то осуществляется учет по счетам ДЕПО.

Бумаги с пассивного счета No 98050 "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию" переносятся на счет No 98070 "Ценные бумаги, обремененные обязательствами".

Определенные особенности имеет отражение в учете кредитов Банка России, о которых говорится в отдельном разделе.

Выданные межбанковские кредиты банков - резидентов отражают на счете No 320.

Отражение на счетах второго порядка зависит от срока привлечения кредита.

Полученное от заемщиков обеспечение учитывают на внебалансовом счете No 913 "Обязательства по кредитам".

При выдаче кредита осуществляется проводка:

Дебет сч. No 320

Кредит корреспондентского счета

Под выданные межбанковские кредиты в установленном порядке создается резерв по кредитам (см. п. 5.6).

Погашение межбанковского кредита и процентов по нему осуществляется банком-заемщиком платежными поручениями, а в случае, если в банке-кредиторе открыт корреспондентский счет банку-корреспонденту, то проценты могут быть списаны мемориальным ордером (в случае, если это предусмотрено договором). Внебалансовый учет ведется с применением мемориального внебалансового ордера. Вопросы, связанные с отражением в учете просроченной задолженности и процентов отражены в главе "Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам."

Документация и документооборот Работа в банке и РКЦ при проведении начальных операций по расчетам. Ответственный исполнитель коммерческого банка после проверки правильности оформления поступивших расчетных документов подписывает их, снабжает все экземпляры штампом, в котором обозначено его наименование и номер (по операциям, требующим дополнительного контроля, документы оформляются еще подписью контролирующего работника), и передает их работнику, который составляет ленту подсчета (или макет) По расчетным документам хозорганов производится списание средств с их счетов с отнесением на корреспондентский счет банка в соответствии с выпиской по корсчету. При этом, списание сумм с расчетных счетов клиентов и зачисление их на балансовый счет по учету дебиторов и кредиторов является грубым нарушением порядка ведения бухгалтерского учета. В конце операционного дня учреждение банка представляет РКЦ по месту открытия его корреспондентского счета или банку-корреспонденту или клиринговому центру платежные поручения или передает файл платежных документов (макет) с последующей доставкой первичных документов. Все операции, произведенные по корреспондентским счетам, открытым на балансе банков и в РКЦ, как правило, должны отражаться в один день. Поэтому остатки по ним должны быть равны с учетом документов, проведенных и полученных от учреждения банка по почте или курьером. Переписку по вопросам расчетов, судьбе расчетных документов клиента ведут банки. В необходимых случаях по указанным вопросам привлекаются РКЦ и ВЦ. Коммерческие банки по заявлениям клиентов самостоятельно делают запросы в обслуживающий их РКЦ. По вопросам межбанковских расчетов по корреспондентским счетам переписку ведут РКЦ. Работа в банке-получателе, совершающих ответный провод по расчетам между банками по расчетам. На основании передаваемых коммерческим банкам электронных реестров и выписок по корсчету с приложением расчетных документов банк совершает операции по корсчету и счетам клиентов, открытых на его балансе. РКЦ обязаны давать ответные проводки полностью на всю сумму адресованных ему авизо, кроме дефектных. Выверка корреспондентских счетов производится учреждениями банков ежедневно на основании ведомостей проверки состояния расчетов по корреспондентскому счету в РКЦ. Расчетно-денежные документы по операциям, отраженным по корсчету, представляются клиентами банка в четырех экземплярах (по полноформатным электронным платежам возможны 2 экземпляра), из которых первый является мемориальным ордером и по окончании операции помещается в документы дня банка-отправителя, второй и третий - направляются банку-получателю, где второй экземпляр служит подтверждением ответного провода по корсчету и помещается в документы дня, третий экземпляр выдается получателю средств в качестве приложения к кредитовой стороне выписки по его лицевому счету, четвертый выдается плательщику при выписке из его лицевого счета. Ошибки, выявленные в процессе передачи информации на ВЦ ЦБ РФ, исправляются в текущем рейсе. Банк-получатель, получивший документ, не отраженный в учете, возвращает его с сопроводительным письмом банку-отправителю для выяснения без провода по балансу. Сумма документов, зачисленная банку-получателю на лицевой счет невыясненных сумм и

относящаяся к его клиенту, перечисляется с этого счета на соответствующий счет предприятия, учреждения или организации при получении подтверждающего документа; в случае отсутствия получателя (плательщика) в тот же день перечисляется банку-отправителю. При неполучении от банка-отправителя документа, отраженного в учете, банк-получатель немедленно посылает запрос о выдаче дубликата документа. Для расчетов по Москве рекомендуем посылать запрос через два-три дня. При электронных расчетах информация по расчетно-денежным документам вводится в банк плательщика реестрами направленных платежей; на их основании совершаются проводки: в банке плательщика - дебет (кредит) счет клиента, кредит (дебет) корсчет ; в банке получателя - дебет (кредит) корсчет , кредит (дебет) счет клиента. На следующий день, по результатам проведенных платежей, банк представляет в РКЦ на бумажном носителе платежное поручение с указанием суммы дебетового оборота на корреспондентском счете банка, проведенного по результатам электронных неполноформатных платежей. При межбанковских расчетах по взаимным счетам Лоро и Ностро оплата производится на основании платежного поручения банка-корреспондента с приложением платежных поручений клиентов в электронном виде или на бумажных носителях. В соответствии с п. 2.5. Положения о безналичных расчетах в РФ списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа (документа, переданного по факсу) или электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью, если иное не оговорено указаниями Центрального банка России. Порядок обмена выписками определяется в договорах, при этом разрешается обмениваться выписками по линиям связи с доставкой в последующем подтверждающих документов. Порядок обмена электронными документами указан в Правилах No 61 и детализируется нормативными документами Банка России.

Порядок начисления процентов До 1 января 1999 г. проценты начислялись в соответствии с письмом Госбанка СССР No 338, а с 1 января 1999 г. - в соответствии с Положением No 39-П. Принятие нового Положения о начислении процентов связано с принятием нового гражданского законодательства, требования которого расходились со старым Положением. С января 1991 г. в банковской системе при начислении процентов использовалось Положение о порядке начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банков, утвержденное письмом Госбанка СССР от 22.01.1991 г. No 338. После долгих мучений Банк России разработал новое "Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 26 июня 1998 г. No 39-П, которое ему удалось даже зарегистрировать в Минюсте (от 23 июля 1998 г. No 1565). Новое Положение не распространяется на отношения коммерческих банков с Банком России, по начислению процентов по долговым обязательствам (векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, облигациям и проч.) и по операциям, связанным с использованием платежных карт. В соответствии с новым Положением проценты начисляются за календарное количество дней нахождения задолженности на балансе, а при расчетах используется фактическое число календарных дней в году. Ранее по письму Госбанка No 338 число дней в месяце считалось равным 30, а количество дней в году равным 360. Ныне начисление процентов производится на остаток средств только на начало операционного дня. Изменились сроки отражения в учете начисленных процентов. Если раньше по письму No 338 они подлежали отражению не реже одного раза в квартал, то теперь срок изменен на месяц. Начисленные проценты должны быть проведены по балансу банка в том же периоде, в котором они начислены. В учете начисленные проценты отражаются одним из двух прописанных в Положении методов - кассовым методом или методом начислений. До особых указаний Банка России при начислении и отражении в учете процентов используется кассовый метод, т.е. отнесение начисленных процентов на счета доходов производится по факту их получения, а на счета расходов по факту их уплаты. Принципиально бухгалтерский учет по процентам, при

отражении их кассовым методом не изменился (с учетом действия письма ЦБ РФ No 306). Схема такова. По привлеченным средствам, если дата выплаты приходится на иной месяц, чем дата месяца привлечения в последний рабочий день месяца: Дебет сч. No 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям" Кредит сч. No 47426 "Обязательства банка по уплате процентов" или No 47411 "Начисленные проценты по вкладам". По окончании срока договора вклада производится доначисление процентов. При выплате процентов: Дебет сч. No 47426 или 47411 Кредит сч. По учету денежных средств, расчетных, вкладных счетов И одновременно расходы будущих периодов переносятся на счета текущих расходов по процентам (См. также главу "Учет вкладов и депозитов"). По размещенным средствам аналогичная ситуация (См. также главу "Кредитные операции"). Просроченные к уплате проценты переносятся на счета по учету просроченных процентов. При списании с баланса просроченной задолженности по процентам начисленным к получению существует разный подход по отражению в учете этих операций в зависимости от группы ссудной задолженности. Если задолженность относится к первой группе, то суммы процентов остаются на балансе банка, в остальных случаях начисленные проценты сторнируются проводкой: Дебет сч. No 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям" Кредит сч. По учету просроченных процентов И выносятся на внебалансовый учет проводкой: Дебет сч. No 91603, 91604 Кредит сч. No 99999. Касательно метода начислений следует отметить, что это несколько более сложный метод при котором наращенные на задолженность проценты начисленные отражают в учете ежемесячно на счетах доходов или расходов. При применении этого метода исключение составляет просроченная задолженность по получению процентов и по процентам, начисляемым по ссудной задолженности 2 группы и более. Новое Положение перечисляет много возможных способов получения процентов денежными средствами. Однако, сразу появляется вопрос об исключительности расчетов по процентам денежными средствами. А как быть с зачетом долгов, новацией, заменой обязательств, отступным и пр. Если расчеты в денежной форме категорическое требование, то оно не соответствует ГК, а в противном случае можно было бы указать, что расчеты в неденежной форме могут применяться и регулируются действующим законодательством и отдельными документами Банка России. Отсутствие такого указания - серьезный недостаток Положения. В Положении также указаны типовые условия при привлечении средств, основными из которых являются: Признание их средствами до востребования после окончания срочного договора; Начисление процентов по ставке средств до востребования при досрочном расторжении срочного договора; Ежеквартальное причисление ко вкладу начисленных и не востребованных процентов; Ежеквартальное начисление процентов по остаткам на расчетных, текущих счетах. Указывается, что договором могут быть установлены и другие условия. Из внутрибанковских вопросов рассмотрен вопрос об отражении процентов в учете. Конкретизировано, что в учете проценты уплаченные и полученные отражаются на основании распоряжения структурного подразделения банка бухгалтерии. Но если говоришь "А", то говори и "Б". Таким образом без ответа остался вопрос о начислении процентов и контроле обоснованности начисления со стороны бухгалтерии банка. Если по каким-либо причинам проценты по операциям истекшего года не были начислены, они начисляются и проводятся заключительными оборотами. Начисление процентов по кредитам, предоставленным банками друг другу, производится порядком, изложенным в настоящем подразделе. При списании просроченной задолженности по основному долгу с баланса банка, последняя в течении последующих 5 лет учитывается на внебалансовом счете No 918, а задолженность по процентам переносится с внебалансового счета No 916 на сч. No 917. Кредитные операции В соответствии с действующим гражданским законодательством (ст. 819 ГК РФ) по кредитному договору заключенному в письменном виде банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее. Кредит, в отличии от

займа, может выдать только кредитная организация. Многие сотрудники банка "по старинке" называют кредит ссудой. Однако, в соответствии с новым Гражданским кодексом РФ под ссудой понимают в настоящее время совсем другие правоотношения, в связи с чем должно произойти и изменение используемой терминологии. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. Должник обязан предоставить банку возможность контроля за обеспеченностью кредита. Если кредитным договором предусматривается безакцептное списание средств, а банковский счет заемщика ведется в ином банке, заемщик обязан письменно уведомить банк, обслуживающий его банковский счет о данном условии. Невыполненные обязательств по целевому использованию кредита являются основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика по договору. Если кредит выдан сроком до 12 месяцев - его считают краткосрочным, если более 12 месяцев - долгосрочным. Огромное значение имеет содержание кредитного договора. Желательно, чтобы в кредитном договоре были оговорены все возможные варианты развития событий. В случае заключения договора залога или договора страхования или гарантии кредитный договор должен содержать ссылки на указанные договора. Отсутствие в кредитном договоре ссылки на гарантию или другие договора, являющиеся обеспечением кредита, может при арбитражном разбирательстве послужить основанием для того, чтобы считать их незаключенными. Кредиты могут выдаваться как обеспеченные (залогом, гарантией), так и не обеспеченные (бланковые). Риск по возврату бланковых кредитов, как правило, выше риска возврата обеспеченных кредитов. Средства, передаваемые заемщику в виде банковского кредита, могут направляться в соответствии с кредитными договорами или на расчетные (текущие) счета заемщика, или непосредственно на оплату кредитуемых материальных ценностей и затрат (по поручению заемщика). Кредитор не вправе предъявлять требование о возврате кредита к лицу, которому денежные средства были перечислены по указанию заемщика. Погашение задолженности по кредитам банка и уплата процентов по ним производятся заемщиками путем перечисления денежных средств с их расчетных (текущих) счетов. В соответствии с ГК установлен следующий порядок при погашении денежной задолженности: сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает прежде всего издержки кредитора по получению исполнения, затем - проценты, а в оставшейся части - основную сумму долга. Эта очередность применяется по умолчанию, если иная очередность не предусмотрена кредитным договором. Достаточно часто возникает вопрос, может ли погасить кредит за заемщика третье лицо? На данный вопрос юридическое управление ГУ ЦБ по г. Москве дало положительный ответ. Обязательство заемщика возратить сумму денег, переданную ему по кредитному договору, считается надлежаще исполненным в момент зачисления средств на счет кредитора, если иное не определено договором. В связи с тем, что в книгах по бухгалтерскому учету в банках регулярно пишется о спецсудных счетах, хочется напомнить, что применение спецсудных счетов не предусмотрено ни счетным планом, ни другими нормативными документами. Одностороннее изменение банком условий кредитных договоров о размере процентов не допускается, за исключением случаев, когда возможность такого изменения прямо предусмотрена в договоре. При рассмотрении требований о взыскании процентов за пользование кредитом претензионный порядок следует считать соблюденным, если в претензии взыскатель указал срок, с которого должны начисляться проценты, и сумму, на которую они начисляются. Кредиты, получаемые в иностранной валюте, погашаются за счет средств заемщика на счетах в иностранной валюте. В соответствии с действующими нормативными документами коммерческие банки обязаны соблюдать общие правила кредитования. Нормативные документы в области кредитования практически отсутствуют. Из новых документов, регламентирующих кредитную деятельность следует особо отметить Положение "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31.08.98 No 54-П и "Методические рекомендации" по его применению от 05.10.98 No 273-Т, а также "Положение о порядке начисления процентов

по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 26.06.1998 г. № 39-П. Таким образом, в современной практике, банки самостоятельно разрабатывают Правила кредитования своих клиентов, формируют Кредитный комитет и определяют порядок выдачи кредитов. Учет выданных кредитов осуществляется на балансовых счетах в зависимости от организационно-правовой формы заемщика и срока, на который они выдаются (счета первого порядка № 441-457). При положительном решении в бухгалтерию передается распоряжение о выдаче кредита. Распоряжение подписывается уполномоченным на то лицом банка. Типовая форма распоряжения может выглядеть следующим образом.

В бухгалтерию банка

РАСПОРЯЖЕНИЕ "___" _____ 1998 г.

1) Прошу учесть выдачу текущего кредита согласно Договора № от " "199г. заключенного с

в размере

(наименование заемщика)

(цифрами)(прописью)

на №

(расчетный счет/лицевой счет)

в;

(реквизиты банка-получателя)

сроком до периодичность выплат _____

(срок пользования ТК)

Дата выплат % и периодичность " "

(дата)(ежемесячно, ежеквартально и т.п.)

Процентная ставка, % годовых

(цифрами)(прописью)

2) Группа риска №:

(цифрами)

3) Оприходуйте по Договору №

(залог/поручительство)(залога/поручительства)

от " "199г. заключенного с

на сумму

(наименование залогодателя/поручителя)

(цифрами)(прописью)

(прописью)(валюта)

Вид залога

Опись прилагаемых документов

Начальник кредитного отдела / /

Экономист кредитного отдела / /

Мемориальный ордер

1) Д-т3) Д-т

К-тК-т

Сумма Сумма

2) Д-т

К-т

Сумма

Главный бухгалтер / /

Бухгалтер / /

В данной типовой форме отражены только обязательные для заполнения реквизиты. Банк по своему усмотрению может вводить дополнительные реквизиты. Кредиты в иностранной валюте выдаются юридическим и физическим лицам в безналичном порядке; в российских рублях - юридическим лицам в безналичном порядке, физическим лицам в

безналичном порядке или наличными. Погашение производится в аналогичном порядке. Если заемщику открывается кредитная линия, то сумма кредитной линии учитывается одновременно по дебету активных внебалансовых счетов No 91301 "Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов" и No 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов". При выдаче кредита сумма кредита списывается в кредит счета No 91302 и одновременно учитывается по балансу. По открытой кредитной линии открывается один лицевой счет на балансовом счете по сроку кредитной линии. Для банков, работающих на простых АБД это условие является чрезвычайно неудобным в связи с тем, что по отдельным выдаваемым траншам, предусматриваются разные сроки их погашения и разные процентные ставки. В результате получение из АБД формы No12 затруднительно. Трудно произвести и расчет средневзвешенной процентной ставки. Остаток по счету No 91301 показывает сумму открытых кредитных линий, остаток по счету No 91302 - не выданный остаток по кредитным линиям, а разница счетов сумма выданных кредитов по кредитным линиям. При выдаче последней части кредита (последнего транша) счет No 91302 закрывается проводкой Дебет счета 99999 Кредит счета 91302 Со внебалансовых счетов No 91301 и 91302 (при наличии остатка) суммы списываются при закрытии кредитных линий проводками: Дебет счета 99999 Кредит счета 91301 и Дебет счета 99999 Кредит счета 91302. Полученное под выданные кредиты обеспечение учитывается на счете No 913 на разных активных счетах второго порядка в зависимости от вида обеспечения: - ценные бумаги, полученные в залог - счет No 91303; - гарантии и поручительства - счет No 91305; - имущество (кроме ценных бумаг) - счет No 91307. Некоторые существенные моменты, касающиеся залога, указаны в информационном письме ВАС от 15 января 1998 г. N 26 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге": 1. В соответствии с пунктом 3 статьи 339 Гражданского кодекса Российской Федерации государственной регистрации подлежит только договор о залоге недвижимости (ипотеке). 2. При отсутствии в договоре о залоге сведений, индивидуально определяющих заложенное имущество, договор о залоге не может считаться заключенным. 3. Предмет залога не может быть определен как "денежные средства, находящиеся на банковском счете". 4. По договору о залоге, заключенному на основании пункта 6 статьи 340 Гражданского кодекса Российской Федерации, право залога возникает у залогодержателя с момента приобретения залогодателем соответствующего имущества. 5. При обращении взыскания на предмет залога в судебном порядке в решении суда должна указываться начальная продажная цена заложенного имущества. 6. При наличии спора между залогодателем и залогодержателем начальная продажная цена заложенного имущества устанавливается судом исходя из рыночной цены этого имущества. 7. Требование кредитора к залогодателю, не являющемуся должником по основному договору, ограничивается суммой, вырученной от реализации предмета залога. При непогашении задолженности, коммерческие банки обязаны переносить остатки ссудной задолженности клиентов на счета просроченной задолженности в день наступления срока погашения задолженности по основному долгу в сумме непогашенной в установленный срок ссудной задолженности, а также начисленные, но неполученные (просроченные) проценты на счета учета просроченных процентов в день наступления срока погашения задолженности по процентам. Эти сроки установлены кредитными договорами и дополнительными соглашениями к ним. В случае изменения срока договора, в соответствии с Правилами No 61, новый срок исчисляется от первоначальной даты. Так при пролонгации новый срок определяется как первоначальная длительность договора в днях плюс количество дней пролонгации. В случае, если кредит по новому сроку должен отражаться на ином балансовом счете, чем отражался до пролонгации, то остаток задолженности переносится с лицевого счета на балансовом счете с ранее установленным сроком на лицевой счет на балансовом счете с новым сроком. При открытии счетов по учету кредитов после пролонгации следует руководствоваться (во всяком случае банкам Москвы) письмом ГНИ по г. Москве от 29.04.98 г. No 13-06/12160 . ГОСУДАРСТВЕННАЯ НАЛОГОВАЯ ИНСПЕКЦИЯ ПО г. МОСКВЕ

ПИСЬМО 29 апреля 1998 г. N 13-06/12160 Государственная налоговая инспекция по г. Москве доводит до сведения и руководства письмо Госналогслужбы России от 15.04.98 N ВП-6-12/243@. Одновременно Государственная налоговая инспекция по г. Москве сообщает, что письмо Государственной налоговой инспекции по г. Москве от 19.02.98 N 13-06/4462 "Об открытии ссудных счетов" утрачивает силу. С учетом названного письма Государственной налоговой инспекции по г. Москве ссудные счета, открытые до 30 апреля 1998 года в связи с пролонгацией кредитного договора без представления справки об уведомлении налогового органа о намерении открыть в банке ссудный счет, считаются открытыми без нарушения действующего порядка при условии направления кредитной организацией извещения в налоговый орган непосредственно после открытия счета в порядке, предусмотренном письмом Центрального банка Российской Федерации и Государственной налоговой службы Российской Федерации от 18.03.97 N 427; ПВ-6-12/214. Открытие указанных ссудных счетов после 30 апреля 1998 года без предъявления соответствующей справки, а до 30 апреля 1998 года - без направления кредитной организацией информации об открытии счета в налоговый орган является основанием для применения ответственности, предусмотренной законодательством. Заместитель начальника инспекции государственный советник налоговой службы III ранга М.Ю. Алексеев

Выдача кредита оформляется распоряжением и сопровождается следующими проводками: а) при перечислении средств на счет клиента Дебет счета по учету предоставленных кредитов Кредит расчетного (текущего) счета клиента б) при оплате документов Дебет сч. по учету предоставленных кредитов Кредит рублевого или валютного корреспондентского счета Частичное погашение при непросроченном сроке кредита сопровождается проводкой Дебет расчетного (текущего) счета, если заемщик имеет счет в банке или Дебет корреспондентского счета Кредит сч. по учету предоставленных кредитов Частичное погашение при окончании срока кредита (подразумевается, что гасятся и проценты по кредиту): а) счет клиента в банке Дебет расчетного (текущего) счета Кредит сч. No 70101 на сумму процентов Дебет расчетного (текущего) счета Кредит счета по учету предоставленных кредитов в сумме погашаемой части кредита Дебет сч. No 458 (в зависимости от организационно-правовой форме) по учету кредитов, не погашенных в срок Кредит счета по учету предоставленных кредитов на сумму просроченной задолженности Обязательства по кредитам, выданным в иностранной валюте учитываются в иностранной валюте и переоцениваются в связи с изменением курса валюты в общеустановленном порядке. При отражении операций по внебалансовым счетам следует учитывать, что счета No 99998 и 99999 ведутся только в рублях. Оформление документов по операциям, связанным с выдачей и погашением кредита осуществляется с учетом требований п. 1.9.2. Правил ведения бухгалтерского учета No 61. Документы по кредитам, выданным индивидуальным заемщикам должны храниться в отдельных шивах (папках) в соответствии с п. 4.3 раздела 4 части 3 Правил No 61. Договора залога учитываются в сумме, определенной в договоре на внебалансовых счетах счета No 913 "Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств" по дебету. Учет договоров залога на внебалансовых счетах ведется в разрезе обеспечения по каждому кредитному договору. Списание с внебалансовых счетов допускается при полном погашении процентов по кредиту и суммы основного долга. В том случае, если в залог передаются ценные бумаги, они учитываются независимо от договора залога на внебалансовых счетах, при этом необходимо руководствоваться правилами учета ценных бумаг, переданных в обеспечение кредита, изложенных в шестой главе данной книги. Хотим напомнить, что в соответствии с Постановлением президиума Высшего арбитражного суда России, денежные средства в безналичной форме не могут быть предметом залога. Следует иметь в виду, что погашение кредита наличными деньгами в сумме превышающей установленную правительством норму расчетов наличными деньгами между юридическими лицами является грубым нарушением. Погашение кредита должно осуществляться заемщиком - юридическим лицом или третьим лицом со своего расчетного (текущего) счета. Запрещается напрямую направлять средства от реализации и

внереализационных операций на погашение кредита и процентов по нему. Такого рода действия могут повлечь за собой ответственность банка (см. постановление Президиума ВАС от 30.04.96 г. No 90/95). Погашение (закрытие) кредита может осуществляться также путем замены обязательства, а также отступного (см. ниже).

Учет и оформление краткосрочных и долгосрочных кредитов

Учет срочной ссудной задолженности клиентов ведется на активных счетах 4 раздела по учету ссудной задолженности. Аналитический учет ведется в разрезе заемщиков. Указанный ниже порядок не распространяется на кредиты в форме овердрафта (см. главу "Овердрафты"). Предприятиям и организациям, имеющим иногородние нехозрасчетные предприятия или производственные (структурные) единицы, могут быть открыты по месту их нахождения расчетные (ссудные) субсчета.

Для получения кредита заемщики предоставляют в банк следующие документы:

- учредительный договор,
- бухгалтерская и статистическая отчетность;
- бизнес-план, ТЭО и подтверждающие его документы;
- устав и карточка с образцами подписей (если кредитор обслуживается в ином банке);
- свидетельство о регистрации предприятия;
- кредитная заявка;
- другие документы по усмотрению банка.

При положительном решении о выдаче кредита представляются следующие документы:

- заявление на выдачу кредита по ф. No 875;
 - справка из налоговой инспекции и пенсионного фонда, ФОМС.
- Банк подготавливает кредитный договор, который подписывается руководителем и главным бухгалтером банка и заемщика (или уполномоченными ими лицами). Все документы, предоставленные клиентом-заемщиком в т.ч. ответы на запросы банка и документы, подтверждающие перечисление средств по кредиту помещаются в досье клиента. В досье помещаются также кредитный договор и сопутствующие ему договора.

Досье хранится не менее 5 лет, после чего передается в архив.

Имущество, поручительства, гарантии, под которые предоставлен кредит банками, учитываются на внебалансовых счетах счета No 913 "Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств" в оценочной сумме залога.

Под выданные кредиты в установленном Банком России порядке создается резерв по ссудам (см. п. 4.5).

При отсутствии средств, направляемых на погашение кредита в день срока платежа, кредит считается просроченным (см. п. 4.4).

В день наступления платежа средства списываются со счета заемщика на основании его платежного поручения, если он является клиентом банка.

В случае, если договором предусмотрено безакцептное списание средств, то списание производится платежным требованием. Перечисление сумм направляемых на погашение начисленных процентов за кредит, производится также платежным требованием, либо платежным поручениями клиентов. Погашение полученного в банке кредита заемщиком, не являющимся клиентом банка осуществляется платежными поручениями заемщика или выставленным по инкассо в банк заемщика платежным требованием. В поле "Условия оплаты" платежного требования дается ссылка на пункт, номер и дату кредитного договора, в котором предусмотрено условие безакцептного списания.

Внебалансовый учет ведется с применением платежного внебалансового ордера.

При замене одного обязательства (по кредитному договору) другим (векселем)

происходит списание ссудной задолженности и задолженности по процентам, а вексель принимается на баланс банка.

Данная операция оформляется следующими проводками:

Дебет счета по учету векселей на сумму векселя (в сумму векселя включается ссудная задолженность и просроченные к уплате проценты)

Кредит ссудного счета клиента или счета № 458 по учету просроченной задолженности

Кредит счета № 459 по учету просроченных процентов на сумму процентов.

Погашение векселя оформляется в общеустановленном порядке.

Учет долгосрочной задолженности по кредитам предоставленным ведется на тех же счетах первого порядка счетного плана что и краткосрочной задолженности.

По срокам ведутся счета второго порядка, оканчивающиеся на:

07 - на срок от 1 года до трех лет;

08 - на срок свыше 3 лет.

Обычно долгосрочные кредиты выдаются банками на техническое перевооружение и реконструкцию производств, строительство (включая жилищное).

Сверка сумм задолженности, платежей текущего года по кредиту и процентов может осуществляться с применением извещения по ф. 0403380.

Проценты по долгосрочным кредитам начисляются ежеквартально (с 01.01.1999 г. - ежемесячно), а взыскиваются в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредиты Центральному банку

Одной из разновидностей кредитных операций банков является размещение свободных денежных средств в депозит Банку России.

Данная операция регламентируется специальным Положением, утвержденным приказом Центрального банка от 30 января 1996 г. № 02-22.

Средства, перечисляемые в депозит Центробанку, учитываются на активном счете № 31901. Лицевые счета открываются в зависимости от срока заключенного договора по каждому договору в отдельности.

При перечислении средств совершается следующая проводка:

Дебет сч. № 31901

Кредит сч. № 30102

По окончании срока договора депонированные средства и начисленные по депозиту проценты перечисляются на корреспондентский счет банка:

Дебет сч. № 30102

Кредит сч. № 31901 на сумму депозита

Кредит сч. № 70101 на сумму процентов

Полученные проценты отражаются по символу 11601 Схемы статей доходов и расходов.

Овердрафты.

Овердрафт - кредитование счета клиента банка или корреспондентского счета ЛОРО при отсутствии средств для оплаты документов. Овердрафт предоставляется только в том случае, если он предусмотрен договором. Фактически овердрафт является бланковой формой кредитования.

В развитых странах овердрафт предоставляется наиболее надежным клиентам в связи с его высоким кредитным риском. В США овердрафт долгие годы был запрещен и запрет на него

как на инструмент кредитования был снят только в начале 80-х годов.

Типовыми условиями договора овердрафта, как представляется, является максимальный объем предоставляемых средств, процентная ставка за пользование этими средствами и условия погашения овердрафта.

Платежные документы оплачиваются не со счета овердрафта, с банковского счета клиента.

По умолчанию все средства, поступающие на банковский счет клиента, должны перечисляться в погашение овердрафта. Однако, учитывая тот факт, что подобного рода перечисление относится к последней группе платежей, то для России это условие выполняется далеко не всегда. (см. гл. "Очередность платежей")

Овердрафты учитываются на счетах 4 раздела по учету кредитов предоставленных на балансовых счетах второго порядка под номером 01.

Объем предоставляемого в соответствии с договором овердрафта учитывается на внебалансовых счетах главы "В" раздела 5. В отличие от кредитных линий, сумма погашенного овердрафта, восстанавливается по внебалансовым счетам в течение срока действия договора.

Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам. Кредиты, не погашенные заемщиками в срок учитываются отдельно от текущей ссудной задолженности.

Просроченная задолженность по кредитам, выданным в рублях и иностранной валюте учитывается на балансовых счетах по учету:

- кредитов, не погашенных в срок (счет No 458). Учет по счетам второго порядка ведется по группам заемщиков;

- просроченных кредитов, предоставленных другим банкам (счет No 324);

Учет начисленных, но не полученных в срок (просроченных) процентов по кредитам, ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов:

- по пассиву - сч. No 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям";

- по активу - на счетах No 459 "Проценты за кредиты, не уплаченные в срок",

No 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам".

Учет просроченной задолженности по основному долгу ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета No 458 по учету просроченных кредитов.

Учет просроченных процентов по кредитам ведется на счетах балансового счета No 459 по учету просроченных процентов по кредитам, а по межбанку на счете No 325, в случае, если кредит относится к первой группе риска. По второй и более высоким группам риска учет просроченных процентов ведется на внебалансовых счетах.

Схема отражения в бухгалтерском учете данных операций выглядит следующим образом:

Дебет сч. No 458

Кредит сч. по учету задолженности по кредиту на сумму основного долга

Дебет сч. No 459

Кредит сч. No 61301 на сумму начисленных процентов

Начисление процентов по выданному, но невозвращенному кредиту производится в сроки и порядке, предусмотренном кредитным договором.

Учет просроченной ссудной задолженности банков по основному долгу ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета No 324 по учету просроченных кредитов, предоставленных другим банкам. Учет просроченных процентов по межбанковским кредитам ведется на счетах балансового счета No 325 по учету просроченных процентов по межбанковским кредитам. Принципиальная схема отражения в бухгалтерском учете данных операций выглядит следующим образом:

Дебет сч. No 324

Кредит сч. No 320 (321,322,323) на сумму основного долга

Дебет сч. No 325

Кредит сч. No 61301 на сумму начисленных процентов

Если кредит был оформлен залогом, то залоговые права должны быть реализованы не позднее, чем через 30 дней после задержки платежей по основному долгу или по процентам.

При поступлении средств и документа по уплате процентов и/или основного долга, сумма проводится по дебету корреспондентского счета и относится в кредит счета по учету просроченных процентов по кредитам и/или просроченных кредитов. Одновременно проводится списание начисленных процентов по дебету счета "Доходы будущих периодов" и зачисление на соответствующий лицевой счет балансового счета по учету доходов (счет No 70101 "Проценты, полученные за предоставленные кредиты").

Дебет сч. No 30102

Кредит сч. No 459 (325) на сумму процентов

Дебет сч. No 61301

Кредит сч. No 70101 на сумму процентов

Дебет сч. No 30102

Кредит сч. No 458 (324) на сумму погашения основного долга

До зачисления сумм уплаченных процентов на счет доходов сумма начисленных процентов в доход банка не включается:

Начисленные, но не полученные проценты, не отнесенные на доходы банка, сторнируются в Дебет счета 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям" и в Кредит счетов по учету просроченных процентов. Одновременно совершается учет процентной задолженности на внебалансовых счетах:

Дебет сч. No 91604 (91603 по МБК)

Кредит сч. No 99999

Штрафы, пени и неустойки, за просрочку погашения ссудной задолженности и процентов по ней, полученные от клиентов приходится на счете No 70106

"Штрафы, пени, неустойки полученные" следующей проводкой:

Дебет сч. No 30102

Кредит сч. No 70106 по символу 16101.

Учет и оформление операций по образованию и использованию резервных фондов на возможные потери по кредитам.

Выданные банком кредиты различаются по кредитному риску. Каждый кредит относится к одной из четырех групп риска в соответствии с методикой, изложенной в инструкции ЦБ РФ от 30 июня 1997 г. No 62а. В зависимости от группы кредитного риска определяется процент резерва от суммы кредита для создания резерва на возможные потери от риска.

Резерв на возможные потери по кредитам создается по кредитам, выданным в рублях и инвалюте, межбанковским кредитам, учтенным векселям, размещенным депозитам, факторинговым операциям и по суммам, не взысканным по банковским гарантиям.

Отчисления в резерв на возможные потери по кредитам, выданным в иностранной валюте, производится в российских рублях.

Указанный резерв учитывается на балансовых счетах по учету резерва на возможные потери по кредитам и осуществляется проводкой:

Дебет сч. 70209

Кредит сч. Резерв на возможные потери по ссудам.

В зависимости от категории и обеспечения кредита суммы расходов по созданным резервам могут относиться либо не относиться на себестоимость.

Коммерческие банки в последний день месяца обязаны создавать резерв на возможные потери по кредитам отдельно по каждому выданному кредиту, в зависимости от группы риска в размере не менее 1 процента его величины.

Общая величина резерва (расчетный резерв) должна уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которому отнесен каждый конкретный кредит, также в последний день месяца.

Реально создаваемый банками резерв (фактический) не может быть меньше

следующих величин:

- начиная с отчетности на 1 февраля 1998 года - 40% расчетного;
 - начиная с отчетности на 1 февраля 1999 года - 75% расчетного,
- определенного исходя из требований Банка России.

Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по кредитам должны быть сделаны не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Увеличение резерва отражается по дебету сч. 70209 и по кредиту сч. по учету резервов на возможные потери по ссудам, а уменьшение резерва по дебету сч. по учету созданных резервов и по кредиту сч. 70107.

При проведении в установленном порядке переоценки задолженности по кредитам, выданным в иностранной валюте, производится регулирование (доначисление или уменьшение) величины созданного резерва.

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

При погашении кредита сумма созданного резерва списывается проводкой:

Дебет счетов по учету созданных резервов

Кредит сч. № 70107.

Такая же проводка делается и в том случае, если кредитный договор переоформляется в иную задолженность или погашается по договору об отступном.

В соответствии с разъяснениями, доведенными Центробанком до коммерческих банков, резервы создаются в первую очередь по ссудной задолженности, отнесенной к 4 группе (в размере до 100 % ссудной задолженности), затем к 3 группе (до 50 %). Резервы по ссудной задолженности, относящейся ко 2 (до 20 %) и 1 группам (1 %) создается в том случае, если у банка хватает средств на их создание.

Расчетный резерв определяется в зависимости от группы риска по установленным нормативам.

По-моему, расчет должен проводиться следующим образом:

Группа ссуды Размер ссудной задолженности % Расчетный размер резерва

Создаваемый резерв

15000150

210002020040

3100505050

4501005050

Итого 350140

$350 * 40\% = 140$

Списание с баланса просроченной ссудной задолженности

В том случае, если ссудная задолженность признана безнадежной или нереальной для взыскания, по ходатайству Правления коммерческого банка, на основании решения Совета банка (при наличии протокола, оформленного в установленном порядке) она может быть списана с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке - списывается на убытки с отражением по счету № 70209. Списывается с баланса только ссудная задолженность, нереальная к погашению, на основании решения судебных органов, а также по другим мотивам, указанным в инструкции ЦБ РФ от 30 июня 1997 г. № 62а.

Списанная с баланса ссудная задолженность по основному долгу приходится на активном внебалансовом счете долгов, списанных в убыток № 918, для учета в течение последующих пяти лет в сумме основного долга по ссуде..

Аналитический учет ведется по каждому списанному кредиту.

Списанная с баланса банка просроченная задолженность по начисленным, но не полученным в срок (просроченным) процентам приходится в установленном

порядке на активный внебалансовый счет начисленных, но не полученных процентов по кредитам банка, для учета в течение последующих пяти лет списанных с баланса просроченных и неполученных процентов по конкретной ссуде. Проценты по кредитам клиентов приходятся на активном внебалансовом счете No 91704, а по межбанковским кредитам на активном внебалансовом счете No 91703.

При списании ссудной задолженности делаются следующие проводки:

Дебет сч. по учету созданных резервов

Кредит сч. 458 на сумму созданного резерва

Дебет сч. 70209

Кредит сч. 458 на сумму, не перекрытую резервом по кредитам

Дебет внебалансового сч. No 918 Кредит сч. No 99999

Дебет сч. 613

Кредит сч. 459 на сумму непогашенных процентов

Дебет внебалансового сч. No 91707 Кредит сч. No 99999.

В случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная просроченная ссудная задолженность списывается в расход с внебалансовых счетов по учету долгов, списанных в убыток и по учету начисленных, но неполученных процентов по кредитам банка.

Дебет сч. No 99999 Кредит внебалансового сч. No 918

Дебет сч. No 99999 Кредит внебалансового сч. No 91707.

При погашении (частичном или полном) списанной с баланса ссудной задолженности и процентов по ней осуществляются следующие проводки:

Дебет расчетный счет клиента (корреспондентский счет банка)

Кредит сч. No 70107 "Другие доходы"

Дебет сч. No 99999 Кредит внебалансового счета No 918

Кредит сч. No 70107 в части процентов по ссуде

Дебет сч. No 99999 Кредит внебалансового счета No 917.

Аналогичные проводки делаются при списании с баланса кредитов, выданных в иностранной валюте.

Банковская гарантия Под банковской гарантией гражданское законодательство понимает письменное обязательство, выданное кредитной организацией за третье лицо (принципал) и по его просьбе кредитору принципала. Гарантия предусматривает выплату денежной суммы в соответствии с обязательствами по письменному требованию о ее уплате. Обязательство по гарантии ограничивается суммой, на которую она выдана. Некоторые моменты, связанные с оформлением гарантии и возникающие споры при использовании гарантии указаны в обзоре практики разрешения споров, связанных с применением норм ГК РФ о банковской гарантии, доведенным информационным письмом Президиума ВАС от 15 января 1998 г. No 27. За выдачу гарантии принципал выплачивает кредитной организации вознаграждение. Право требования по гарантии не может быть передано другому лицу, если это прямо не указано в гарантии. Гарантии выдаются кредитной организацией за третьих лиц в качестве: обеспечения по кредиту; платежной гарантии в обеспечении исполнения платежных обязательств принципалов. К платежным гарантиям относятся гарантии по непокрытым аккредитивам, по оплате чеков, аваль и др. Учет гарантий и акцептов банка ведется на следующих активных балансовых и пассивном внебалансовом счетах: No 60315 "Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям " No 47423 "Обязательства банка по прочим обязательствам" (по гарантиям в иностранной валюте) No 91404 "Гарантии, поручительства, выданные банком" Учет обязательств банка ведется на внебалансовом счете No 91404 "Гарантии, поручительства, выданные банком" В аналитическом учете к счету No 91404 ведутся отдельные лицевые счета по каждой гарантии, акцепту по расчетам внутри страны и по международным расчетам в сумме гарантии, поручительства. По кредиту счета отражаются суммы выданных гарантий и акцептов. По дебету проводятся суммы

использованных гарантий и акцептов, а также суммы не использованных гарантий и акцептов по истечении срока. Проведение операций и контроль за выполнением обязательств по гарантиям осуществляется в порядке, установленном положением о порядке совершения банковских операций. Гарантия, выданная в пользу иностранного банка, направляется последнему при сопроводительном письме с просьбой подтвердить получение гарантии. Копия гарантии передается организации, давшей поручение на ее выдачу. Гарантия, выданная в пользу иностранной фирмы или другой организации, вместе с копией передается при сопроводительном письме организации, давшей поручение о выдаче гарантии, для передачи ее кредитору (бенефициару) или направляется бенефициару через иностранный банк в зависимости от указаний, содержащихся в поручении на выдачу гарантии. Гарантии в обеспечение оплаты векселей направляются бенефициару вместе с векселями только через иностранный банк. В случае уплаты банком денежных средств по выданной за принципала гарантии, эти средства подлежат возмещению принципалом. В случае отсутствия средств на счете принципала, уплаченные по гарантии в рублях суммы учитываются на балансовом счете No 60315 по дебету. Получение денежных средств от принципала приходится по кредиту счета в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или счета клиента-принципала. В аналитическом учете к этому счету ведутся лицевые счета по каждому принципалу. Под остаток по счету No 60315 создается резерв в порядке, аналогичном созданию резерва на возможные потери по ссудам. При этом делается проводка: Дебет сч. No 70209 Кредит сч. No 60324 "Резервы под возможные потери по расчетам с дебиторами". Полученные банком гарантии в качестве обеспечения выданных кредитов учитываются на активном внебалансовом счете No 91305 "Гарантии, поручительства, полученные банком". Аналитический учет по счету ведется в разрезе договоров.

7. Учет активных операций с ценными бумагами В соответствии со статьей 143 Гражданского кодекса РФ (часть 1) к ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг. На основании "Закона о банках и банковской деятельности" банки имеют возможность: - выпускать, продавать, покупать и хранить ценные бумаги; - оказывать брокерские услуги на основе заключенных договоров; - оказывать консультационные услуги; - осуществлять доверительные операции по поручению клиентов на основании заключенных договоров на проведение фидуциарных операций. Инвестиционные операции банков, связанные с приобретением акций и облигаций других банков, предприятий, акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, процентных облигаций внутренних государственных и местных займов ведется на активных счетах по учету вложений денежных средств в ценные бумаги. Данные активные счета группируются в отдельный раздел 5 счетного плана. В данном разделе выделены отдельные счета: по учету государственных федеральных обязательств (счет No 501); муниципальных обязательств (счет No 502); акций (счет No 508-511); негосударственных долговых обязательств (счет No 503-507); векселей (счет No 512-519). Долговые обязательства нерезидентов учитываются на счетах: 505 - иностранных государств; 506 - банков 507 - прочие обязательства. Акции банков-нерезидентов учитываются на счете 510, а прочие акции нерезидентов на счете 511. Счета 516-519 используются для учета векселей нерезидентов. По дебету активных счетов проводятся суммы приобретенных банками акций и долговых обязательств. По кредиту счетов отражаются суммы проданных акций и долговых обязательств, а также погашенных по тиражам или по истечении срока долговых обязательств. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам акций и долговых обязательств, а также по предприятиям (организациям) выпустившим их. Все ценные бумаги учитываются на вышеуказанных активных счетах по фактической стоимости покупки. Как и по другим активным операциям, направление средств на покупку ценных бумаг и операции с ними, оформляются распоряжением отдела, отвечающего за проведение операций. Ценные

бумаги, обращающиеся в бумажной форме хранятся в кассе (кладовой) коммерческого банка. При наличии постоянного оборота и остатков по ценным бумагам, обращаемым в бумажной форме, желательным является наличие отдельной фондовой (вексельной) кассы банка. Фондовая касса осуществляет операции с ценными бумагами и их хранение, а также с бланками строгой отчетности. Ценные бумаги подразделяются на два вида: эмиссионные; не эмиссионные. К эмиссионным ценным бумагам относятся акции, облигации и государственные облигации. Все остальные ценные бумаги относятся к не эмиссионным ценным бумагам. Ценные бумаги учитываются также на счетах раздела "Д" плана счетов бухгалтерского учета (внебалансовые счета депо). В момент выплаты (погашения) купона по ценным бумагам сальдо накопленных уплаченных и полученных процентных (купонных) доходов по данному долговому обязательству, учтенных на балансовом счете 61405 и 61305 относится на счет 70102 "Доходы, полученные от операций с ценными бумагами". Доходы по ценным бумагам подлежат налогообложению (кроме купонного дохода по ОГСЗ и ОФЗ и дисконта по ГКО для физических лиц).

Государственные бумаги (ГКО, ОФЗ, ОГСЗ, ОВВЗ)

Государственные облигации являются эмиссионными ценными бумагами.

Государственные облигации, номинированные в рублях, отражаются в учете по цене их покупки в хронологическом порядке по времени приобретения.

Одновременно с принятием облигаций на баланс, они учитываются на внебалансовом учете на счетах раздела "Д" плана счетов.

Банки-дилеры ведут операции в соответствии с Положением о депозитарных операциях кредитных организаций в Российской Федерации и учитывают бумаги клиентов на внебалансовых счетах по учету ценных бумаг клиентов (см. п.6.6.).

Учет по этому счету ведется в разрезе клиентов, а по каждому клиенту в разрезе бумаг.

Аналитический учет по государственным долговым обязательствам ведется в разрезе каждого отдельного выпуска путем открытия для каждого выпуска "Журнала лицевого учета".

Некоторые особенности имеют операции, совершаемые с ГКО и ОФЗ. Так, в случае, если у банка есть филиалы, осуществляющие операции с ГКО или ОФЗ, то счета по учету ценных бумаг и купонов ведутся только у головного банка.

Внебалансовый учет бумаг ведется также на балансе головного банка.

ГКО и ОФЗ

Государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО) выпускаются на основании постановления Правительства Российской Федерации от 8 февраля 1993 г. № 107 и от 27 сентября 1994 г. № 1105, а облигации федерального займа с переменным купоном (ОФЗ) - от 15 мая 1995 г. № 458.

Кроме того, с 1996 г. выпускаются облигации федерального займа с постоянным купоном, обращающиеся в соответствии с Условиями выпуска облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом (Минфин РФ № 60), а с 1998 г. с фиксированным доходом (Приказ Минфина от 18.09.98 г. № 37н)

Эмитентом ГКО и ОФЗ является Министерство финансов России, а Банк России выступает гарантом их погашения.

Облигации выпускаются в электронном виде, их учет осуществляется в виде электронных записей по счетам "Депо"

Право собственности на облигации удостоверяет запись по счету "Депо", а переход прав собственности возникает в момент отражения приходной записи по счету "Депо"

ГКО и ОФЗ эмитируются в форме отдельных выпусков. Выпуски ГКО осуществляются на срок до года.

Номинальная стоимость каждой облигации составляет 1 тыс. рублей, а для ОФЗ с фиксированным доходом 1 тыс. руб. и 10 руб..

Доходом по ГКО является разница между ценой реализации или ценой погашения и ценой покупки (дисконт).

По ОФЗ доходом является как дисконт, так и купонный доход. Процентный доход по купону объявляется за 7 дней до начала очередного купонного периода (3 или 6 месяцев).

ОФЗ с постоянным купоном (ОФЗ-ПД) являются именными купонными государственными ценными бумагами и представляют их владельцам право на получение номинальной стоимости облигации при ее погашении и на получение купонного дохода в виде процента к номинальной стоимости Облигации, при этом величина купонного дохода является постоянной. Купон выплачивается 1 раз в год.

Банк России является генеральным агентом по обслуживанию выпусков ГКО и ОФЗ.

Погашение облигаций производится в безналичной форме путем перечисления их владельцам номинальной стоимости государственных краткосрочных облигаций на момент погашения".

Облигации, выпущенные в электронном виде, купленные банками и продающиеся в центрах организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ) подлежат периодической переоценке. Под переоценкой ГКО и ОФЗ понимается определение балансовой стоимости облигаций, которые находятся в торговом портфеле банка по состоянию на конец соответствующего рабочего дня. Облигации, находящиеся в инвестиционном портфеле (счет No 50103) не переоцениваются до особых указаний Банка России.

К ОФЗ приравнены по статусу облигации РАО "Высокоскоростные магистрали ВСМ".

Переоценка гособлигаций (ГКО и ОФЗ) осуществляется банками-дилерами в день проведения торгов на вторичном рынке облигаций или в день проведения аукциона вне зависимости от того, проводил ли банк-дилер операции с облигациями в этот день по средневзвешенной цене.

Банками, не являющимися дилерами, переоценка осуществляется в день проведения ими операций по покупке или продаже облигаций - по "рыночной цене" этого дня. В этот день производится переоценка облигаций всех выпусков, находящихся в портфеле банка, даже если банк производил операции только с некоторыми выпусками. Переоценка облигаций производится на основании отчета дилера, в котором должна указываться "рыночная цена" по всем выпускам, находящимся в портфеле банка.

Увеличение балансовой стоимости облигаций (дебет сч. No 501) , произошедшее в результате переоценки отражается по кредиту счета No 61307..

Уменьшение балансовой стоимости облигаций (кредит сч. No 501) , произошедшее в результате переоценки отражается по дебету счета No 61407.

В соответствии с указаниями Банка России (от 25.12.97 г. No 102-У) аналитический учет по счетам ведется по каждому отдельному выпуску бумаг. Указанные счета переоценки являются парными.

В конце месяца сальдированный результат относится или на счет доходов или на счет расходов.

Пример 1.

Банк, не являющийся дилером направляет на покупку ГКО сумму 500 млн. руб.

1. На основании заявки банка дилер покупает бумаги:

RMFX1 280 бумаг по курсу 90,50 (рыночная цена 90,55)

RMFX2 260 бумаг по курсу 92,50 (рыночная цена 92,45)

Дебет сч. No 30602 Кредит сч. No 30102 (30110) 500.000.000 руб
направлено дилеру
Дебет сч. No 501 Кредит сч. No 30602 253.400.000 руб. бумаги RМFX1
Дебет сч. No 50102 Кредит сч. No 30602 240.500.000 руб. бумаги RМFX2
Дебет внебалансового счета No 998010 Кредит счета No 98050- 280 шт. и 260 шт.

Дебет сч. No 702 Кредит сч. No 30602 2.469.500 - комиссия дилера

2. Произведена переоценка бумаг по рыночной цене

Дебет сч. No 501 Кредит сч. No 61307 140.000 руб. по бумаге RМFX1

Дебет сч. No 61407 Кредит сч. No 501 130.000 руб. по бумаге RМFX2

3. Дилером возвращен остаток

Дебет сч. No 30102 Кредит сч. No 30602 3.630.500 руб.

Купоны ОФЗ

По ОФЗ и РАО ВСМ переоценке подлежит только основная сумма долга без учета накопленного купонного дохода (НКД).

При приобретении ОФЗ, имеющих купоны, коммерческий банк уплачивает продавцу ОФЗ, кроме цены ОФЗ, также НКД, а при их продаже получает от покупателя, кроме цены ОФЗ, еще и НКД. НКД учитывается за период от даты начала купонного периода до даты исполнения заключенной сделки включительно.

Банки учитывают НКД на активном и пассивном счетах No 61305 и 61405 по учету средств полученных и затраты произведенных по облигационным купонам. По дебету активного счета по учету НКД учитываются затраты, произведенные на оплату накопленного купонного дохода при приобретении ОФЗ на первичном и вторичном рынках.

По кредиту пассивного счета по учету НКД учитываются средства, полученные в виде накопленного купонного дохода при перепродаже ранее купленных облигаций на вторичном рынке, а также купонный доход, полученный при погашении купона.

Для учета НКД по каждому выпуску ОФЗ открывается журнал учета НКД. В течение купонного периода учет остатков по активному и пассивному лицевым счетам балансового счета по учету НКД производится отдельно нарастающим итогом без взаимозачета.

Пример 2.

Банк купил 100 ОФЗ по курсу 95,00 и оплатил НКД. Рыночная цена ОФЗ 95.01.

Купонный период составляет 92 дня. Доходность 60 % годовых. Покупка осуществлена на 30 день. Через 14 дней банк проводил операции с ГКО.

Через 15 дней банк продал все ОФЗ по цене 96,05 при рыночной цене 96,04.

НКД в курс не включается.

1. Покупка бумаг.

Дебет сч. 30602 Кредит сч. 30102 100.000.000 руб. перечисление средств на покупку

Дебет сч. 501 Кредит сч. 30602 95.000.000 руб. -покупка ОФЗ

Дебет сч. 501 Кредит сч. 61307 10.000 руб. - переоценка бумаг

Дебет сч.61405 Кредит сч. 30602 4.931.500 руб. - НКД уплаченный

Дебет сч.702 Кредит сч. 30602 66.500 руб. - комиссия банка-дилера и биржи

Дебет сч. 30102 Кредит сч. 30602 2.000 руб.- возврат остатка

2. Переоценка бумаг

Дебет сч. 50102 Кредит сч. 61307 1.030.000 руб. -переоценка бумаг

3. Продажа бумаг.

Дебет сч. 30602 Кредит сч. 61305 7.397.250 руб- НКД полученный

Дебет сч. 30602 Кредит сч. 50102 96.060.000 руб.- средства от продажи

Дебет сч. 50102 Кредит сч. 61307 10.000 руб. - курсовой доход
Дебет сч. 702 Кредит сч. 30602 67.228 руб. - комиссия дилера
Дебет сч. 30102 Кредит сч. 30602 103.380.022 руб. - перечислено дилером на корсчет банка.

3. Определение результата

Выведение результата по счетам

Дебет сч. 61307 Кредит сч. 70102 1.040.000 руб. по переоценке бумаг (в конце месяца)

При выплате купонного дохода по данному выпуску ОФЗ суммы купонного дохода, оприходованные ранее по данному выпуску на счета по учету НКД No 61305 и 61405, взаимозачитываются, а результат (сальдо после взаимозачета) переносится на балансовый счет по учету операционных доходов банка.

Дебет сч. 61305 Кредит сч. 61405 4.931.500 руб. по НКД

Дебет сч. 61305 Кредит сч. 70102 2.465.750 руб. по НКД

Порядок учета в Журналах государственных бумаг, выпущенных в электронной форме определяется приказами Центрального банка России. В настоящее время действуют приказы:

No02-78 от 06.05.93 (с учетом изменений, внесенных приказом No 02-220 от 14.06.96) "О проведении операций с государственными краткосрочными бескупонными облигациями";

No02-125 от 15.06.95 (с учетом изменений и дополнений, внесенных приказами No 02-51 от 28.02.96 и 02-79 от 3.04.96) "Об утверждении новой редакции Положения об обслуживании и обращении выпусков государственных краткосрочных бескупонных облигаций";

No02-124 от 13.06.95 "О правилах бухгалтерского учета Облигаций федеральных займов";

No02-174 от 26.07.95 "Об утверждении Положения о порядке учета денежных средств по операциям с ценными бумагами на ОРЦБ"

No02-255 от 27.07.96 "Правила ведения учета депозитарных операций кредитными организациями Российской Федерации", а также указание ЦБ РФ No 220 от 28.12.95 "О порядке учета инвестиционных и брокерских операций банков на ОРЦБ".

Новация по государственным ценным бумагам

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 12 декабря 1998 года N 1787-р "О новации по государственным ценным бумагам" и совместным письмом Минфина России и Банка России "Об основных условиях осуществления новации по государственным краткосрочным бескупонным облигациям и облигациям федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом со сроками погашения до 31 декабря 1999 г. и выпущенных в обращение до Заявления Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 17 августа 1998 года..." производится замена по согласованию с их владельцами на новые обязательства и частичная выплата денежных средств" от 21.12.98 N 258, N 375-Т.

По итогам проведенной замены облигаций кредитные организации осуществляют бухгалтерские проводки на счетах учета вложений в долговые обязательства Правительства Российской Федерации раздела А "Балансовые счета" и на счетах раздела Д "Баланс депо". Основание для совершения записей по счетам учета являются депозитарные выписки и данные "Отчетов об итогах замены государственных краткосрочных бескупонных облигаций и облигаций федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом со сроками погашения до 31 декабря 1999 года и выпущенных в обращение до 17 августа 1998 года на вновь выпускаемые обязательства". Форма, "Отчета об итогах

замены облигаций" приводится ниже.

ОТЧЕТОБ ИТОГАХ ЗАМЕНЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ
 КРАТКОСРОЧНЫХ БЕСКУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ И
 ОБЛИГАЦИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАЙМОВ С ПОСТОЯННЫМ И ПЕРЕМЕННЫМ
 КУПОННЫМ ДОХОДОМ СО
 СРОКАМИ

ПОГАШЕНИЯ ДО 31 ДЕКАБРЯ 1999 ГОДА И ВЫПУЩЕННЫХ
 В ОБРАЩЕНИЕ ДО 17 АВГУСТА 1998 ГОДА
 НА ВНОВЬ ВЫПУСКАЕМЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Наименование Владельца _____ (счет депо: _____ код
 депонента: _____)

Настоящим сообщаем итоги замены принадлежащих Вам выпусков ГКО /
 ОФЗ на вновь выпускаемые обязательства.

Дата замены обязательств _____

Таблица 1. Расчет суммы новых обязательств

№ выпуска	Количество бумаг	Цена	Сумма новых обязательств
-----	-----	-----	-----
	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----
Сумма новых обязательств			x x

- 70% суммы новых обязательств на ОФЗ - ФД, руб. _____
- 20% суммы новых обязательств на ОФЗ - ПД, руб. _____
- 10% суммы новых обязательств в виде денежных
обязательств, руб. _____
- Увеличение денежных обязательств на 30%
годовых за период с 19.08.98 по 30.12.98, руб. _____
- Сумма денежных обязательств, руб. _____
- 2/3 суммы денежных обязательств на ГКО, руб. _____
- Выплата в виде денежных средств, руб. _____

Таблица 2. Предоставленные новые обязательства

№ выпуска	Количество бумаг	Цена	Стоимость
-----	-----	-----	-----
	-----	-----	-----
Итого:			x x

- Выплата в виде денежных средств, руб. _____
 - Оплата от замены на ОФЗ - ФД, руб. _____
 - Оплата от замены на ОФЗ - ПД, руб. _____
 - Оплата от замены на ГКО, руб. _____
 - Выплата купонного дохода по выпуску _____
SU27001RMFS5, руб.
 - Выплата купонного дохода по выпуску _____
SU27002RMFS3, руб.
 - Выплата купонного дохода по выпуску _____
SU27003RMFS1, руб.
 - Полная денежная выплата, руб. _____
- От Банка России _____ / /"

(подпись)

Бухгалтерские проводки для отражения операций новации осуществляются в срок не позднее трех рабочих дней после получения "Отчетов об итогах замены облигаций".

Операции по замене облигаций в бухгалтерском балансе не могут быть отражены ранее дня получения "Отчетов об итогах замены облигаций".

Так как банков-инвесторов больше, чем дилеров рассмотрим вопросы учета в банках-инвесторах.

Кредитные организации при получении "Отчетов об итогах замены облигаций" в срок, не позднее трех рабочих дней, списывают балансовую стоимость заменяемых облигаций (скорректированную на сумму уплаченного накопленного купонного дохода) с одновременной постановкой на балансовый учет полученных при проведении новации от Минфина России облигаций.

При этом осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет сч. N 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", лицевой счет "Денежные средства, полученные при новации по госбумагам"

Дебет сч. N 50103, лицевые счета новых облигаций

Кредит сч. N 50103, лицевые счета заменяемых облигаций.

При этом общая балансовая стоимость имущества, полученного при проведении новации облигаций (денежных средств и новых облигаций), приравнивается к общей балансовой стоимости заменяемых облигаций.

В случае если на момент списания с баланса стоимости заменяемых облигаций кредитная организация не получила причитающиеся ей денежные средства, то при списании заменяемых облигаций и постановке на балансовый учет новых облигаций осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет сч. N 47423 "Требования банка по прочим операциям", лицевой счет "Задолженность по новации госбумаг"

Дебет сч. N 50103, лицевые счета новых облигаций

Кредит сч. N 50103, лицевые счета заменяемых облигаций.

Счет No 47423 закрывается в день получения денежных средств.

Кредитные организации учитывают новые облигации на балансовом счете N 50103 "Долговые обязательства Российской Федерации, приобретенные для инвестирования" по ценам их приобретения. Под ценами приобретения государственных краткосрочных облигаций (ГКО), полученных в качестве обязательств Минфина России по выплате денежных средств, понимаются цены, установленные Минфином России и доведенные Банком России до сведения участников рынка ГКО / ОФЗ.

Под ценами приобретения облигаций федеральных займов с постоянным доходом (ОФЗ - ПД) понимается их номинальная стоимость. Цены приобретения облигаций федеральных займов с фиксированным доходом (ОФЗ - ФД) определяются расчетно как частное от деления общей стоимости приобретения всех ОФЗ - ФД на общее количество (в штуках) указанных облигаций, соответствующее данным из депозитарных выписок. При этом в цену приобретения ОФЗ - ФД включается купонный доход, накопленный по ним на дату проведения новации облигаций.

Стоимость приобретения ОФЗ - ФД определяется как разница между балансовой стоимостью заменяемых облигаций (скорректированной на сумму уплаченного накопленного купонного дохода) и общей стоимостью ГКО и ОФЗ - ПД, определенной исходя из установленных цен, а также уплаченных Минфином России денежных средств.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем постановки на балансовый учет ОФЗ - ФД, накопленный по ним купонный доход списывается на балансовый счет

№ 61405 "Уплаченный авансом накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. № 61405

Кредит сч. № 50103, лицевой счет выпуска ОФЗ - ФД.

При этом сумма накопленного купонного дохода рассчитывается по ставке, установленной для текущего купона, с даты начала текущего купонного периода по дате зачисления ОФЗ - ФД на счет депо кредитной организации в уполномоченном депозитарии включительно.

Кредитные организации учитывают новые облигации на балансовом счете № 50103 по цене их приобретения (за вычетом накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату приобретения новых облигаций).

Учет накопленного купонного дохода по новым облигациям на балансовых счетах № 61405 и № 61305 ведется в соответствии с "Временным порядком бухгалтерского учета по операциям коммерческих банков с Облигациями федеральных займов", утвержденным Приказом Банка России от 13 июня 1995 года № 02-124.

Переоценка, то есть изменение балансовой стоимости новых облигаций в зависимости от изменения их рыночных цен, не производится до особых указаний Банка России.

ОГСЗ

Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ) выпускаются на основании Постановления правительства России в соответствии с Генеральными условиями их выпуска и обращения.

Эмитентом бумаг является Министерство финансов России. По каждому выпуску эмитент издает приказ, в котором определяется срок обращения бумаги, порядок начисления и выплаты купонного дохода и другие условия.

Общим для всех выпусков является:

облигации обращаются в документарной форме и являются предъявительскими бумагами;

срок обращения каждого выпуска 1 год;

облигации имеют четыре купона, доход по облигациям начисляется ежеквартально;

доход по купону привязывается к последней объявленной купонной ставке по ОФЗ.

ОГСЗ пользуются спросом у населения из-за их низкого номинала, возможности покупки на не крупные суммы и документарным оборотом.

В отличие от ОФЗ, облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ) переоценке не подлежат. Порядок учета НКД по ОГСЗ соответствует учету НКД по ОФЗ.

Так как с ОГСЗ совершают операции по их покупке и продаже у банков физические лица, необходимо напомнить, что НКД налогообложению не подлежит, а положительные курсовые разницы по сделкам, возникающие у физических лиц, подлежат обложению подоходным налогом.

Облигации внутреннего валютного займа (ОВВЗ)

Облигации внутреннего государственного валютного займа выпускаются в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 марта 1993 г. № 222 и от 4 марта 1996 г. № 229.

Заемщиком является Россия в лице Министерства финансов.

Датой выпуска займа является 14 мая 1993 г. Бумаги номинированы в иностранной валюте и обращаются в документарном виде.

Номинал облигаций составляет 1000, 10000 и 100000 долларов США.

Облигации выпускаются с купонами, количество которых определяется сроком погашения облигации. На облигациях и купонах имеются подписи двух уполномоченных лиц от имени заемщика и гербовая печать заемщика.

Процентный доход по купонам выплачивается предъявителю облигации каждый год, начиная с 14 мая исходя из расчета 3 процента годовых в долларах США.

Основной долг погашается также в долларах США.

Облигации являются валютными ценностями и переоцениваются как средства в иностранной валюте.

Прибыль, полученная в виде положительной разницы между ценой продажи и ценой покупки облигаций без учета НКД подлежит налогообложению в общеустановленном порядке.

НКД подлежит налогообложению аналогично НКД по ОФЗ.

Облигации ВВЗ учитываются на активном счете No 501 по учету вложений в долговые обязательства Российской Федерации по цене покупки. Купонный доход по ОВВЗ учитывается аналогично купонному доходу по ОФЗ. Одновременно облигации приходятся по внебалансовому учету на счетах депо.

Негосударственные бумаги

Негосударственными эмиссионными бумагами являются акции и облигации.

Совершать операции с акциями номинированными в иностранной валюте разрешается только банкам с генеральной лицензией или по специальному разрешению ЦБ РФ. Облигации учитываются на счетах No 502-507 по учету долговых обязательств. Обращаем внимание, что на данном счете учитываются как эмиссионные бумаги (облигации), так и не эмиссионные (депозитные сертификаты).

При проведении операций по покупке негосударственных ценных бумаг следует также руководствоваться письмом Госбанка СССР No 341. По результатам покупки ценных бумаг данные заносятся в журнал учета приобретенных бумаг.

Как уже было указано выше, ценные бумаги учитываются по цене покупки и отражаются на счетах 5 раздела.

По процентным бумагам учет накопленного процентного дохода ведется на счетах 61405 (уплаченный процентный доход) и 61305 (полученный процентный доход).

Полученные от реализации бумаг доходы отражаются проводкой:

Дебет счетов No по учету денежных средств или промежуточный кредитовый счет по распределению средств.

Кредит счета No 70102 "Доходы, полученные от операций с ценными бумагами".

Доходы, получаемые банками от продажи бумаг выше цены их приобретения является доходом банка, а реализация по цене, ниже цены приобретения расходом банка.

Комиссии, которые банк оплачивает за совершаемые операции с ценными бумагами реестродержателям за перерегистрацию прав на ценные бумаги относят в дебет сч. No 70204 "Расходы по операциям с ценными бумагами".

Депозитарный учет ценных бумаг

Предоставление услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и /или учету и переходу прав на ценные бумаги является депозитарной деятельностью.

Депозитарные операции - операции банка, связанные с осуществлением им депозитарной деятельности.

Счет депо - объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг. В бухгалтерском учете банка операции со счетами ДЕПО отражаются на внебалансовых счетах.

Депозитарный договор (договор счета депо) - договор об осуществлении депозитарием депозитарных операций в пользу депонента. Депозитарный договор не заключается, если депонентом является депозитарий, хранящий собственные

ценные бумаги.

Объектом депозитарных операций банков могут быть ценные бумаги, выпущенные резидентами Российской Федерации в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, допущенные к обращению на территории РФ в соответствии с действующим законодательством.

Все выполняемые депозитарием операции подлежат регистрации в операционном журнале.

Доходы банка от депозитарных операций учитываются на пассивном счете No 701 "Доходы" в корреспонденции с соответствующими счетами клиентов и банков, а расходы - на активном счете No 702 "Расходы" в корреспонденции с соответствующими счетами клиентов и банков.

Порядок учета эмиссионных ценных бумаг регламентируется приказом Банка России от 25 июля 1996 г. No 02-259 "Правила ведения учета депозитарных операций кредитными организациями Российской Федерации".

Как уже указывалось выше, ценные бумаги учитываются на счетах раздела "Д" плана счетов бухгалтерского учета "Внебалансовые счета депо".

Учет на счетах депо ведется исходя из принципа двойной записи в штуках на основании документов, исполненных в бумажной форме.

Активные счета отражают местонахождение ценных бумаг (в депозитарии, в других депозитариях, в пути). Принадлежность прав на ценные бумаги клиентам или депозитарию отражают пассивные счета. Итог активных счетов должен быть всегда равен итогу пассивных счетов.

Поступление бумаг в депозитарий отражается по дебету активных счетов и по кредиту пассивных счетов, выбытие бумаг по дебету пассивных счетов и по кредиту активных и т.д..

Приобретенные банком ценные бумаги (государственные и корпоративные) отражаются на внебалансовых счетах ДЕПО.

По ГКО, ОФЗ и РАО "ВСМ" головным депозитарием является депозитарий ММВБ. Приобретенные ценные бумаги отражают по дебету счета No 98010 "Ценные бумаги на хранении в головном депозитарии".

Если банк является дилером, то принадлежащие ему облигации отражаются в корреспонденции с пассивным счетом No 98050 "Ценные бумаги принадлежащие депозитарию", а бумаги клиентов с пассивным счетом No 98040 "Ценные бумаги владельцев". Счет No 98040 ведется только у дилеров в разрезе клиентов, а по каждому клиенту в разрезе выпусков облигаций.

Если банк не является дилером по ГКО-ОФЗ, то он не ведет счет No 98040.

Приобретенные облигации, на основании выписки дилера, приходятся проводкой:

Дебет сч. No 98010

Кредит сч. No 98050

При продаже облигаций совершаются обратные проводки.

Аналогичные проводки совершаются при покупке других бумаг, обращающихся в безналичной форме при наличии головного депозитария.

Если же головной депозитарий отсутствует, то бумаги приходятся по дебету счета No 98015 "Ценные бумаги на хранении в других депозитариях".

Ценные бумаги, обращаемые в бумажном виде и хранящиеся в банке или передаваемые на хранение в другие организации на основании договора хранения учитываются на активном счете No 98000.

Некоторые особенности ведения депозитарного учета указаны также в соответствующих главах книги.

Учет неземиссионных бумаг

Учтенные на балансе неземиссионные бумаги на внебалансовых счетах "В" не

отражаются, но отражаются на счетах ДЕПО. Приобретенные бумаги, выпускаемые на бумажном носителе, хранятся в кладовой в соответствии с требованиями инструкции No 56.

При проведении инвентаризации и ревизии наличие бумаг сличается с данными лицевых счетов 0407001 и книгой 0482470 по каждой купюре акций, облигаций, выпущенных в бумажной форме. Проверка наличия бумаг проводится по пачкам, корешкам и полистно по неполным пачкам.

Для учета ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения кредита открыт новый внебалансовый счет No91401.

Не эмиссионные ценные бумаги, принятые в качестве обеспечения кредита учитываются на внебалансовом счете No 91303 по договорной цене, отраженной в договоре залога.

Поступившие в банк ценные бумаги отражаются по дебету внебалансового счета.

В расход внебалансового счета бумаги списываются при их выбытии.

Векселя Вексель - это долговое обязательство, составленное по установленной форме с соблюдением обязательных реквизитов. Отсутствие хотя бы одного из реквизитов лишает его силы. С помощью векселя оформляются кредитные обязательства, а сам он является формой коммерческого кредита. Вексельное обращение регулируется Женевской конвенцией о единообразном законе о переводном и простом векселе, инструкцией Банка России от 23 февраля 1995 г. No 26 "Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями". Векселя, основанные на коммерческих сделках называются товарными (коммерческими). Векселя, выпущенные банками, плательщиками по которым выступают сами банки называются финансовыми векселями. В СССР до кредитной реформы 1930 г. векселя обращались внутри страны обеспечивая взаимное коммерческое кредитование предприятий и организаций. После кредитной реформы, запретившей организациям взаимное кредитование, обращение векселей было свернуто. Покупка банком векселей до истечения их срока называют учетом векселей. Банк при учете векселей взимает с клиента определенную плату за авансирование денежных средств в виде дисконта. Операции с векселями отражаются на балансовых счетах по учету векселей в портфеле банка и векселей, не оплаченных в срок, в национальной и в иностранной валюте (счета No 512-519) в разбивке по срокам. Векселя Федеральных органов власти учитывают на счете по учету векселей (сч. No 512), а векселя органов власти субъектов Федерации на счете по учету векселей (сч. No 513). Векселя банков учитываются на счете No 514. Прочие векселя резидентов учитываются на счете No 515. Векселя нерезидентов учитываются на счетах No 516-519. Векселя в портфеле банка учитываются на отдельных лицевых счетах: - простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком и отосланные им на инкассо в другие банки - по лицевому счету "Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо"; - переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, не акцептованные плательщиком - по лицевому счету "Учтенные банком векселя, не акцептованные плательщиком"; - переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, но не акцептованные плательщиком, отосланные банком для получения акцепта в другие банки - по лицевому счету "Учтенные банком векселя, отосланные для получения акцепта"; простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле банка, не отосланные на инкассо - по лицевому счету "Учтенные банком векселя". Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам тратт. Векселя также учитываются на счетах ДЕПО. Учтенные векселя, находящиеся в портфеле банка приходяются проводкой: Дебет сч. No 98000 Кредит сч. No 98050. Учтенные банком векселя, не оплаченные в срок выносятся на счета неоплаченных в срок (опротестованных и неопротестованных) векселей. Они учитываются на отдельных счетах второго порядка счетов первого порядка по учету векселей. На счетах неоплаченных векселей отражается номинальная сумма векселя, при этом дисконтный доход (разница между покупной ценой и номиналом) отражается в корреспонденции со счетом No 61302 по учету доходов будущих

периодов по ценным бумагам. Поступающие от плательщиков денежные средства в погашение вексельной суммы и в уплату процентов, начисленных по векселям, не оплаченным в срок, записываются в кредит счета учтенных банком векселей, не оплаченных в срок в корреспонденции с кассой банка или корреспондентским счетом банка. Поступающие от плательщиков суммы возмещения расходов по совершению протеста векселя, посылке извещений о совершенном протесте и судебных издержек относятся банком на балансовый счет № 701 "Доходы". Средства, поступающие в погашение начисленной пени и штрафов по неоплаченным в срок векселям, относятся на балансовый счет № 70107 "Штрафы, пени, неустойки полученные". Покупка (учет, дисконтирование) банками векселей других лиц оформляется следующими бухгалтерскими записями: При покупке векселя организации: Дебет сч. № 515 учтенные банком векселя - в сумме покупки Кредит сч. "Корреспондентский счета банка" или расчетный (текущий, бюджетный) счет продавца. И одновременно по внебалансовым счетам: Дебет сч. № 98000 Кредит сч. № 98050. По процентным векселям проценты начисленные не отражаются и включаются в вексельную сумму. На внебалансовых счетах "В" учет приобретенных векселей не производится. При поступлении от плательщика средств в погашение аль пари учтенного банком векселя делаются следующие проводки на вексельную сумму: При погашении векселя: Дебет сч. "Касса коммерческого банка", корреспондентского счета банка или расчетный счет плательщика - клиента банка Кредит сч. учтенные банком векселя. Одновременно с записями о погашении векселя делается проводка о зачислении суммы дисконта (учетного процента) на доходы банка. И одновременно по счетам ДЕПО : Дебет сч. № 98050 Кредит сч. № 98000. В аналитическом учете к балансовому счету по учету векселей, не погашенных в срок ведутся отдельные лицевые счета по векселям, не оплаченным в срок. Лицевой счет по не оплаченному в срок векселю закрывается только после полной оплаты (погашения) вексельной суммы, причитающихся по векселю процентов, начисленной пени, штрафов и возмещения расходов по протесту векселя, посылке извещений о протесте, судебных издержек. При досрочной продаже векселя осуществляются проводки: Дебет сч. "Касса коммерческого банка", корреспондентского счета банка или расчетный счет плательщика - клиента банка - на полученную сумму Кредит сч. "Учтенные банком векселя", Одновременно дисконтный доход списывается на доходы банка по ценным бумагам (сч. № 70102), а дисконтный убыток на расходы (сч. № 702). В случае, если вексель имеет оговорку, что он может быть оплачен третьим лицом такой вексель называют домицилированным. В оговорке домицилиат (плательщик по векселю) может быть не оговорен. Домицилированный вексель оплачивается домицилиатом, который состоит в договорных отношениях с векселедателем.

Создание резерва под обесценение ценных бумаг. В последний рабочий день каждого месяца производится переоценка вложений коммерческого банка и его филиалов и кредитного учреждения в ценные бумаги (кроме ценных бумаг, создание резерва по которым не предусмотрено указаниями Банка России). По реальной рыночной стоимости переоцениваются вложения в следующие ценные бумаги: - в акции акционерных обществ; - в негосударственные долговые обязательства; - в муниципальные облигации; в иные ценные бумаги по специальному указанию Банка России. По векселям создается резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 62а. Переоценка бумаг производится по средневзвешенной цене в последний день минувшего месяца по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли. Критерии отнесения ценных бумаг к бумагам с рыночной котировкой устанавливаются Центральным банком РФ. Если балансовая цена на последний рабочий день месяца окажется ниже рыночной цены, то создается резерв: Дебет счета №70209 "Другие расходы" по статье "Под возможное обесценение ценных бумаг". Кредит счетов "Резервы под возможное обесценение ценных бумаг". Аналитика ведется по каждому виду и выпуску бумаг. Резервы создаются для каждой ценной бумаги независимо от сохранения или увеличения стоимости всех ценных бумаг. Переоценка вложений в ценные бумаги приводит

к созданию резервов под их обесценение, но не меняет балансовой стоимости ценных бумаг, числящихся на счетах по учету вложений в бумаги. Превышение рыночной стоимости ценной бумаги над ее балансовой стоимостью в учете не отражается. Банки и кредитные учреждения по итогам месяца должны производить корректировку созданных ранее резервов под обесценение вложений в ценные бумаги с учетом количества ценных бумаг и рыночной стоимости. Если по итогам отчетного месяца рыночная стоимость ценной бумаги, под которую ранее был создан резерв под обесценение, повысилась сверх рыночной цены, которая использовалась в качестве базовой для создания резерва по итогам предшествующего отчетному месяцу, то сумма резерва под обесценение данной ценной бумаги корректируется в сторону уменьшения вплоть до полного перечисления средств из резерва на счет доходов отчетного квартала. При этом делается следующая проводка: Дебет счета "Резервы под возможное обесценение ценных бумаг". Кредит счета No 70107 "Другие доходы" по статье "Под возможное обесценение ценных бумаг". Если по итогам отчетного месяца рыночная стоимость ценной бумаги, под которую ранее был создан резерв под обесценение, понизилась относительно рыночной цены, которая использовалась в качестве базовой для создания резерва по итогам предшествующего отчетному месяцу, то сумма резерва под обесценение данной ценной бумаги корректируется в сторону увеличения, т.е. производится доначисление резерва до необходимого размера. При этом сумма резерва под обесценение вложений в ценные бумаги не должна превышать 50% балансовой стоимости этой ценной бумаги. В этом случае делается следующая проводка: Дебет счета No 70209 "Другие расходы". Кредит счета "Резервы под возможное обесценение ценных бумаг". Если ценная бумага, в которую вложены средства банка не удовлетворяет критериям, в соответствии с которыми ценные бумаги с одним Государственным регистрационным номером относятся к ценным бумагам с рыночной котировкой для целей создания резервов под их обесценение по итогам завершеного квартала, за рыночную стоимость по состоянию на последний рабочий день отчетного квартала принимается фактическая цена покупки ценной бумаги, уменьшенная в 2 раза. При реализации ценной бумаги, для которой ранее был создан резерв под обесценение, сумма резерва перечисляется на счет по учету операционных и разных доходов. При этом делается следующая проводка: Дебет счета "Резервы под возможное обесценение ценных бумаг". Кредит счета No 70107 "Другие доходы". Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная цена пересчитываются по официальному курсу Банка России на дату создания и корректировки резерва.

Резерв по учтенным векселям.

Резерв по учтенным векселям регулируется Положением от 30.06.97 г. No 62А, введенным в действие с 01.01.98 г.

Резерв, созданный под векселя в соответствии с указаниями Банка России от 25.12.97 г. No 101-У не уменьшает налогооблагаемую базу налога на прибыль.

Оценка риска производится при учете векселя.

К категории обеспеченных векселей относятся векселя, авалированные Правительством России, субъектов России, Банка России, а также правительств и центральных банков стран Организации экономического сотрудничества и развития.

Остальные векселя считаются необеспеченными.

Учтенные векселя, не оплаченные в срок относятся к той группе риска, которая соответствует сроку просроченной задолженности.

Резерв под обесценение учтенных векселей отражается в балансе проводкой:

Дебет сч. No 70209

Кредит сч. по учету резерва под возможные потери по учтенным векселям.

Резерв используется только для покрытия вексельной суммы без дисконта.

Брокерские операции. Брокерские операции банка в пользу клиентов учитываются на счете No 30601 "Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и

другими финансовыми активами". Данный счет является внутрибанковским и операции по нему проводятся без участия клиентов, но за их счет и по их поручению. В аналитическом учете открываются счета в разрезе брокерских договоров. Перечисление средств с одного лицевого счета на другой не разрешается. По кредиту счета отражают: - перечисленные клиентами банку суммы по брокерским договорам на оплату любых ценных бумаг - в корреспонденции со счетом кассы, расчетным (текущим) счетом клиента или корреспондентским счетом в ЦБ; - перечисленные клиентами банку суммы по брокерским договорам на оплату НКД по приобретаемым купонным облигациям - в корреспонденции со счетом кассы, расчетным (текущим) счетом клиента или корреспондентским счетом в ЦБ (при перечислении средств со счета клиента в другом банке); - поступившие суммы от реализации или погашения ценных бумаг - в корреспонденции с корреспондентским счетом в ЦБ, другом банке или расчетном (клиринговом) центре; - поступившие суммы полученного в пользу клиента купонного дохода от перепродажи купонных гособлигаций либо от погашения купонов по купонным гособлигациям, принадлежащих клиенту, - в корреспонденции с корреспондентским счетом в Банке России, другом банке или расчетном (клиринговом) центре. По дебету счета: - израсходованные банком суммы при исполнении брокерских договоров о покупке купонных гособлигаций - на оплату НКД - в корреспонденции с корреспондентским счетом в Банке России, другом банке или расчетном (клиринговом) центре; - возвращаемые клиентам суммы по неисполненным брокерским договорам о покупке ценных бумаг - перечисленные ранее клиентами на оплату купонного дохода - в корреспонденции с расчетным (текущим) счетом клиента или корреспондентским счетом в Банке России (при перечислении средств со счета клиента в другом банке); - перечисляемые клиентам суммы полученного купонного дохода от продажи купонных облигаций и / или от погашения купонов по купонным облигациям, принадлежащие клиенту. Эмиссионные ценные бумаги по брокерским операциям отражаются на внебалансовом счете No 98053 (см. также 4.9.1). Бумаги, полученные банком для продажи по договору комиссии или договору поручения подлежат отражению на активном внебалансовом счете No 90802. Учет бумаг на счете ведется по номиналу, аналитический учет - в разрезе договоров. Выдаваемые под отчет ценные бумаги по указанным договорам отражают на активном счете No 90705. Учет пассивных операций

С ценными бумагами

Депозитные и сберегательные сертификаты.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ депозитные и сберегательные сертификаты являются ценными бумагами, но не являются эмиссионной бумагой.

Сертификаты являются письменным свидетельством о вкладе в банк денежных средств. Сертификаты могут быть именными и на предъявителя. Сертификат предусматривает возможность передачи прав по нему другим лицам (цессия).

Депозитные сертификаты выпускаются для юридических лиц, а сберегательные сертификаты для физических лиц.

В том случае, если бланки сертификатов отвечают всем требованиям

Министерства финансов РФ и пронумерованы, банк может учитывать их на активном внебалансовом счете по учету бланков строгой отчетности No 90701.

Сертификаты всегда бывают срочными. Срок обращения депозитного сертификата ограничивается одним годом, а сберегательного сертификата - тремя годами.

Реализованные сертификаты учитываются на пассивных балансовых счетах первого порядка No 521 (депозитные сертификаты) и No 522 (сберегательные сертификаты) в зависимости от срока обращения сертификатов на счетах второго порядка.

Начисленные проценты по депозитным и сберегательным сертификатам относят в дебет счета No 70204 "Расходы по операциям с ценными бумагами".

Выкупленные до срока погашения сертификаты учитываются на активном внебалансовом счете No 90703 по номинальной цене. При последующей продаже

сертификата он списывается в кредит счета No 90703.

Если сертификат не был перепродан, то при наступлении срока погашения он гасится и списывается в кредит счета No 90703.

Денежные расчеты по продаже депозитного сертификата и его погашению осуществляются только в безналичном порядке.

Погашенные бланки депозитных сертификатов хранятся в документах дня как основание платежа. Погашение облигаций, депозитных сертификатов производится путем вырезки в середине ромбового отверстия, проставления надписи или штампа "погашено".

Пример.

Организация покупает у банка депозитный процентный сертификат сроком на 31 день номиналом 500 тыс. руб.

Дебет корсчета или расчетного счета, если счет покупателя ведется в банке
Кредит сч. No 52102 на 500.000 руб.

Через 31 день происходит погашение сертификата его владельцу.

Дебет сч. No 52102

Кредит корсчета или расчетного счета на 500.000 руб.

Начисляются проценты по депозитному сертификату:

Дебет сч. No 70204

Кредит корсчета или расчетного счета клиента.

Учет векселей, выпущенных банком

Для упрощения расчетов, привлечения средств банки выпускают векселя.

Выпущенные банком векселя отражаются в учете на пассивных балансовых счетах второго порядка счета No 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты" в разбивке по срокам погашения по номиналу. По наступлении срока погашения, в случае, если вексель не был предъявлен к оплате, он переносится в учете на счет до востребования.

При продаже векселя по цене ниже номинала (с дисконтом) дисконт относится в дебет балансового счета No 61402 "Расходы будущих периодов по ценным бумагам" по отдельному лицевому счету.

При погашении векселя, проданного с дисконтом делается проводка по списанию суммы дисконта на расходы банка :

Дебет сч. No 70204 "Расходы по операциям с ценными бумагами" по статье "Дисконтный расход по векселям"

Кредит сч. No 61402 "Расходы будущих периодов по ценным бумагам".

Банк может выкупить собственный вексель до срока его погашения. Вексель может быть погашен или храниться для дальнейшей продажи. При погашении векселя делается проводка:

Дебет сч. No 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты" - на сумму номинала векселя

Кредит сч. по учету денежных средств или расчетного счета клиента банка на сумму фактической цены выкупа векселя.

Разница между номиналом векселя и фактической ценой его выкупа относится соответственно на балансовый счет No 701 "Доходы" или на балансовый счет No 70204 "Расходы по операциям с ценными бумагами" по статье "Дисконтный расход по векселям". Одновременно списывается учтенный дисконт со счета расходов будущих периодов по ценным бумагам.

В случае хранения векселя для дальнейшей продажи вексель приходится на активном внебалансовом счете No 90703 "Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги" с осуществлением проводок, аналогичных проводкам по досрочному погашению векселя.

Учет облигаций, выпущенных банком

Выпущенные банком облигации учитываются по номиналу на счетах второго порядка по срокам погашения на балансовом счете No 520.

Эмиссия облигаций учитывается также на внебалансовых счетах ДЕПО.

Выпущенные облигации учитываются у банка-эмитента:

Дебет сч. No 98000 "Ценные бумаги на хранении в депозитории"

Кредит сч. No 98090 "Ценные бумаги вне обращения"

Купленные облигации списываются со счета No 98090 и приходятся по кредиту пассивного счета No 98040 "Ценные бумаги владельцев".

После реализации облигаций и подведения итогов размещения облигационный займ списывается с внебалансовых счетов:

По проданным бумагам

Дебет сч. No 98040

Кредит сч. No 98000

По нереализованным облигациям

Дебет сч. No 98090

Кредит сч. No 98000

Если реестродержателем не является банк-эмитент, то выпускаемые облигации учитываются на активном счете No 98010.

При выплате процентов по облигациям банк совершает проводку:

Дебет сч. No 70204 по символу 24101

Кредит корсчета или расчетного счета.

Учет вкладов и депозитов Операции, связанные с вкладами регламентируются главой 44 Гражданского кодекса Российской Федерации. Кодексом предусмотрено, что: по договору банковского вклада (депозита) банк приняв поступившую от вкладчика или поступившую для него денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. 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.

договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

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. Вклады граждан отличаются от вкладов юридических лиц более жесткими условиями проценты по вкладам граждан не могут быть изменены банком в одностороннем порядке, если это не оговорено в договоре вклада. Вести операции со средствами физических лиц разрешается только банкам, проработавшим более 2 лет и получившим разрешение на работу со средствами граждан.

Учет вкладов физических лиц ведется на пассивных счетах: No 423 - Депозиты физических лиц - резидентов; No 426 - Депозиты физических лиц - нерезидентов. Банк России разрешает ведение учета вкладов физических лиц на отдельных программных комплексах с отражением операций на соответствующих балансовых счетах итоговыми суммами. Проценты, начисляемые по вкладам, относятся на операционные расходы банка в момент их выплаты или причисления к вкладу. В учете эта операция отражается следующим образом: Дебет сч. No 70203 Кредит сч. No 423 (426) или счет кассы. Если проценты не причисляются ко вкладу, то начисление процентов отражается проводкой: Дебет сч. No 61401 Кредит сч. No 47411 на сумму начисленных процентов. При выплата процентов вкладчику через кассу:

Дебет сч. No 47411 Кредит сч. No 202 Выплата процентов в безналичном порядке путем перевода процентов на счет в других банках: Дебет сч. No 47411 Кредит сч. No 30102 Причисление процентов во вклад: Дебет сч. No 47411 Кредит сч. No 423 (426). Одновременно расходы будущих периодов списываются на расходы проводкой: Дебет сч. No 70203 Кредит сч. No 61401 Ежеквартально, в последний день квартала банк осуществляет наращивание процентов и в день их начисления делается проводка: Дебет сч. No 61401 Кредит сч. No 47411 Проценты начисляются от начала срока вклада или от дня последнего начисления процентов до последней даты квартала. Данное положение содержится в указании Банка России от 17.12.97 г. No 78-У. Следует напомнить, что практически по всем депозитам (вкладам) граждан нерезидентов начисленные проценты подлежат обложению подоходным налогом, а по вкладам резидентов только в том случае, если процентная ставка превышает ставку рефинансирования Банка России (в инвалюте - 15%). Аналогичные проводки осуществляются по депозитам юридических лиц. Срочные вклады граждан (как и депозиты юридических лиц) по окончании срока договора при невостремовании их вкладчиком переносятся со срочных счетов на счета до востребования (сч. No 42301, 42601). Вкладные операции подлежат особому контролю со стороны должностных лиц банка. Все документы, связанные с вкладами граждан должны быть подписаны контролирующим работником. Эти документы хранятся отдельно от других банковских документов. Госбанк рекомендовал в письме No 270 для банков, работающих со вкладами граждан, применять операционную технику Сбербанка. Она достаточно хорошо прописана в учебном пособии Ю. М. Белугина "Сберегательное дело" (М., "Финансы", 1979). Остановимся на некоторых ключевых моментах. Банк подписывает с вкладчиком договор банковского вклада и выдает вкладную книжку. На вкладчика открывается лицевой счет по установленной форме. В типовой форме No 1 предусмотрено место для образца подписи вкладчика. Сотрудник банка, работающий с вкладчиками, при получении документов по их счетам проверяет соответствие подписи на документах с образцом подписи. В отдельной графе лицевого счета предусмотрено место для доверенности. Вкладчик имеет право доверенности на распоряжение вкладом другим лицам. В соответствии с ст. 185 п. 4 Гражданского Кодекса РФ банк имеет право заверить доверенность вкладчика. На лицевой стороне лицевого счета записываются все операции, которые совершались по нему. Лицевой счет может вестись и в электронной форме, однако в этом случае необходим бланк, на котором будет отбираться образец подписи вкладчика и может быть оформлена доверенность. Записи в лицевом счете совпадают с записями в вкладной книжке вкладчика. В том случае, если в лицевом счете сделаны записи, которых нет во вкладной книжке (например, при безналичном поступлении средств), при посещении вкладчиком банка в его вкладную книжку эти записи вписываются. Записи во вкладной книжке отражают все приходные и расходные операции по вкладу и после каждой записи выводится остаток вклада. Эти записи заверяются подписями уполномоченных сотрудников банка. Приходные и расходные кассовые операции совершаются с применением бланка ордера (приходного или расходного). Иногда ордер делают двусторонним: с оборота одной стороны - приходный, с оборота второй стороны - расходный. Правилами разрешается оформлять документы и делать записи по счету до фактического внесения денежных средств в кассу банка. Ордера подписываются сотрудником банка, отвечающего за работу со вкладами и передаются кассиру совершения приходных или расходных операций. Если деньги на счет вкладчика вносит не он, а другое лицо, то делается отметка о том кто конкретно внес средства на счет вкладчика. При безналичных переводах средств со вклада вкладчик заполняет бланк поручения на перевод, образец которого приводится ниже. бланк поручения состоит из двух частей: поручения вкладчики и извещения, которые заполняются вкладчиком. Операционный сотрудник проверяет сумму остатка по счету и принимает поручение к исполнению, выдав вкладчику подписанное и заверенное штампом банка извещение к поручению. БАНК Ф. ДЗ ПОРУЧЕНИЕ ВКЛАДЧИКА "___" _____ 1998 г. по счету No _____ (фамилия, имя, отчество вкладчика) о перечислении на

_____ счет No _____
(получатель платежа) в _____ (наименование банка
получателя) к/счет _____ БИК _____ за
_____ (назначение
платежа) Группа платежа _____ Сумма _____ руб. _00_ коп.
_____ сумма
прописью) _____
_____ подпись _____ вкладчика

БАНК И З В Е Щ Е Н И Е " _____ " _____ 1998 г. по счету No _____
_____ (фамилия, имя, отчество вкладчика) о перечислении на
_____ счет No _____ (кому)
в _____ (наименование банка) к/счет
_____ БИК _____ за
_____ (назначение
платежа) Группа платежа _____ Сумма _____ руб. _00_ коп.
_____ сумма
прописью) _____

_____ штамп
банка _____ подпись оператора
подпись вкладчика По вкладам до востребования проценты зачисляются вкладчику, как
правило, один раз в год в начале нового календарного года. Начисление процентов и
зачисление их во вклад, обычно, осуществлялось заключительными оборотами, однако
теперь, по рекомендации ЦБ, эту операцию требуется совершать в последний день года..
Документы, связанные со вкладами граждан хранятся отдельно от других документов, так
как имеют отличный от них срок хранения. Учет вкладов (депозитов) юридических лиц
ведется на пассивных балансовых счетах 410-422. Балансовые счета первого порядка
определяются по организационно-правовой форме, а счета второго порядка - сроками
привлечения. На этих же балансовых счетах первого порядка учитываются средства
физических и юридических лиц, депонированные для расчетов с использованием банковских
карт по отдельным счетам второго порядка. Юридические лица не вправе перечислять
находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам. Основные ошибки
при ведении операций с депозитами юридических лиц были указаны в отдельном приказе ЦБ
РФ. В соответствии с этим приказом на счетах вкладов и депозитов государственных
предприятий, организаций, отражают операции только для учета депозитов. Запрещается
предоставление юридическим лицам возможностей по фактическому открытию
дополнительных расчетных счетов: в договорах на предоставление депозита должен
оговариваться срок использования банком временно свободных средств юридических лиц, не
должно предусматриваться беспрепятственное расходование зачисленных средств по
распоряжению клиента. Таким образом, юридические лица не должны иметь возможность
проводить операции независимо от наличия претензий к расчетному счету с нарушением
очередности платежей, использовать счет для аккумуляции средств, им не принадлежащих, с
последующим расходованием на реализацию различных сделок. Указанный приказ и другие
нормативные документы, изданные ЦБ, требуют исключить факты совершения каких-либо
операций по счетам по учету депозитов, кроме зачисления вкладов и депозитов на срок,
определенный договором, и возврата их на расчетный счет вкладчика. Зачислению на
депозитный счет каждого юридического лица должны подлежать средства, перечисленные
только этим юридическим лицом.

Кредиты Центрального банка

В целях поддержания ликвидности банков Центральный банк представляет
коммерческим банкам кредиты:
внутридневные кредиты;

однодневные расчетные кредиты ("кредиты овернайт");

ломбардные кредиты.

Коммерческие банки России довольно долго обращались в Центральный банк за разрешением на ломбардное и расчетное кредитование.

Это связано с тем, что в повседневной деятельности банка возникают краткосрочные разрывы в ликвидности (кассовые разрывы) или, проще говоря, временная нехватка денежных средств для оплаты по текущим обязательствам банка.

Одно время такие разрывы покрывались за счет привлечения "коротких" (от 1 до 7 дневных) межбанковских кредитов, но после обострения банковского кризиса объем межбанковского кредитования существенно сократился, а для некрупных банков серьезно изменились и условия получения МБК.

В нормально функционирующем банке часть активов вложена в федеральные ценные бумаги. Закрыть разрыв ликвидности можно путем их продажи на бирже. Однако, в этом случае существует небольшая задержка, связанная с переброской средств со счета на бирже на корреспондентский счет банка, а кроме того, продажа существенного пакета может серьезно повлиять на котировки бумаг.

Ломбардные кредиты

Ломбардные кредиты выдаются коммерческим банкам на условиях залога ценных бумаг. Порядок выдачи кредитов определен Положением о порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам от 13 марта 1996 г. N 36

Ломбардный кредит предоставляется банку от имени Банка России Главным управлением (Национальным банком) Банка России под залог государственных ценных бумаг на основании договора. В качестве обеспечения принимаются бумаги, определенные списком государственных ценных бумаг в соответствии с приложением к Приказу Банка России от 13.03.96 N 02-63. В настоящее время в залог принимаются ГКО, ОФЗ-ПК и ОФЗ-ПД.

Бумаги принимаются исходя из их рыночной цены с учетом поправочного коэффициента.

Кредиты выдаются на срок до 30 дней без пролонгации.

Ломбардная ставка устанавливается приказом Банка России.

Банк, получивший ломбардный кредит от Центробанка отражает его следующей проводкой:

Дебет сч. No 30102

Кредит сч. No 312

В зависимости от срока кредита учет ведется на счетах второго порядка:

No 31202 "Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на срок от 2 до 7 дней" по лицевому счету "Полученные ломбардные кредиты на срок от 2 до 7 дней" - по ломбардным кредитам, полученным на срок от 2 до 7 календарных дней включительно;

No 31203 "Кредиты, полученные кредитными организациями от банка России на срок от 8 до 30 дней".

На счете No 31203 открываются лицевые счета "Полученные ломбардные кредиты на срок от 8 до 14 дней" и "Полученные ломбардные кредиты на срок от 15 до 30 дней" - по ломбардным кредитам, полученным на срок от 8 до 14 календарных дней включительно и на срок от 15 до 30 календарных дней включительно соответственно.

Аналитический учет ведется по каждому отдельно полученному ломбардному кредиту.

Бумаги, переданные в обеспечение кредита отражаются на внебалансовом учете по счетам депо. При этом дебетуется счет No 98050 и кредитуется счет No

98070 на количество облигаций, находящихся в залоге.

Переданные в залог ценные бумаги не списываются с баланса. Они учитываются в банке на внебалансовом счете N 91401 "Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам" (в сумме переданного обеспечения).

При погашении кредита средства списываются с корреспондентского счета банка на основании оформленного коммерческим банком платежного поручения при этом осуществляется следующая проводка:

Дебет сч. No 312 на сумму ссудной задолженности

Дебет сч. No 70201 "Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)

Банку России" по отдельному лицевому счету на сумму уплаченных процентов

Кредит сч. No 30102

Закрывается счет по учету выданного обеспечения:

Дебет счета No 99999

Кредит счета No 91401 "Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам"

В случае просрочки платежа задолженность переносится на счет No 317 следующей проводкой:

Дебет сч. No 312

Кредит сч. No 31701 по лицевому счету "Просроченная задолженность по ломбардным кредитам".

Начисленные, но не уплаченные проценты подлежат отражению в учете следующим образом:

Дебет сч. No 31801 лицевой счет "Просроченные проценты по ломбардному кредиту"

Кредит сч. No 61401

Аналитический учет начисленных, но не уплаченных в установленный срок процентов ведется в разрезе каждого договора / извещения - обязательства.

Переданные в залог ценные бумаги продаются и из суммы выручки производится погашение кредита, процентов и пени.

Дебет сч. No 70209 на сумму возмещения расходов Центробанка по погашению бумаг

Дебет сч. No 70208 на сумму уплачиваемой пени

Дебет сч. No 31801 на сумму просроченных процентов

Дебет сч. No 31701 на сумму основного долга

Дебет корреспондентского счета банка - заемщика (N 30102) - на сумму выручки от реализации бумаг, оставшуюся после удовлетворения требований Банка России

Кредит сч. No 501

Выданное обеспечение списывается с внебаланса проводкой

Дебет счета No 99999

Кредит счета No 91401 "Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам"

И по счетам ДЕПО

Дебет сч. No 98070

Кредит сч. No 98010

При этом сумма начисленных процентов списывается на расходы банка:

Дебет сч. No 70201 "Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты" (по статье "Уплаченные просроченные проценты Банку России"

Кредит сч. No 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям"

Расчетные кредиты Расчетные кредиты представляются на один день при недостаточности средств на корсчете для оплаты расчетно-денежных документов без права их пролонгации в рублях. Порядок выдачи кредита определен Положением о порядке

предоставления Центральным Банком Российской Федерации однодневных расчетных кредитов банкам от 9 июля 1996 г. N 296. Размер процентной ставки по расчетному кредиту устанавливается Советом директоров Банка России и указывается в договоре. Коммерческий банк представляет Банку России платежное поручение на погашение кредита и процентов по нему. При представлении кредита Центробанк выписывает извещение-обязательство, которое передается на подпись коммерческому банку. Сумма кредита отражается в учете коммерческого банка: Дебет сч. No 30102 Кредит сч. No 31201 "Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на 1 день" по лицевому счету "Полученные однодневные расчетные кредиты Банка России"; На следующий день происходит погашение кредита и процентов по нему: Дебет сч. 70201 "Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты" по статье "Уплаченные просроченные проценты Банка России" - на сумму процентов Дебет сч. No 31201 на сумму основного долга Кредит сч. No 30102 В случае невозможности погашения кредита он считается просроченным и выносится на счета по учету просроченных централизованных кредитов: Дебет сч. No 31201 Кредит сч. No 31701 "Просроченная задолженность по кредитам, полученным от Банка России" по отдельному лицевому счету "Просроченная задолженность по однодневным расчетным кредитам" - в разрезе каждого неисполненного договора / извещения обязательства; Дебет сч. No 31801 по лицевому счету "Просроченные проценты по однодневному расчетному кредиту" Кредит сч. No 61401 на сумму просроченных процентов При погашении просроченного кредита и процентов по нему осуществляется следующие проводки: Дебет сч. No 70208 "Штрафы, пени, неустойки уплаченные" - на сумму пени за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по погашению кредита в срок Дебет сч. No 31801 "По кредитам, полученным от Банка России" по отдельному лицевому счету "Просроченные проценты по однодневному расчетному кредиту" Дебет сч. No 31701 "Просроченная задолженность по кредитам, полученным от Банка России" по отдельному лицевому счету "Просроченные однодневные расчетные кредиты", - на сумму основного долга по кредиту Кредит корреспондентского счета банка - заемщика (N 30102) - на сумму требований Банка России одновременно проценты списываются на расходы Дебет сч. No 70201 "Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты" по статье "Уплаченные просроченные проценты Банка России" Кредит сч. No 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям". Обязательство списывается с внебалансового счета: Учет бюджетных средств Учет доходов и расходов федерального бюджета строится на основе бюджетной классификации. Бюджетная классификация строится исходя из экономической группировки статей. Бюджетная классификация утверждается приказом Министерства финансов России. Принципиальная структура бюджетной классификации Российской Федерации 1 Доходы бюджета 1.1 Налоговые доходы 1.2 Неналоговые доходы 1.3 Безвозмездные перечисления 2 Расходы бюджета 2.1 Функциональная структура расходов 2.2 Ведомственная структура расходов 2.3 Экономическая структура расходов 3 Финансирование бюджета 4 Государственный долг Операции по исполнению бюджетов всех уровней учитываются на отдельных счетах Плана счетов. На счетах первого порядка 401-403 открываются пассивные счета по учету: регулирующих налогов, доходов федерального бюджета, средств федерального бюджета, средств местных бюджетов (отдельные балансовые счета по учету средств бюджетов районных и городских, окружных, областных, краевых, автономных республик). При открытии лицевых счетов следует руководствоваться письмом Банка России от 19.11.1997 г. No 26-У "О порядке нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учету доходов и средств бюджетов всех уровней". На счете по учету регулирующих налогов отражаются доходы, распределяемые между федеральным бюджетом и прочими бюджетами. По кредиту счета No 40101 "Налоги, распределяемые органами Федерального казначейства" проводятся суммы поступающих регулирующих налогов. По дебету счета проводятся суммы регулирующих налогов, перечисляемые органами Федерального казначейства на текущие счета соответствующих бюджетов платежными поручениями. Доходы федерального бюджета - налоги и другие платежи, поступившие от плательщиков, отражаются по пассиву

балансового счета № 40102 "Доходы федерального бюджета". В аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому виду доходов согласно бюджетной классификации, при этом номер лицевого счета соответствует номеру символа (знаки 15 и 16 лицевого счета). Важнейшей формой мобилизации доходов государственного бюджета являются налоги. Средства федерального бюджета, поступающие на финансирование учреждений, предприятий и организаций от вышестоящих организаций, зачисляются на пассивные текущие счета балансового счета № 40106 и 40107 "Средства федерального бюджета, выделенные государственным / негосударственным предприятиям, организациям и учреждениям". Остатки неизрасходованных средств федерального бюджета на текущих лицевых счетах организаций, финансирующихся за счет средств федерального бюджета (кроме отчетных данных по разделу 207 параграфу 10, параграфу 11 и разделу 208 параграфу 5), отражаются по пассиву балансового счета № 401 "Средства федерального бюджета". Средства, выделяемые на заработную плату, поступают на отдельные лицевые счета балансовых счетов № 40105, 40106 и 40107. Эти лицевые счета имеют характерную особенность в нумерации - 14 знак счета имеет символ "7". С указанных лицевых счетов запрещается выдача средств или перевод на другие счета кроме как на заработную плату. Средства с указанного счета не подлежат также всем видам акцептных или безакцептных списаний. Для специальных средств, выделенных из бюджетов на заработную плату 14 знак лицевого счета содержит условное обозначение "7", а по зачетным счетам доходов и расходов бюджета обозначение "5". Средства местных бюджетов отражаются на пассивных счетах счета первого порядка № 402. Поступление средств в местный бюджет отражается по кредиту счета, а расходование средств по дебету. Внебюджетные средства бюджетных организаций. Внебюджетными средствами являются средства, находящиеся в распоряжении органов власти, имеющие целевое назначение, но не включаемые в государственный бюджет, а также средства, получаемые бюджетными учреждениями помимо средств, выделяемых из федерального бюджета. Внебюджетные средства расходуются строго по целевому назначению. Они подразделяются на специальные средства, суммы по поручениям, депозитные суммы и другие внебюджетные средства. Специальными средствами являются доходы бюджетных учреждений, получаемые от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг или осуществления иной деятельности. Депозиты. Депозитами являются средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений и подлежащие по наступлении определенных условий возврату или передаче по назначению. Для хранения депозитных сумм бюджетным учреждениям открываются текущие счета на балансовом счете № 40302 "Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных организаций". Предъявляемые претензии к бюджетным учреждениям не могут обращаться на их депозитные суммы. Примером депозита могут быть средства, получаемые судебными исполнителями при исполнении судебных решений. Нормативные документы Банка России регулируют учет указанных сумм и порядок работы с ними следующим образом: Изъятые денежные средства зачисляются на текущий счет, открываемый на счете 40302, открываемый правоохранительным органам. Право на открытие таких счетов в иностранной валюте имеют учреждения Сберегательного банка Российской Федерации, а при их отсутствии - кредитные организации, уполномоченные в результате конкурсного отбора осуществлять операции со средствами федерального бюджета. На открываемые счета зачисляется как иностранная валюта, изъятая в ходе дознания, предварительного следствия и не являющаяся вещественным доказательством при наложении ареста на имущество обвиняемого (подсудимого), на которое может быть обращено взыскание в целях возмещения причиненного материального ущерба или исполнения приговора в части конфискации имущества, так и залоговые суммы в иностранной валюте, вносимые обвиняемым (подозреваемым) с санкции прокурора. Конфискованные на основании судебного решения денежные средства в рублях подлежат зачислению в доход Государственного фонда борьбы с преступностью на лицевой счет с символом отчетности банка 99 балансового счета 40102 "Доходы федерального бюджета" (код 4050000

классификации доходов бюджетов Российской Федерации) "Государственный фонд борьбы с преступностью". Лицам, в отношении которых дела прекращены производством в стадии предварительного следствия (дознания) или при наличии вступившего в законную силу приговора (определения) суда, постановления следователя, прокурора, по которому изъятые денежные средства не подлежат конфискации, возврат денежных средств производится путем перечисления правоохранительным органом с текущего счета балансового счета 40302 "Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных организаций" законному владельцу на указанный им счет в течение 3-х рабочих дней после получения этих сведений. Предъявляемые к правоохранительным органам претензии не могут обращаться на средства, поступающие во временное распоряжение правоохранительных органов, хранящиеся на счетах, открытых на балансовом счете 40302 "Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных организаций" как в российской валюте, так и в иностранных валютах. Суммы по поручениям Суммы по поручениям учитываются на отдельных текущих счетах и открываются с разрешения финансовых органов. Эти счета действуют в течение срока, указанного в разрешении на их открытие. В настоящее время в связи с регулярным проведением выборов на вновь открываемые текущие счета "Суммы по поручениям избирательных комиссий" на балансовом счете No 40301 зачисляются суммы, выделенные ЦИК РФ из бюджета на проведение избирательной кампании. Счета открываются избирательным комиссиям или главам администрации. Эти средства имеют строго целевое назначение и могут быть использованы только на проведение мероприятий, указанных в совместной инструкции Центральной избирательной комиссии РФ и Банка России. Прочие суммы по поручениям могут учитываться на счете No 40503.

Отчетность Бюджетные счета подлежат специальному контролю и отчетности. Отчетность по бюджетным счетам бывает оперативная (пятидневная), месячная и годовая. Схема ежемесячного отчета имеет следующую структуру:

- доходы федерального бюджета сгруппированы по разделам и параграфам. Раздел по доходам отражает определенный тип дохода. Параграф в разделе обозначает вид дохода;
- расходы федерального бюджета сгруппированы по разделам, параграфам, главам и статьям. Раздел объединяет расходы на соответствующие цели, вытекающие из основных функций государства. Параграф показывает вид расхода или расходы по мероприятиям (адресное выделение финансовых ресурсов). По главе учитываются расходы по соответствующим министерствам и ведомствам. Статья отражает направление расходуемых средств. Сметным подразделениям бюджетной классификации по доходам и по расходам присваиваются постоянные номера - символы, которые используются также при нумерации лицевых счетов и при составлении отчетов о кассовом исполнении федерального бюджета. При составлении ежемесячных отчетов о кассовом исполнении федерального бюджета необходимо проверить соответствие отчетных данных (ф. No 903 и ф. No 904) данным оперативной отчетности (ф. No 902) и баланса банка. Отчеты: По ф. No 901 "Отчет об остатках средств на счетах по учету доходов федерального бюджета"; По ф. No 902 "Оперативный отчет о кассовом исполнении федерального бюджета"; По ф. No 903 "Отчет о кассовом исполнении федерального бюджета"; По ф. No 904 "Отчет об остатках средств на счетах органов власти субъектов Российской Федерации, местных органов власти и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации".

ОТЧЕТ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ ПО УЧЕТУ ДОХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА по состоянию на "___" _____ 199_ г. Наименование кредитной организации (филиала) _____ Почтовый адрес _____
Форма N 901 Ежедневная руб.

Регистрационный номер Наименование головного офиса, филиала Балансовый счет
40102 Балансовый счет 40104
1234
Всего

Руководитель (Ф.И.О.) Главный бухгалтер (Ф.И.О.) Оперативный отчет о кассовом исполнении федерального бюджета составляется по состоянию на 1, 5, 10, 15, 20, 25 числа каждого месяца по форме No 902. В отчете банки сообщают остатки по следующим балансовым счетам в приведенной последовательности: ОПЕРАТИВНЫЙ ОТЧЕТ О КАССОВОМ ИСПОЛНЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА по состоянию на "___" _____ 199_ г. Наименование кредитной организации (филиала) _____

Почтовый адрес _____ Форма N 902

Пятидневная руб.

Но стр. А Сумма

1 Балансовый счет 40101

2 Балансовый счет 40102

3 Балансовый счет 40104

4 Балансовый счет 40102

(символ 27)

5 Балансовый счет 40102

(символ 78)

6 Балансовый счет 40105

7 Балансовый счет 40106

8 Балансовый счет 40107

9 Балансовый счет 40105

(с признаком "7")

10 Балансовый счет 40106

(с признаком "7")

11 Балансовый счет 40107

(с признаком "7")

12 ИТОГО

стр. 9 + стр. 10 + стр. 11

13 Балансовый счет 40106

(символ 80)

14 Балансовый счет 40107

(символ 80)

15 ИТОГО

стр. 13 + стр. 14

16 Балансовый счет 40108

17 Балансовый счет 40109

18 Балансовый счет 40112

19 Балансовый счет 40113

20 Балансовый счет 40114

21 Балансовый счет 40301

22 Балансовый счет 40314

23 Итого стр. 1 + стр. 2

стр. 3 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 16 - стр. 17 + стр. 18 + стр. 19 +

стр. 20 + стр. 22 + стр. 22

Руководитель (Ф.И.О.) Главный бухгалтер (Ф.И.О.) Дополнительно, в 1995 г. письмом от 9 марта 1995 г. No 148 был введен оперативный отчет "Об остатках средств на счетах местных органов власти и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации" (форма 746Д), который представляется по состоянию на 1, 5, 10, 15, 20, 25 числа каждого месяца. С 1 января 1998 г. банки представляют отчет по ф. No 904, который заменил ф. 746. Банковская отчетность Код формы документа по ОКУД 0409904

Код территории по СОАТО Код кредитной организации

по ОКПО регистрационный номер БИК

ОТЧЕТ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ ОРГАНОВ ВЛАСТИ СУБЪЕКТОВ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, МЕСТНЫХ ОРГАНОВ ВЛАСТИ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ
ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ по состоянию на "__"
_____ 199_г. Наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____ Форма N 904

Ежемесячная руб.

NoNo п/пNo балансового счета Актив Пассив

1234
1 40110 X
2 40111 X
3 40201 X
4 40202 X
5 40203 X
6 40204 X
7 40205 X
8 40206 X
9 40309 X
10 40401 X
11 40402 X
12 40403 X
13 40404 X
14 40405 X
15 40406 X
16 40407 X
17 40408 X
18 40409 X
19 40410 X
20 50101 X
21 50102 X
22 50103 X
23 44101 X
24 44102 X
25 44103 X
26 44104 X
27 44105 X
28 44106 X
29 44107 X
30 44108 X
31 44201 X
32 44202 X
33 44203 X
34 44204 X
35 44205 X
36 44206 X
37 44207 X
38 44208 X
39 44209 X
40 44301 X
41 44302 X
42 44303 X
43 44304 X
44 44305 X
45 44306 X

- 46 44307 X
- 47 44308 X
- 48 44309 X
- 49 44401 X
- 50 44402 X
- 51 44403 X
- 52 44404 X
- 53 44405 X
- 54 44406 X
- 55 44407 X
- 56 44408 X
- 57 44409 X
- 58 45801 X
- 59 45802 X
- 60 45803 X
- 61 45804 X
- 62 50201 X
- 63 50202 X
- 64 50203 X
- 65 ИТОГО:

Руководитель (Ф.И.О.) Главный бухгалтер (Ф.И.О) Банки в своей работе руководствуются инструкцией по кассовому исполнению бюджета. В настоящее время действует инструкция от 26 ноября 1984 г. No 27 с учетом внесенных в нее изменений и дополнений. Инструкция достаточная старая и изменений в нее внесено много. Во многих справочных базах данных внесены далеко не все изменения, в связи с чем не рекомендуем пользоваться текстом инструкции, содержащимся в информационно-поисковых базах данных. Открываемые предприятиям и организациям, финансируемым из бюджета, счета на основании распоряжений финансовых органов включает в номер лицевого счета символа направления расходования средств по целевой (ведомственной) принадлежности. Заключение счетов бюджета. В конце года Центральный банк России и Минфин России совместным письмом определяют порядок закрытия бюджетных кредитов. Заключительными оборотами остатки бюджетных средств перечисляются на специальные счета. Не использованные в течение года остатки бюджетных средств в конце года перечисляются на счета по учету средств прошлого года, расходование с которых производится в текущем году (счет No 40112, 40113, 40114). Так например, невыплаченная за прошлый год зарплата учитывается на счете No 40112, 40113, 40114 по учету средств Федерального бюджета прошлого года. В январе средства бюджета прошлого года перечисляют на счета по учету бюджетных средств, выделенных предприятиям и организациям (счета No 40105, 40106). 10. Учет операций с иностранной валютой

Валютное регулирование. Осуществление валютных операций регулируется законом РФ "О валютном регулировании и валютном контроле". Центральный банк РФ: - осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами; - организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Одним из основных документов по валютному регулированию является письмо Госбанка СССР "Основные положения о регулировании валютных операций на территории СССР" от 24 мая 1991 г. No 352, которое применяется в части, не противоречащей российскому законодательству. В данное письмо Банком России вносились изменения и дополнения. Банк может совершать следующие операции с иностранной валютой: операции по продаже и покупке наличной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке; ведение валютных счетов клиентуры; неторговые операции; установление корреспондентских

отношений с иностранными банками; операции по международным расчетам, связанные с экспортными и импортными операциями; кредитные операции на внутреннем и международном рынках. Для проведения операций в иностранной валюте банк должен получить лицензию Банка России на совершение валютных операций. Валютные лицензии выдаются банкам, имеющим капитал свыше 1 млн. евро в рублевом эквиваленте, а для генеральной лицензии - 5 млн. евро (экю) (1 экю ~ \$1,13). Лицензии на право совершение операций в иностранной валюте выдавались Банком России следующих видов: генеральная; внутренняя. Внутренняя лицензия подразделялась на простую и расширенную. Банкам с внутренней лицензией разрешается открывать корреспондентские счета в иностранной валюте в банках-резидентах РФ. Банки с внутренней расширенной лицензией имеют право открывать корреспондентские счета как в банках-резидентах РФ, так и в иностранных банках, в том числе счета Лоро и Ностро с "Моснарбанком (Лондон, Сингапур), Эйробанком (Париж), Ост-Вест Хандельсбанком (Франкфурт), Донау-банком (Вена), Ист-Вест Юнайтед банком (Люксембург), Русским коммерческим банком (Цюрих) и в других банках. Банки с генеральной лицензией устанавливают корреспондентские отношения без ограничений. Операции, разрешенные к проведению банку перечислены в выданной ему лицензии. В настоящее время введен новый порядок лицензирования. В соответствии с этим порядком особое внимание и особое разрешение дается на работу со средствами граждан. Получив какую-либо лицензию, коммерческий банк может обратиться в Центробанк с просьбой о расширении совершаемых банком операций. Таким образом, теоретически банк может получить разрешение на совершение всех предусмотренных законом видов операций. Генеральная лицензия дополнительно дает право открывать филиалы за рубежом и приобретать акции (доли уставного капитала) кредитных организаций нерезидентов. Банк России в своих указаниях от 27 марта 1998 г. N 193-У разъяснил, что банки имеют право совершать следующие капитальные операции в иностранной валюте и с ценными бумагами в иностранной валюте без получения отдельных разрешений (лицензий) на проведение валютных операций, связанных с движением капитала, выдаваемых резидентам на 1. Исполнение обязательств по выплате иностранной валюты в соответствии с договорами поручительства, а также исполнение регрессных требований поручителей. 2. Приобретение у третьих лиц, а также уступка третьим лицам за иностранную валюту требований исполнения обязательств в денежной форме. 3. Лизинговые операции, предусматривающие платежи в иностранной валюте. 4. Выпуск, покупку, продажу, учет, хранение, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами в иностранной валюте, в том числе при осуществлении деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации. 5. Осуществление платежей в иностранной валюте по операциям с ценными бумагами в иностранной валюте и в рублях. 6. Привлечение денежных средств в иностранной валюте в виде займов (кредитов) без ограничения срока. 7. Оказание консультационных и информационных услуг за иностранную валюту нерезидентам независимо от срока, прошедшего с момента оказания услуги до момента платежа. 8. Доверительное управление денежными средствами в иностранной валюте.

Бухгалтерский учет Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой ведется в соответствии с Правилами No 61, Положением от 10 июня 1996 г. No 290 "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях", Положением No 55. Все операции в иностранной валюте отражаются в учете по курсу ЦБ РФ на день совершения операции. В том случае, если операции ведутся в валюте, не котируемой Банком России, то курс валюты к рублю рассчитывается через кросс-курс. Под кросс-курсом понимают соотношение двух валют, рассчитанное на основе курса этих валют по отношению к третьей валюте. В практике для расчета кросс-курса используют курсы валют к доллару США. Курсы валют доводятся агентством Рейтер. Многие издания (Прайм, РБК) ежедневно публикуют кросс-курсы. Например, кросскурсы 12 июня 1996 г. составляли: Информация Dow Jones Telerate (12/06/96 8:30 GMT)

GBRDEMJPYCHF

USD1.55390.65830.90820.7971

Активы и обязательства банков в иностранной валюте ежедневно пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России. Официальный курс рубля к валютам, не котируемым Банком России устанавливается ежемесячно с первого числа и до конца месяца для целей учета и налогообложения. Порядок установления и публикации курсов определен Положением Банка России от 31.12.98 г. No.66-П Иностранная валюта учитывается на тех же балансовых счетах, что и операции в рублях. Учет на счетах ведется: аналитический - в иностранной валюте по видам валют и ее рублевом эквиваленте; синтетический - в рублевом эквиваленте. При этом балансовые счета второго порядка ведутся только в рублевом эквиваленте. При осуществлении операций в иностранной валюте, как это предусмотрено письмом Госбанка СССР No 368, могут применяться бланки форм Внешэкономбанка.

Переоценка счетов в иностранной валюте Порядок переоценки счетов в иностранной валюте определен в положении от 10 июня 1996 г. No 290 "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях". Под переоценкой понимают изменение рублевого эквивалента иностранной валюты в зависимости от изменения курса иностранной валюты к рублю. Курс иностранной валюты к рублю устанавливается Центральным банком России. Например, 2 января 1996 г. рублевый эквивалент 100 долларов США составлял 464000 руб., а 7 февраля - 473800 руб. Так как все активы баланса равны всем его пассивам, а в балансе некоторые счета не переоцениваются, а активы и пассивы в каждой из валют могут не совпадать, то возникает дисбаланс. Возникший дисбаланс относят на балансовые счета "Переоценка средств в иностранной валюте" No 61306 (положительные разницы) и 61404 (отрицательные разницы). В зависимости от вида финансовых операций банки могут открывать для учета курсовых разниц несколько лицевых счетов на счетах 61306 и 61406. В связи с тем, что доходы и расходы банка в иностранной валюте фиксируются в учете в эквиваленте по курсу на дату совершения операции, счета NoNo 701, 702,703, 704, 705 не изменяют свой рублевый эквивалент (не переоцениваются), а корреспондирующие с ними счета ведутся в иностранной валюте, возникающие курсовые разницы относятся на счет по учету переоценки. Ряд счетов, учет по которым ранее велся в иностранной валюте с вводом в действие Положения от 10 июня 1996 г. No 290 стал вестись только в рублях. К ним относятся счета по учету нераспределенной прибыли (бывшие счета NoNo 980, 981) и фондов банка (бывшие счета NoNo 011, 012, 016, 018). Имеющиеся остатки в иностранной валюте по указанным счетам с 1 июля 1996 г. учитываются в рублях по официальному курсу Банка России на 1 июля 1996 года и дальнейшей переоценке не подлежат.

Операции с клиентами

Для осуществления международных расчетов банк устанавливает корреспондентские отношения с другими банками.

Международные расчеты по экспортно-импортным сделкам совершаются только через банки. В международных расчетах применяются следующие формы расчетов: аккредитивная, инкассовая, банковский перевод.

Операции по международным расчетам хорошо изложены в инструкции Внешторгбанка от 25 декабря 1985 г. No 1.

В своей учетной политике банк, при расчетах в иностранной валюте, может применять метод отражения операций по корреспондентским счетам в соответствии с получаемыми выписками от корреспондентов или на основании кредитовых и дебетовых авизо, подтверждаемых выписками впоследствии.

Основными формами расчетов, применяемых в международной практике являются расчеты платежными поручениями (перевод), аккредитивы, инкассо, чеки.

Перевод является наиболее простой операцией.

Под инкассо понимают операции, которые банки проводят по приему документов

от клиентов для получения платежа или акцепта платежа, а также выдачи документов против платежа или акцепта платежа из другой страны.

Если в инкассовой операции используются финансовые документы (чеки, векселя и др.), то такую операцию называют "чистое инкассо", если на инкассо выставляются (получают) коммерческие документы (счета, накладные и др.), то речь идет о документарном инкассо.

На активном счете No 91101 по дебету учитываются документы резидентов, переданных в банк на инкассо, но не отосланных за границу по сроку. При отсылке документов они списываются в кредит счета No91101.

Документы, выставленные на инкассо и отосланные за границу учитываются на активном внебалансовом счете No 91102. При получении денежных средств документы списываются в кредит счета No 91102.

Документы присланные из-за границы для акцепта и оплаты учитываются на активном счете No 91103 по дебету счета, а оплаченные или неакцептованные документы списываются в кредит счета.

При совершении операций в иностранной валюте в документах указывают дату совершения денежных расчетов (дата валютирования).

Под датой валютирования понимают оговоренную дату осуществления валютной сделки. Дата валютирования не всегда совпадает с датой заключения сделки.

Например, при осуществлении срочных сделок дата заключения соглашения и появления требований и обязательств отличается от даты расчетов поставки (зачисления) валюты/рублей.

Покупка-продажа иностранной валюты. Валютная выручка. Валютные операции по экономической сущности подразделяются на текущие операции и операции, связанные с движением капитала. К текущим операциям относятся торговые операции со сроком расчета не более 180 дней, переводы неторгового характера (пенсии, зарплата, стипендии, оплата за лечение и турпоездки), переводы из России и в Россию процентных и иных доходов по кредитам, вкладам и др. операциям. К операциям, связанным с движением капитала относятся покупка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, прямые инвестиции, приобретение прав собственности на землю, здания и др. недвижимость. Операции, связанные с движением капитала требуют специального разрешения Банка России. Экспортные и импортные операции регламентируются инструкциями ЦБ РФ: No 19 от 12 октября 1993 года "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров", основной задачей которой является обеспечение зачисления валютной выручки от экспорта товаров экспортерами на свои валютные счета в банках Российской Федерации в срок до 180 дней. Выполнение требований указанной инструкции требует оформления паспорта сделки по экспорту товаров. No 30 от 26 июля 1995 года "О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары", в соответствии с которой импортер обязан обеспечить ввоз в Российскую Федерацию товара, эквивалентного по стоимости уплаченным за него денежным средствам в иностранной валюте, а в случае непоставки товара - возврат средств, ранее переведенных по импортному контракту иностранной стороне или ее приказу, в сроки, установленные контрактом, но не позднее 180 календарных дней с даты перевода. Счета клиентов в иностранной валюте ведутся на пассивных балансовых счетах No 405-408. На этих же счетах помимо текущего счета для получателей выручки в иностранной валюте открываются транзитные валютные счета. Транзитные счета служат для учета выручки в иностранной валюте. На них зачисляются в полном объеме все поступления в иностранной валюте, в том числе и не подлежащие обязательной продаже. С этих счетов осуществляется обязательная продажа 75 % выручки. При зачислении выручки на транзитный счет банк высылает получателю платежа извещение. В течение 7 дней с момента ее зачисления на транзитный счет получатель выручки должен представить в банк поручение на продажу валюты. В

случае, если получатель не представил банку поручение на обязательную продажу валюты, банк продает требуемую сумму самостоятельно. Остальная часть выручки зачисляется на текущий счет получателя. При получении поручения банк списывает 75 % выручки на отдельный лицевой счет на балансовом счете No 47405, а оставшуюся часть зачисляет на текущий счет клиента. Обязательная продажа валютной выручки осуществляется с 6 октября 1998 г. исключительно на специальной торговой секции биржи. Банк при этом выступает в качестве агента клиентов по сделкам на бирже и осуществляет торги по поручению клиентов. В течение 3 дней (включая дату зачисления) банк обязан продать средства с отдельного лицевого счета на счете No 47405 на внутреннем рынке (на специальной сессии валютной биржи) или купить ее от своего имени и за свой счет в пределах лимита валютной позиции, если сумма составляет меньше 1 биржевого лота. В том же случае, если по какой-либо причине валютная выручка не была продана, то банк обязан продать ее Банку России по согласованию с Департаментом иностранных операций. Уполномоченный банк

_____ Наименование юридического лица _____ ИЗВЕЩЕНИЕ ОТ
_____ 199_ Г. "___" _____ г. на Ваш транзитный валютный счет No _____ в
нашем _____ банке зачислены средства в сумме _____

(в валюте: цифрами и прописью) Просим до истечения 7 (семи) календарных дней с указанной даты зачисления средств представить в наш банк поручение на осуществление обязательной продажи части валютной выручки и зачисление оставшейся суммы на Ваш текущий валютный счет. Обращаем Ваше внимание на то, что обязательная продажа валюты производится от всей суммы валютной выручки за вычетом поступлений в иностранной валюте, указанных в пунктах 4 и 5 Инструкции Банка России "О порядке обязательной продажи предприятиями, учреждениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" No 7 от 29 июня 1992 г. При непредставлении Вами поручения на осуществление обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке по истечении 7 рабочих дней от даты зачисления поступлений в иностранной валюте на Ваш транзитный валютный счет наш банк как агент валютного контроля осуществит обязательную продажу части валютной выручки в соответствии с пунктом 14 Инструкции Банка России от 29.06.92 No 7.

Ответственное лицо уполномоченного банка М.П. Подпись Наименование юридического лица _____ Уполномоченный банк _____ ПОРУЧЕНИЕ No _____ ОТ
_____ 199_ Г. НА ОБЯЗАТЕЛЬНУЮ ПРОДАЖУ ВАЛЮТЫ _____ Из общей

суммы выручки _____ (сумма в валюте: цифрами и прописью) просим списать с нашего транзитного счета No _____

_____ с зачислением на текущий валютный счет _____ No _____ (сумма

в валюте: _____ и _____ прописью) _____ с

перечислением на счет No 47405 _____ (сумма в валюте: цифрами и прописью) для обязательной продажи на валютном рынке по курсу _____

Руководитель Подпись Главный бухгалтер Подпись М.П. Для осуществления торговых и неторговых операций клиенты банка осуществляют переводы. Переводы осуществляются на основании поручений на перевод средств (платежных поручений), аккредитивов. Платежные документы оформляются на бланках установленных форм. Дополнительно хотелось бы отметить, что в соответствии с указаниями Банка России предприятиям и организациям разрешено без ограничений и специального разрешения ЦБ РФ покупать иностранную валюту на территории РФ для оплаты командировочных расходов. Иностранная валюта должна зачисляться на счет в банке не ранее чем за 10 дней

до дня командировки на основании заявки организации с указанием дат и номеров приказов о командировке. Более подробно вопросы, связанные с командировочными в иностранной валюте регулируются Положением о порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов от 25 июня 1997 г. № 62. Вся покупаемая на внутреннем рынке иностранная валюта юридическими лицами-резидентами подлежит зачислению на специальные транзитные валютные счета. Спецтранзитные счета открываются на тех же балансовых счетах, что и текущие счета. Покупка иностранной валюты на спецсессии разрешается только на определенные цели: Для оплаты импортных контрактов; Для выплат дивидендов и иных доходов по акциям и долям в уставном капитале юридических лиц - резидентов; Для погашения финансовых кредитов, предоставленных под гарантии ингосстраха по страхованию экспортных кредитов. Покупка валюты по поручению клиентов для оплаты импорта услуг, работ, результатов интеллектуальной деятельности на специальной торговой сессии в настоящее время не разрешается. В случае, если переводы не осуществлены в течение 7 дней, купленная валюта продается также на спецсессии. Покупка иностранной валюты на бирже. Специальные транзитные счета. Расчетная палата ММВБ открывает банку для расчетного обслуживания на ОРЦБ основной счет. Одновременно, в зависимости от секторов ОРЦБ, на которых намерен работать банк, открываются торговые счета и счета депонирования. Внешние расчеты по операциям на ОРЦБ могут совершаться только через корреспондентский счет банка в Банке России. Расчетная палата ММВБ использует в своей работе систему электронных расчетов. В исключительных случаях допускается работа банка без участия в указанной системе с применением расчетов SWIFT, телексных поручений или платежных поручений на бумажном носителе. Списание денежных средств с основного счета на торговый счет или счет депонирования осуществляется банком самостоятельно электронным платежным поручением. Списание денежных средств с торговых счетов и счетов депонирования производится расчетной палатой на основании осуществленных сделок мемориальными ордерами в безакцептном порядке. Банк передает на биржу реестр поручений клиентов - резидентов на покупку долларов США за рубли на специальной сессии, форма которого приводится ниже. Банк осуществляет проводки на основании выписок расчетной палаты. Операции, связанные с приобретением валюты на ММВБ банком-участником отражаются в учете следующими проводками: Депонирование рублевых средств клиентов для покупки валюты Д-т сч. Расчетный (текущий) счет клиента К-т сч. № 47407810 или 47405810 (по лицевым счетам клиентов) Перечисление денежных средств на ММВБ на основной счет банка Д-т сч. 30402810 К-т корреспондентского счета Операцию по перечислению денежных средств банком на биржу, по мнению Банка России, нельзя рассматривать как погашение задолженности перед клиентом. Кредиторская задолженность перед клиентом погашается в момент исполнения заявки клиента на покупку (продажу) валюты. При покупке валюты

Депонирование для покупки на спецсессии (перечисление на счет депонирования) Д-т сч. № 30406810 К-т сч. № 30402810 3.2 перечисление для покупки на межбанковской сессии (перечисление на торговый счет) Д-т сч. № 30404810 К-т сч. № 30402810 4. Купленная валюта зачисляется: а) на корсчет банка Д-т сч. № 30114840 К-т сч. № 47403840 на сумму зачисления б) Комиссия ММВБ Д-т сч. № 70205810 К-т сч. № 47403840 на сумму комиссии без НДС в) НДС уплаченный Д-т сч. № 60310810 К-т сч. № 47403840 на сумму НДС г) списание биржей рублей за купленную валюту Д-т сч. № 30409810 К-т сч. № 30406810 5. Расчеты за купленную валюту: а) зачисление купленной валюты по клиентам на специальный транзитный счет Д-т сч. № 47403840 К-т сч. № спецтранзитного счета б) списание депонированных рублевых средств за купленную валюту по клиентам Д-т сч. № 47407810 или 47405810 К-т сч. № 30409810 сумма рублей по курсу покупки валюты в) возврат остатка депонированных средств Д-т сч. № 47408810 К-т сч. № расчетного (текущего) счета клиента 6. Покупка банком валюты для собственных нужд на спецсессии (возможна для выплат в иностранной валюте физическим лицам по вкладам, а также на общих основаниях) вместо проводок, указанных в пункте 5 совершаются следующие записи:

Д-т сч. No 47408840 К-т сч. No 47407810 конвертация валюты (курсовые разницы -61306 или 61406) Д-т сч. No 47403840 К-т сч. No 47408840 собственная валюта банка Д-т сч. No 47407810 К-т сч. No 30409810 списание затраченных рублей В соответствии с письмом ГУ ЦБ РФ, в связи с тем, что ММВБ не открывает банкам счета в валюте на счете 30409, банки также не имеют права открывать на своем балансе указанный счет. Этим же письмом банкам рекомендовано учитывать операции на счете 47403 и 47404. Если банк не является участником биржи, то операции оформляются в бухгалтерском учете следующим образом: Обязательная продажа 75% выручки При подаче клиентом банка поручения по установленной форме на продажу 75% валютной выручки в долларах США операционист зачисляет указанную сумму на счет 47405840 Д-т транзитного валютного счета К-т 47405840 В течение трех рабочих дней после зачисления средств на счет 47405, последняя должна быть продана на бирже. Предварительное депонирование валютных средств для продажи (кратное минимальному лоту) оформляется следующей проводкой; Д-т 47423840 К-т 30114840 При наличии остатка на счете 47405 меньшего, чем минимальный лот, конвертация осуществляется операционистом на основании распоряжения уполномоченного подразделения банка (с указанием курса проведения операции) внутренней проводкой: Д-т 47405840 К-т расчетный счет клиента Курсовые разницы относятся на счет 61306 (61406) в корреспонденции с расчетным счетом клиента. При поступлении рублевых средств на корреспондентский счет банка после обязательной продажи они зачисляются на транзитный счет 47422810. Бухгалтерия банка на основании документов, предоставляемых банком-посредником подтверждающих совершенные сделки продажи валюты, в которых указаны суммы проданной валюты, вырученных рублевых средств, курс совершенной операции на бирже, удержанное комиссионное вознаграждение посредника и НДС по комиссии, осуществляет списание на расходы банка услуг посредника с выделением НДС: Д-т 70205810 К-т 47422810 Д-т 60301810 К-т 47422810 На основании распоряжения уполномоченного подразделения банка, с указанием сумм причитающихся каждому клиенту и курсе сделки, операционный отдел зачисляет клиентам средства на расчетные счета. Д-т 47422810 К-т расчетный счет клиента Одновременно сделка закрывается проводкой Д-т 47405840 К-т 47423840 Покупка валюты на специальной сессии по поручению клиента В соответствии с поручением клиента операционистом производится предварительное депонирование рублевых средств для покупки иностранной валюты: Д-т расчетного счета клиента К-т 47407810 или 47405810 Перечисление рублевых средств банку-посреднику оформляется проводкой: Д-т 47423810 К-т корреспондентского счета В день зачисления иностранной валюты на корреспондентский счет банка Д-т корреспондентский счет банка в иностранной валюте К-т 47422840 Иностранная валюта зачисляется клиенту на основании подтверждающих документов банка-посредника: Д-т 47422840 К-т специальный транзитный счет клиента. При этом закрывается сделка проводкой: Д-т 47407 или 47405 К-т 47423810. Со счета 47422840 списывается также комиссия, уплаченная посреднику с выделением НДС. Наименование уполномоченного банка _____ Кому предоставляется _____ РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ РЕЗИДЕНТОВ НА ПОКУПКУ ЗА РУБЛИ ДОЛЛАРОВ США (840) НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ НА " ____ " _____ 199__ Г (единиц соответствующей валюты)

Но П/ПКод ОКПО резидентаНаименование резидентаПоручение резидента на покупку иностранной валютыРегистр. номер Исполняющего банка

НомерДатаСумма покупкиКод основания

12345678

ИТОГО:

Банковские операции с валютой

Валютные сделки и срочные операции

Форвардные операции.

Внебиржевые срочные валютные сделки по покупке-продаже валют с датой валютирования свыше двух дней от заключения сделки называются форвардными операциями.

По договору форварда банк А обязуется через определенное время по фиксированному курсу купить валюту, а банк Б продать.

Валютные сделки с датой валютирования отличной от текущей даты учитываются на внебалансовых счетах главы Г "Срочные операции".

Примерно аналогично срочным операциям с валютой учитываются срочные операции с ценными бумагами и драгоценными металлами.

Наличные сделки

Валютные сделки с датой валютирования не более 2 дней от даты заключения сделки называются наличными сделками (cash).

К наличным сделкам относятся сделки today, tomorrow и spot.

Сделки today

Сделкой тудей (today) называют конверсионную операцию со встречной поставкой валюты и рублей в день заключения сделки.

Сделки tomorrow

Сделкой tomorrow называют конверсионную операцию с датой валютирования на следующий за днем заключения сделки банковский день.

Сделки СПОТ.

Валютные сделки, при которых обмен валют производится на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки называются СПОТ (spot).

Фьючерсы.

Биржевые срочные валютные сделки по покупке-продаже валюты, а также финансовых и кредитных инструментов, называются фьючерскими операциями. Операции СВОП.

Операции, сочетающие куплю (продажу) валюты с одновременным заключением противоположной сделки через определенное время называются операциями СВОП (SWOP).

Срочные сделки в момент их заключения не отражаются в балансе. Заключенные сделки учитываются на внебалансовых счетах в разрезе вида сделок, контрагентов и сроков исполнения.

Возможен вариант заключения сделки по одновременной поставке одной иностранной валюты за другую (или за национальную валюту) на определенный срок.

Обычно валютные сделки заключаются с использованием средств связи и телекоммуникаций (по телефону, в электронных системах). Основанием для их отражения в балансе является распоряжение валютного подразделения.

При покупке валюты требования банка по получению валюты корреспондируют с обязательствами по поставке рублей, а при продаже требования по получению рублей корреспондируют с обязательствами по поставке валюты.

Требования учитываются на активных внебалансовых счетах, а обязательства на пассивных.

Счета срочных сделок по счетам второго порядка ведутся в разрезе сроков сделок:

На следующий день;

Со сроком исполнения от 2 до 7 дней;

Со сроком исполнения от 8 до 30 дней;

Со сроком исполнения от 31 до 90 дней;

Со сроком исполнения более 91 дня.

По мере приближения срока исполнения сделки суммы переносятся на внебалансовые счета, соответствующие оставшемуся сроку до исполнения сделки.

При заключении сделки сумма в рублях учитывается на счетах в объеме,

предусмотренной сделкой. Сумма в валюте учитывается на внебалансовых счетах по курсу Банка России на дату заключения сделки и переоценивается на общих основаниях. Разница между курсом ЦБ и курсом сделки подлежит отражению на счетах по учету курсовых разниц:

Отрицательные - на активном счете No 93801

Положительные - на пассивном счете No 96801.

По каждому финансовому активу остаток по счетам курсовой разницы может быть только один - или положительный или отрицательный.

Счета в иностранной валюте подлежат ежедневной переоценке по курсу Банка России с отнесением курсовой разницы на счета по ее учету.

При наступлении даты исполнения сделки и проведения денежных расчетов (даты валютирования), суммы переносятся из внебалансового учета на баланс банка.

Требования в иностранной валюте (счет No 93301) переносятся на счет No 47408, а обязательства в рублях (счет No 96301) переносятся на счет No 47407 при этом в учете совершается проводка по внебалансовым счетам по учету требований и обязательств с одновременной проводкой по балансу.

Положительная курсовая разница (счет No 96801) переносится на счет No 61306 - курсовой доход по сделке, а отрицательная со счета No 93801 на счет No 61406.

Пример отражения в учете сделки покупки иностранной валюты

Заключена сделка по покупке иностранной валюты за рубли с поставкой (Т + З).

Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

Дебет 93302.840

Кредит 96302.810

Дебет / Кредит 93801/96801 на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки (разница между курсом сделки и официальным курсом на дату заключения сделки)

Переоценка требования в иностранной валюте:

При росте курса

Дебет 93302 Кредит 96801

При падении курса

Дебет 93801 Кредит 93302

При наступлении даты валютирования обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс банка:

Дебет 96302.810

Кредит 93302.840

Дебет / Кредит 96801/93801 на сумму курсовой разницы на дату валютирования

В балансе банка

Дебет 47408

Кредит 47407

Кредит / Дебет 61306/61406

Исполнение обязательства по поставке рублей

Дебет 47407

Кредит 30102

Получение иностранной валюты

Дебет 30114 (30110)

Кредит 47408

Валютный арбитраж

Валютный арбитраж заключается в покупке валюты "Y" за валюту "X" с последующей продажей валюты "Y" за валюту "X".

Валютный арбитраж делится на пространственный арбитраж и временной арбитраж.

При пространственном арбитраже доходность достигается за счет разных

кросс-курсов на разных географических рынках. При временном арбитраже доход получается в результате изменения кросс- курсов в течение времени.

Формы контроля за деятельностью банков на валютном рынке.

Открытая валютная позиция.

Под открытой валютной позицией понимают разницу между пассивами банка в данной валюте над его активами. В том случае, если активы баланса превышают его пассивы говорят о длинной позиции, а при превышении пассивов над активами - о короткой позиции.

Открытая валютная позиция возникает в момент совершения сделки по продаже или конверсии банком одной валюты за другую. Размер открытой валютной позиции банка лимитируется Центральным банком России. В лимит открытой валютной позиции входят позиции по всем валютам. С февраля 1999 г. позиция по валютам стран Евросоюза рассчитывается корзиной, т.е. по каждой валюте в отдельности, а по сумме позиций.

Например, банк купил доллары США за российские рубли. В этом случае у банка возникнет длинная позиция по долларам США и короткая позиция по российским рублям.

Закреть позицию можно путем заключения сделки с противоположным знаком, т.е. , например, заключения форвардной сделки на продажу долларов США.

Порядок ведения и лимиты открытой валютной позиции устанавливаются инструкцией Банка России № 41. Особый контроль за банками со стороны Банка России по ведению валютной позиции связан с тем, что ведение валютной позиции сопряжено с возникновением валютного риска от изменения курсов валют.

Форма отчета по ведению ОВП приводится.

Код территории по СОАТО Код кредитной организации

По ОКПО Рег. № БИК

Отчет об открытых валютных позициях

на конец операционного дня " __ " _____ 199_ г.

ф. № 634

Наименование валют Позиции, открытые в иностранных валютах (тыс. ед.

инвалюты) Курсы банка России (руб. за ед. инвалюты) Позиции, открытые

в инвалютах, в рублевом эквиваленте (тыс. руб.) Позиции (в % от

капитала) Лимиты /сублимиты (в % от капитала)

по балансу (нетто) вне баланса (нетто) Итого (чистые) по балансу

(нетто) вне баланса (нетто) Итого (чистые)

длинные Короткие

1234567891011

Итого во всех иностранных валютах Хххххх

Капитал (собственные средства) по состоянию на ____ 199_ г.

составляет _____ (тыс. руб.) Открытая позиция в российских рублях (балансирующая)

Суммарная величина открытых валютных позиций

Дата представления отчета Примечания

Исполнитель (должность) (Ф.И.О.) телефон _____

Руководитель (должность) (Ф.И.О.) телефон _____

Открытая валютная позиция рассчитывается на основании данных баланса и внебалансового учета (для срочных сделок).

Операционная позиция Новая форма контроля и из-за необкатанности инструкции пока достаточно противная. Операционная позиция - разница между купленной и проданной банком валютой (с учетом движений по счетам клиентов) в течение дня. Позиция рассчитывается только по конверсионным операциям против российского рубля и не

затрагивает операции по конверсии одной иностранной валюты в другую. Введение данной отчетности приводит к ужесточению режима работы с валютой коммерческими банками. На наш взгляд, основными ограничителями после введения в действие инструкции являются запрет на накопление валюты банками, на покупку за валюту ценных бумаг, а также скрытый запрет на выдачу кредитов в иностранной валюте. В связи с введенными запретами усложняется работа банка с клиентами по покупке у них валюты, не подлежащей обязательной продаже. Банковская отчетность Код формы документа по ОКУД 0409646

Код территории
по СОАТО Код кредитной организации
По ОКПО регистрационный
номер БИК

ОБЪЕМЫ СДЕЛОК ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ И ОТЧУЖДЕНИЮ ИНОСТРАННОЙ
ВАЛЮТЫ ПРОТИВ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ ЗА _____ 199_ Г. (дата) Форма
N 646 Ежедневная / ежемесячная Наименование кредитной организации:
_____ Местонахождение (почтовый адрес): тыс. единиц валюты

Наиме
нова
ние
ВалютыКод
валютыВсего
куп
лено Из них: Все
го
про
даноИз них: Операционная позиция на
конец
дня (гр. 3
- гр.8) Нетто
обязательства по
неконверсионным
операциям
по межбанковским
операциям у
Банка
России у клиентов
кредитной
организациина биржевом
валютном
рынке по межбанковским
операциям Банку
России Клиентам
кредитной
организациина биржевом
валютном
рынке
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14
Доллар
США
Немец
кая
марка
И т.д.

Руководитель кредитной организации (Ф.И.О.) Главный бухгалтер кредитной организации (Ф.И.О.) Исполнитель (Ф.И.О.) Телефон

Валютообменные операции Порядок проведения и бухгалтерского счета валютнообменных операций регламентируется инструкцией ЦБ РФ от 27.02.95 г. No 27 "О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютнообменных операций уполномоченными банками". В соответствии с указанной инструкцией операции по покупке-продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, а также некоторые другие операции осуществляются с применением справки, выписываемой на бланке строгой отчетности "Справка ф. No 0406007" На одном бланке строгой отчетности "Справка ф. No 0406007" может быть оформлена только одна валютно-обменная операция. Бланки строгой отчетности "Справка ф. No 0406007" учитываются на внебалансовом счете No 91207 "Бланки строгой отчетности" Учет движения бланков справки ведется в книге учета бланков строгой отчетности "Справка ф. No 0406007". При проведении ревизии кассы бланки пересчитываются по упаковкам, а открытые упаковки поштучно. Авансом в обменный пункт выдаются: наличная иностранная валюта; наличные рубли; бланки справок по ф.0406007; бланки платежных документов в иностранной валюте. Выдача наличной валюты и рублей отражается проводками: Дебет сч. No 20206 Кредит сч. No 20202 на сумму аванса в наличных рублях и отдельно на сумму аванса в иностранных валютах (по каждой валюте). Выдача бланков справки ф. No 0406007" отражается по дебету внебалансового счета No 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет" и по кредиту внебалансового счета No 91207 "Бланки строгой отчетности". Аналогично учитывается выдача платежных документов в иностранной валюте. В конце дня, по завершении операций в обменном пункте остатки иностранной валюты, рублей, бланков справок и платежных документов сдаются в кассу банка. В случае превышения остатка в наличной иностранной валюте над выданным авансом совершается проводка: : Дебет сч. No 20206.840 Кредит сч. No 20206.810. Проводка совершается на сумму разницы между остатком в наличной иностранной валюте и авансом в наличной иностранной валюте, умноженной на курс Банка России на текущую дату. В случае превышения остатка в наличных рублях над выданным авансом в рублях совершается проводка: Дебет сч. No 20206.810 Кредит сч. No 20206.840. Возврат неиспользованных бланков справок и платежных документов в иностранной валюте списываются со счета No 91203 и приходятся по дебету счета No 91207. Так как покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли, а также покупка или продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли осуществляются, как правило, по курсам, отличным от официального текущего курса иностранных валют к рублю, либо обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства осуществляется по кросс - курсу, отличному от курса иностранных валют к рублю, установленного Банком России на текущую дату, то курсовая разница относится на доходы или расходы банка. Указанные операции оформляются проводками: Дебет сч.No 20206.810, 20206.840 Кредит сч. No 61306 Дебет сч. No 61406 Кредит сч. No 20206.810, 20206.840. Сдача наличной иностранной валюты и наличных рублей в кассу банка оформляется проводками: Дебет сч. No 20202 Кредит сч No 20206 по каждой валюте в отдельности. При покупке банком валюты у физических лиц по курсу, превышающему установленный курс ЦБ и при продаже по курсу, ниже курса ЦБ возникает доход, подлежащий обложению подоходным налогом. Удержанный подоходный налог отражается в учете по дебету счета No 20206.810 в кредит счета No 60301 по отдельному лицевому счету. При перечислении подоходного налога дебетуется лицевой счет на балансовом счете No 60301 в корреспонденции с корреспондентским счетом. Валютообменные операции могут осуществляться не только в обменных пунктах, но и в кассе банка. При этом в бухгалтерском учете вместо счетов по учету средств в кассах обменных пунктов используются счета кассы банка.

Счета нерезидентов в рублях

Порядок открытия счетов в рублях нерезидентами (в том числе и банками-нерезидентами) регламентируется Инструкцией от 16 июля 1993 г. № 16 "О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации" с учетом внесенных в нее дополнений и изменений. Данная инструкция устанавливает виды рублевых счетов нерезидентов, их открытия банками, режимы рублевых счетов типа "Т" и "И", режим рублевых счетов физических лиц - нерезидентов, а также учет в уполномоченных банках операций по рублевым счетам нерезидентов. Счета типа "Т" открываются для обслуживания операций, связанных с экспортно-импортными сделками. Кроме того, с рублевых счетов типа "Т", а также по корреспондентским счетам банков-нерезидентов разрешается оплата и зачисляются средства от реализации долговых обязательств (облигаций) субъектов РФ и местных органов, номинированные в рублях. Покупать можно только бумаги с оставшимся сроком погашения до 1 года. Конверсия рублей в инвалюту по указанным сделкам с ценными бумагами по счету "Т" не допускается.

Бумаги со сроком погашения свыше 1 года оплачиваются со счетов нерезидентов типа "И".

Со счета типа "Т" средства могут быть переведены на счет типа "И" (в зависимости от вида поступления на счет "Т").

Счета типа "И" ("инвестиционные") открываются для осуществления инвестиционной деятельности в России. Счет типа "И" может быть открыт нерезиденту только один.

Перевод нерезидентами со счетов типа "И" купленной на внутреннем валютном рынке России через уполномоченные банки иностранной валюты осуществляется без ограничений.

Счета физических лиц - нерезидентов в рублях открываются уполномоченными банками для зачисления их личных доходов в рублях и оплаты текущих рублевых расходов во время проживания на территории Российской Федерации и с них не могут оплачиваться расходы, связанные с инвестиционными операциями.

Учет указанных операций ведется на пассивных счетах 4 раздела счетного плана. Открываемые счета второго порядка имеют в наименовании указание, что это счета нерезидентов.

Например, счет № 40804 - "Юридические лица - нерезиденты - счета типа "Т". Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях ведется на пассивном счете второго порядка № 30111.

Учет вкладов физических лиц ведется на пассивном счете № 426 "Депозиты физических лиц-нерезидентов". Счета второго порядка ведутся по срокам привлечения средств.

Купленная на внутреннем рынке физическим лицом-нерезидентом иностранная валюта переводится по указанию ее владельца через уполномоченные банки без ограничений.

Кроме того, нерезидентам уполномоченными банками (по отдельному списку) могут быть открыты счета типа "С" для работы на российском финансовом рынке с ГКО и ОФЗ. Может быть открыт только один счет типа "С".

Счета типа "С" открываются в уполномоченных банках на пассивном балансовом счете № 40806 "Лица - нерезиденты - счета "С".

Порядок функционирования счетов типа "С" определен специальной инструкцией Банка России от 26 июля 1996 г. № 45.

Иностранная валюта со счета типа "С" переводится за границу без дополнительных справок и разрешений.

10. Учет фондов и прочих собственных средств банка

Учет взносов в уставный фонд банка Уставный фонд банка служит для обеспечения выполнения обязательств банка. Уставный капитал банка складывается из средств юридических и физических лиц. Минимальный размер уставного капитала вновь образуемого коммерческого банка определяется нормативными документами Центрального банка России. В соответствии с действующими нормативными документами уставный капитал банка может формироваться только за счет собственных средств участников в рублях. Учет акций ведется на счете No 102 "Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций" и счете No 103 "Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций". Неакционерные банки учитывают взносы на счете No 104 "Уставный капитал неакционерных банков". Аналитический учет ведется в разрезе акционеров (участников). Кредитовое сальдо по счету отражает величину фактически сформированного, оплаченного уставного фонда. С 1 марта 1995 г. запрещается формировать уставный фонд коммерческого банка ценными бумагами и нематериальными активами. Начиная с 1 декабря 1997 года создаваемым банкам запрещается использование иностранной валюты при оплате долей участия в их уставных капиталах. Действующие банки, увеличивающие после 1 декабря 1997 года уставный капитал за счет дополнительных взносов участников или изменения номинальной стоимости акций, обязаны производить расчеты по уплате уставных капиталов только в валюте Российской Федерации. Действующим банкам, полностью или частично сформировавшим уставный капитал за счет взносов участников в иностранной валюте, рекомендуется до 1 января 1999 года провести постепенную замену долей (акций), выраженных в иностранной валюте (включая акции с двойным номиналом), на доли (акции) - в валюте Российской Федерации. Размер уставного фонда банка определяется в Уставе банка и регистрируется в ГУ ЦБ РФ. Сумма неоплаченной части уставного фонда, к моменту его регистрации в Центральном банке России, приходится по дебету активного внебалансового счета No 90601 (90602) "Неоплаченная сумма уставного капитала банка". При внесении акционерами (пайщиками) средств в уставный фонд кредитуются счет по учету уставного фонда и одновременно эти суммы списываются в кредит внебалансового счета No 906. Уставный фонд банка может быть увеличен или уменьшен. Изменение уставного фонда (капитала) банка осуществляется на основании общего собрания участников банка и регистрируется в ГУ ЦБ РФ. В соответствии с гражданским законодательством увеличение уставного капитала может производиться путем увеличения номинальной стоимости акций (паев) или выпуска дополнительных акций (приема новых пайщиков). Увеличение уставного фонда допускается только после полной оплаты предыдущей эмиссии и не допускается для покрытия убытков банка. Порядок проведения операций по формированию уставного капитала банка регламентируется инструкцией ЦБ РФ от 11 февраля 1994 г. No 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации". Имеются различия по формированию уставного капитала и отражению в учете данных операций в зависимости от организационно-правовой формы банка. Банк паевой Первичное формирование уставного капитала, а также его увеличение производится: 1) путем взносов пайщиков банка; 2) путем капитализации собственных средств банка. Внесение пайщиками средств в уставный капитал банка отражается по кредиту счета No 104 в корреспонденции: а) при внесении наличных средств - по дебету счетов No 20202 "Касса коммерческого банка"; б) при оплате в безналичном порядке - по дебету счетов No 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций" ; расчетного счета или вклада физического лица; No 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах". в) при внесении материальных ценностей - по дебету счетов балансового счета No 604, 610, 611. Капитализация собственных средств банка отражается по кредиту счета по учету уставного капитала за счет: средств резервного фонда (дебет сч. No 10701); средств фонда переоценки основных средств (дебет сч. No 10601 и 10602); остатков средств фондов

накопления или потребления (дебет сч. No 107); средств фондов экономического стимулирования, направленных на производственное и социальное развитие (дебет сч. No 018); нераспределенной прибыли предыдущего года (дебет сч. No 70302); начисленных, но не выплаченных дивидендов (дебет сч. No 60320 "Начисленные дивиденды"). Банк акционерный. Эмиссия акций акционерного банка учитывается по балансу банка, а также на внебалансовых счетах ДЕПО. Операции по балансу После регистрации выпуска акций банку открывается специальный накопительный счет в Банке России по месту ведения корреспондентского счета. Средства, вносимые за акции по безналичному расчету подлежат зачислению на накопительный счет. Банк-эмитент не вправе использовать средства, находящиеся на накопительном счете. Средства, вносимые за акции учитываются по пассиву балансового счета No 60322 на лицевом счете "Покупатели акций" в разрезе отдельных покупателей. По активу средства приходятся по балансовому счету No 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций". На накопительный счет коммерческого банка в Банке России приходятся только платежи, поступающие в оплату его акций. При поступлении наличных денежных средств в оплату акций делается проводка: Дебет сч. No 20202 "Касса коммерческого, кооперативного банка" Кредит сч. No 60322 "Прочие дебиторы и кредиторы". Если банк принимает наличные денежные средства в оплату реализуемых акций, то он обязан сдавать эту выручку в ЦБ РФ с обязательным зачислением суммы выручки на накопительный счет. При этом делаются проводки: Дебет сч. No 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций" Кредит сч. No 20202 "Касса коммерческого, кооперативного банка" и одновременно: Дебет сч. No 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций" Кредит сч. No 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций". Банк - эмитент обязан в трехдневный срок перечислить сумму принятую в оплату акций с основного корреспондентского счета в ЦБ РФ на накопительный счет. При разблокировании накопительного счета по сбору денежных средств в рублях по подписке за акции эти средства зачисляются на основной корреспондентский счет банка в ЦБ РФ: Дебет сч. No 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций" Кредит сч. No 30208. Дебет сч. No 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" Кредит сч. No 102 "Уставный капитал" по отдельным лицевым счетам акционеров на номинальную стоимость реализованных акций Кредит сч. No 10602 "Эмиссионный доход" на сумму разницы между средствами, полученными банком при реализации акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, и номинальной стоимостью акций. Операции по счетам ДЕПО. После решения о выпуске акций (для бездокументальной формы) или получения бланков акций (сертификатов) для документальной формы и регистрации их выпуска эмитированные акции подлежат учету на счетах ДЕПО. Если банк ведет реестр самостоятельно, то учет производится на активном счете 98000 "Ценные бумаги на хранении в депозитарии", а если передает ведение независимому регистратору - то на счете No 98010. В пассиве учет ведется на счете No 98090 "Ценные бумаги вне обращения". После заключения договоров продажи акций совершается проводка: Дебет сч. No 98090 Кредит сч. No 98070 "Ценные бумаги, обремененные обязательствами". После подведения результатов и составления отчета проданные акции списываются со счета No 98070 в корреспонденции со счетом No 98040 "Ценные бумаги владельцев". Не реализованные акции списываются проводкой: Дебет сч. No 98090 Кредит сч. No 98000. После получения акционерами сертификата акций : Дебет сч. No 98040 Кредит сч. No 98000 Учет акций, выкупленных у акционеров Учет собственных акций (паев), выкупленных у акционеров (пайщиков), ведется на балансовом счете No 105 "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком" по цене покупки. Разница между балансовой (номинальной) стоимостью и фактической ценой покупки или продажи собственных акций относится соответственно на счета по учету доходов и расходов. При покупке собственных акций по цене выше номинальной стоимости осуществляется проводка: Дебет сч. No 105 "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком" на сумму номинальной стоимости Дебет сч. No 702 на сумму превышения покупной

стоимости акций над номинальной Кредит счетов по учету денежных средств или расчетного (текущего) счета продавца. В случае покупки собственных акций по цене ниже номинальной стоимости делается следующая проводка: Дебет сч. No 105 "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком" на сумму номинальной стоимости Кредит счетов по учету денежных средств или расчетного (текущего) счета продавца Кредит сч. No 701 на сумму превышения номинальной стоимости акций над покупной. Одновременно вносятся соответствующие изменения в аналитический учет по балансовому счету по учету уставного капитала. Выкупленные банком акции, выпущенные в документарной форме, хранятся как наличные деньги. На все акции, учитываемые по счету 105, ведется опись с указанием номера, серии, номинальной стоимости. Последующая продажа акций отражается по кредиту счета No 105 и дебету счетов по учету денежных средств или расчетного (текущего) счета покупателя. Положительная разница между балансовой (номинальной) стоимостью и продажной ценой акции относится в дебет сч. No 70102. Отрицательная разница относится в кредит сч. No 70204. Одновременно вносятся изменения в аналитический учет по учету уставного капитала. По решению кредитной организации на выкупленные доли (акции) может быть уменьшен уставный капитал банка. Уменьшение размера уставного капитала путем погашения собственных акций, выкупленных у участников банка, отражается следующей проводкой: Дебет счетов No 102 "Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций" или No 103 "Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций" Кредит счета No 10501 "Собственные акции, выкупленные у акционеров". Одновременно делается следующая проводка по внебалансовым счетам ДЕПО: Дебет счета No 98090 "Ценные бумаги вне обращения" Кредит счета No 98000 "Ценные бумаги на хранении в депозитарии".

Добавочный капитал

К добавочному капиталу относятся:

Эмиссионный доход, возникающий от первичной продажи акций банка по цене, превышающей номинальную;

Прирост стоимости имущества банка, возникающий при переоценке имущества; Стоимость безвозмездно полученного имущества.

Добавочный капитал учитывается на балансовом счете No 106. Пассивные счета второго порядка открываются в разрезе указанных источников.

Переоценка имущества производится по решению Правительства РФ (см. стр. *).

Аналитический учет ведется в разрезе каждого предмета имущества.

Средства, учитываемые на счете No 10601 могут быть списаны при уменьшении стоимости имущества при проведении переоценки, выбытии или реализации имущества.

Формирования и учет фондов банка Фонды банка формируются, как правило, из прибыли банка, кроме случаев прямо оговоренных. Коммерческие банк образует фонды согласно Устава банка. По экономическому содержанию бывают фонды накопления и фонды потребления. Обязательным является наличие резервного фонда. Учет фондов ведется на счетах: резервный (балансовый счет No 10701); специальные фонды (балансовый счет No 10702); накопления (балансовый счет No 10703); другие фонды (балансовый счет No 10704); Резервный фонд Порядок формирования и использования резервного фонда регулируется Положением о порядке его формирования и использования от 23 декабря 1997 г. N 9-П. Источником пополнения резервного фонда является чистая прибыль банка. В резервный фонд направляются средства по решению акционеров (пайщиков) банка. Средства резервного фонда служат для покрытия убытков. Размер резервного фонда должен быть не меньше 15 % от уставного капитала. В случае, если фактический размер меньше данной величины, банк обязан не менее 5 % прибыли ежегодно направлять в резервный фонд до достижения необходимой величины. Отчисления в резервный фонд свыше минимальной величины производятся в размерах, предусмотренных Уставом банка. Как было указано,

средства резервного фонда учитываются на балансовом счете No 10701. Счет открывается и ведется на балансе головного офиса банка. По кредиту счета проводятся суммы поступлений в резервный фонд в корреспонденции со счетом NoNo 705. По дебету счета проводятся суммы по покрытию убытков. В случае окончания года с убытком, коммерческий банк покрывает полученный в отчетном году убыток за счет уменьшения резервного фонда: Дебет сч. No 10701 "Резервный фонд" Кредит сч. No 704 "Убытки". В случае, если размер резервного фонда превышает установленный минимум, то, по решению собрания участников банка, средства, в части превышающей минимальный размер фонда могут быть капитализированы в уставный капитал. Специальные фонды Коммерческие банки образуют такие специальные фонды, как фонды накопления и потребления, а также специальные фонды. Одним из специальных фондов является фонд индексации амортизационных отчислений (ранее счет No 012). Также открывается фонд для начисления износа по отдельным видам МБП (форменная одежда и др.). Фонды накопления Банк может образовывать фонды накопления (для развития и укрепления материальной базы - покупки основных средств, строительства зданий). Фонды накопления, представляющие собой нераспределенную прибыль, зарезервированную в качестве финансового обеспечения производственного и социального развития кредитной организации и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества. В бухгалтерском учете фонды накопления учитываются на счетах аналогичного названия. Суммы в кредит этого счета зачисляются со счета по учету использования прибыли отчетного года. Фонды накопления, как правило, не списываются. Дебетовые записи по этим фондам могут иметь место лишь в случаях: погашение убытка отчетного года; распределения сумм прибыли, зарезервированных в фондах накопления, между учредителями кредитной организации в установленном порядке; списания за счет средств фондов накопления затрат, связанных с созданием нового имущества, но по установленному порядку не включаемых в первоначальную стоимость создаваемого имущества (объекта) - в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений; Фонды потребления материального поощрения (премии персоналу, социальные затраты, обучение персонала); председателя правления банка; другие фонды. Учет фондов . Средства направляемые в фонды отражаются в учете проводкой: Дебет сч. 705 Кредит сч. 107 Учет основных средств, нематериальных активов и МБП

Источники капитальных вложений Для капитальных вложений (приобретения основных средств, нематериальных активов, строительства зданий и т.п.) необходимо иметь источники их финансирования. Такими источниками являются распределенная прибыль банка, текущая прибыль, амортизационные отчисления и долгосрочные кредиты. Источники учитываются в 7 разделе счетного плана внебаланса главы "В" на пассивных счетах второго порядка балансового счета No 919: сч. No 91901 "Средства фондов накопления"; сч. No 91902 "Амортизация (износ) основных средств, нематериальных активов, оборудования для лизинга"; сч. No 91903 "Кредиты, полученные от других банков на капитальные вложения". В случае, если банк потратил на капитальные вложения больше средств, чем имеется источников, то отрицательное сальдо, не перекрытое источниками подлежит учету на активном счете No 91904 "Затраты на капитальные вложения, приобретение нематериальных активов, оборудования для лизинга, произведенные сверх имеющихся ресурсов". При распределении прибыли и направлении ее в фонды накопления помимо проводок по балансу производится внебалансовый учет в кредит счета No 91901 (на увеличение источника). Также при ежемесячном начислении износа суммы амортизации приходятся в кредит счета No 91902. При оплате документов по капитальным вложениям сумму источника уменьшают путем дебетования соответствующего внебалансового счета, при этом банк самостоятельно определяет из какого конкретно источника производятся капитальные вложения и очередность их использования. В том случае, если фонды накопления использовались на цели, не связанные с вложениями, то в учете необходимо отразить уменьшение источника (дебет сч. No 91901). Отражаемое по счету No 91904 активное сальдо сверхлимитных капитальных затрат при появлении источника списывается кредитованием счета 91904 в

дебет счета источника.

Учет основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений Учет основных средств и капитальных вложений ведется коммерческими банками на балансовых счетах отдельного подраздела плана счетов "Имущество банков": Основные средства представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих в натуральной форме в течение длительного времени. К основным средствам относятся предметы, служащие более одного года, независимо от их стоимости и предметы стоимостью на дату приобретения более стократного, установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда, за единицу (исходя из их стоимости, предусмотренной в договоре) независимо от срока их службы. Не хочется еще раз останавливаться на непонятном и несправедливом требовании Банка России учитывать книги как основные средства. К сожалению, банкам приходится эти требования выполнять. Основные средства учитываются по цене их приобретения (получения). Главными источниками поступления основных средств являются: взносы участников в уставный капитал; покупка; строительство; безвозмездное получение. В балансе банка лицевые счета открываются на каждый объект (предмет) основных средств. Разрешается вести учет основных средств на отдельном программном обеспечении с отражением в балансе сальдо проводок. Аналитический учет зданий и сооружений ведется на карточках 0489007, а также в журнале учета основных средств 0489008. Аналитический учет основных средств (кроме зданий и сооружений) ведется на карточках 0489009, заведенных на каждый предмет, а также в отдельном журнале учета основных средств 0489008. В карточках проставляются номера, указанные на учитываемых предметах. Карточки размещаются в картотеке по группам однородных предметов, например, карточки на вычислительные машины в одну группу, детекторы - в другую и т.д. Допускается ведение групповых карточек - паспортов на несколько одновременно приобретенных одинаковых предметов, на гарнитуры мебели и т.д. Журнал учета основных средств в конце года не заключается, и записи в нем продолжаются и в новом году.

ЖУРНАЛ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Д Е Б Е Т К Р Е Д И Т

Дата записи	Порядковые номера по дебету	No документа	Инвентарный No	Фабричная марка	Наименование предмета или фамилия И.О. работника, получившего	форменное обмундирование	Сумма	Отметка о дате выбытия	No статьи по дебету	Сумма	Остаток	Подпись контролера
123456789101112												

Коммерческие банки ведут бухгалтерский учет капитальных вложений на накопительном счете No 60701 "Собственные капитальные вложения". На этом счете собираются все затраты по покупке (строительству) основных средств, доставке, установке и др. расходы. Покупка основных фондов оформляется следующими бухгалтерскими проводками. Предварительная оплата приобретаемых основных фондов: дебет счета No 60312 по лицевому счету поставщика кредит счетов по учету денежных средств по внебалансу отражается уменьшение источника капитальных вложений; получение ранее оплаченных основных фондов: дебет счета No 60701 кредит счета No 60312. Оприходование принятых в эксплуатацию объектов основных средств по первоначальной (инвентарной) стоимости производится проводкой: Дебет счетов No 604 Кредит счета No 60701. Оплата счетов поставщиков и подрядчиков производится с корреспондентских счетов, открытых для расчетов в рублях, а также в иностранной валюте. Затраты, произведенные банком на реконструкцию и перестройку арендованных зданий учитываются на счете No 60701. Порядок оприходования на баланс указанных вложений должен быть точно определен в договоре аренды. После подписания акта сдачи - приемки работ затраченные средства перечисляются на счета по учету основных средств с последующим ежемесячным начислением амортизации. Данные средства числятся на балансе банка до окончания договора аренды, после чего они и начисленные амортизационные отчисления передаются на

баланс арендодателю с кредитованием счета основных средств и закрытием начисленной амортизации. Если арендодатель отказывается от принятия на свой баланс указанные средства, то банк производит в учете операции, аналогичные списанию собственным основным средствам. Учет нематериальных активов ведется на балансовом счете № 609. Основными видами нематериальных активов являются: средства, затраченные на государственную регистрацию; программное обеспечение банка; права пользования земельными участками; патенты, лицензии, "ноу-хау", другие. В учете затраты по нематериальным активам и их оприходование отражается проводками: Предварительная оплата приобретаемых нематериальных активов: дебет счета № 60312 по лицевому счету поставщика кредит счетов по учету денежных средств по внебалансу отражается уменьшение источника капитальных вложений; получение ранее оплаченных нематериальных активов: дебет счета № 60701 кредит счета № 60312. Оприходование принятых в эксплуатацию объектов нематериальных активов по первоначальной (инвентарной) стоимости производится проводкой: Дебет счетов № 60901 Кредит счета № 60701.

.Амортизационные отчисления

Своим положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" Минфин РФ указал, что амортизация объектов основных средств производится одним из следующих способов начисления амортизационных начислений:

линейный способ;

способ уменьшаемого остатка;

способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Данное положение не распространяется на банки.

Банк России довел до сведения коммерческих банков, что кредитные организации начисляют амортизацию старым линейным способом по действующим нормам.

Амортизация начисляется ежемесячно по нормам, установленным Постановлением Совета министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР" в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденном Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР, Госстроем СССР 29 декабря 1990 г. № ВГ-21-Д/144/17-24/4-73 (№ ВГ-9-Д).

Начисление амортизационных отчислений на полное восстановление основных средств отражается проводкой:

Дебет счета № 70209 по статье "Амортизационные отчисления (износ) по основным средствам".

Кредит счета № 606 "Износ (амортизация) основных средств" по счету второго порядка в разрезе категорий основных средств по лицевым счетам объектов (предметов).

При этом амортизационные отчисления по отдельным объектам активной части основных средств (машины, оборудование, транспортные средства)

производятся только до полного перенесения их стоимости на расходы.

Под стоимостью понимают первоначальную стоимость предмета без учета переоценки по данному предмету.

Нематериальные активы не привязаны к их стоимости и амортизация по ним начисляется ежемесячно равными долями в зависимости от полезного срока использования. Банк самостоятельно определяет срок полезного действия нематериальных активов, если этот срок не определен в договоре. В противном случае срок действия таких активов признается равным десяти лет.

Износ нематериальных активов начисляется в том случае, если организация при их изготовлении (приобретении) понесла затраты, а не получила в виде вклада в уставный капитал и имеет подтверждение их участия в процессе производства продукции (работ, услуг) и подтверждается технологическими документами, сметами, иными учетными документами, фиксирующими факт совершения хозяйственной операции с этими нематериальными объектами. Высший Арбитражный суд РФ в письме от 14 апреля 1995 г. N 1906/95 сообщил, что отсутствие указанного условия исключает возможность включения в себестоимость продукции износа по нематериальным активам.

По организационным расходам, товарным знакам и маркам износ не начисляется. Следует обратить внимание, что если до 01.01.98 г. амортизация нематериальных активов уменьшала их остаточную стоимость и отражалась записью:

Дебет сч. Операционных расходов

Кредит сч. по учету нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.98 г. остаточная стоимость нематериальных активов переносится на новые счета, а амортизация начисляется на остаточную стоимость и отражается проводкой:

Дебет счета No 70209 по статье "Амортизационные отчисления по нематериальным активам".

Кредит счета No 60903 "Амортизация нематериальных активов" (счет второго порядка).

По счетам начисленной амортизации ведутся лицевые счета по каждому отдельному предмету учета.

С баланса сумма фонда износа основных средств, как источника финансирования капитальных вложений, не списывается. По дебету счета отражаются суммы списываемых (выбывающих, реализуемых) основных средств, нематериальных активов, оборудования для сдачи в лизинг.

Ускоренная амортизация в банках применяется к тем видам основных средств, которые установлены перечнем. Порядок ускоренной амортизации установлен Постановлением Правительства Российской Федерации от 19 августа 1994 г. No 967 "Об использовании механизма ускоренной амортизации и переоценке основных фондов".

Перечень высокоэффективных видов машин и оборудования коммерческих банков, по которым применяется механизм ускоренной амортизации

No п/п Группы и виды основных фондов Шифр Коэффициент ускорения

1 Копировально-множительная аппаратура 44804 не выше 2.0

2 Вычислительная техника 48001 не выше 2.0

48003- "

48004- "

48008- "

3 Оборудование связи 45608 не выше 2.0

45609- "

45613- "

45620- "

45622- "

45623- "

45624- "

4 Прочее банковское оборудование:

счетно-денежные машины, детекторы для проверки подлинности валюты, оборудование дилинга, оборудование для выпуска пластиковых карт (эмбоссеры, устройства для нанесения изображения на карту),

оборудование для обслуживания пластиковых карт (банкоматы, торговые терминалы), информационное табло, агрегаты бесперебойного питания 70000 не выше 2.0

Переоценка основных средств

Увеличение балансовой стоимости введенных в действие основных средств производится на разницу между новой ценой, рассчитанной с помощью индексов или рыночной, и ценой на 1 января текущего года следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. No 604, 605 по лицевым счетам отдельных объектов (предметов)

Кредит сч. No 10601 по лицевым счетам объектов (предметов).

Если пересчитанная стоимость имущества не увеличивается, а уменьшается, то в учете совершаются обратные проводки. Если средств, числящихся на лицевом счете объекта (предмета) балансового счета No 10601 не хватает, то разница относится на расходы кредитной организации.

Учет сумм, начисленных по переоценке основных средств, ведется пообъектно.

Эти правила отражения в учете переоценки установлены документом Банка России от 17 февраля 1998 г. N 58-Т.

Выбытие основных средств и нематериальных активов Учет реализации (выбытия) основных средств ведется на специальных счетах "Реализация (выбытие) имущества банка" балансового счета No 612. В балансе открывается два счета второго порядка: No 61201-пассивный; No 61202 - активный. Средства от реализации имущества зачисляются на пассивный счет No 61201 в кредит. Кроме того, средства переоценки выбывающего основного средства списываются в дебет счета No 10601 (по лицевому счету данного основного средства) и в кредит лицевого счета по реализации основных средств. Балансовая стоимость основных средств списывается в дебет счета реализации и в кредит счета по учету основного средства. Начисленный износ списывается проводкой: Дебет счета No 606 (по лицевому счету основного средства) Кредит счета No 61202 . Кредитовый остаток лицевого счета реализуемого объекта ,учитываемый на No 61201 как результат от реализации списывается на доходы банка проводкой: Дебет счета No 61201 Кредит счета No 70107 по символу 17301 Дебетовый остаток списывается в дебет счета No 70209 по символу 29401 .

Лизинг

Лизинг - это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

Раздел лизинг помещен в данную главу, а не в главу, касающуюся кредитных операций, только исходя из того, что лизинговые операции учитываются банками, в соответствии со счетным планом, в разделе "Имущество".

В этом есть определенная логика, однако, распространяя на лизинговые операции требования, касающиеся собственных капитальных вложений банка, Банк России свел на нет все решения Правительства, касающиеся развития лизинга, т.к. банк может финансировать лизинг только за счет прибыли, остающейся в его распоряжении не используя оборотные средства.

Договор лизинга должен отвечать следующим требованиям:

право выбора объекта лизинга и продавца лизингового имущества принадлежит лизингополучателю, если иное не предусмотрено договором;

лизинговое имущество используется лизингополучателем только в предпринимательских целях;

лизинговое имущество приобретается лизингодателем у продавца лизингового

имущества только при условии передачи его в лизинг лизингополучателю; сумма лизинговых платежей за весь период лизинга должна включать полную (или близкую к ней) стоимость лизингового имущества в ценах на момент заключения сделки.

Имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора лизинга является собственностью лизингодателя.

В договоре лизинга может быть предусмотрено право выкупа лизингового имущества лизингополучателем по истечении или до истечения срока договора. Бухгалтерский учет лизинговых операций должен исходить из того, что лизинг активная операция банка.

Лизинговые операции отражаются на специальном активном счете No 608 по учету лизинговых операций.

Полученные по лизингу основные средства отражаются на внебалансовом счете No 91505 по учету лизингового имущества

Затраты, связанные с осуществлением капитальных вложений в приобретение лизингового имущества за счет собственных средств, отражаются на счете "Капитальные вложения".

Одновременно происходит отражение на внебалансовых счетах уменьшение источников капитальных вложений.

Лизинговое имущество, не сданное в лизинг, отражается на счете No 60801.

Вновь приобретенное в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений, а возвращенное из лизинга в корреспонденции со счетом No 60802.

При передаче лизингового имущества лизингополучателю лизинговое имущество приходится на счете No 60802 "Средств, переданных в лизинг", в корреспонденции со счетом No 60801.

В составе затрат лизингодателя отражается ежемесячное начисление амортизационных отчислений на полное восстановление объектов по имуществу, переданному в лизинг, исходя из норм, утвержденных в установленном порядке, и механизма ускоренной амортизации в корреспонденции с кредитом счета No 60803 "Износ средств, передаваемых в лизинг".

Полученные по лизинговым операциям доходы учитываются на счете No 70107 по символу 17309.

Причитающаяся исходя из условий договора лизинга сумма лизинговых платежей отражается по дебету счета "Прочие дебиторы и кредиторы" в корреспонденции со счетом "Операционные и разные доходы". Поступление от лизингополучателя лизинговых платежей отражается по кредиту счета "Прочие дебиторы и кредиторы" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

На дату выкупа лизингового имущества его стоимость списывается с кредита счета "Средства, переданные в аренду (лизинг)" в общеустановленном порядке.

При выкупе лизингового имущества до истечения срока договора лизинга по нему доначисляются амортизационные отчисления.

В случае возврата лизингового имущества его стоимость переносится со счета "Средства, переданные в аренду (лизинг)" на счет по учету собственных основных средств.

Начисление лизинговых платежей отражается проводкой:

Дебет сч. по учету расчетов с поставщиками

Кредит сч. по учету доходов будущих периодов.

При получении платежей совершаются проводки:

Дебет сч. по учету денежных средств

Кредит сч по учету расчетов с поставщиками

Дебет сч. по учету доходов будущих периодов

Кредит сч. доходов.

Учет МБП

Учет предметов инвентаря стоимостью на дату приобретения не более стократного, установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда, за единицу (исходя из их стоимости, предусмотренной в договоре) независимо от срока эксплуатации этого оборудования), а также предметы, служащие менее одного года, независимо от стоимости, переданные в эксплуатацию.

Хозяйственные материалы и МБП до передачи в эксплуатацию числятся на счете No 610 "Хозяйственные материалы". Аналитический учет по счету No 940 ведется в разрезе субсчетов: а) на складе; б) у подотчетных лиц; в) в пути.

Передаваемые в эксплуатацию МБП учитываются на счете No 61101.

Одновременно с передачей в эксплуатацию малоценного инвентаря начисляется износ в размере 100 % и сумма, равная его балансовой стоимости относится в дебет счета No 70209 на лицевой счет "Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов" в корреспонденции со счетом No 61103 "Износ МБП". Таким образом, остаток счета No 61101 и 61102 должен быть равен остатку лицевого счета "Износ МБП" счета No 61103.

Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов, числящихся на счете No 611, ведется в порядке, установленном для инвентаря, учитываемого как основные средства. При этом для предметов, учитываемых на счете No 611, следует применять другие отличительные инвентарные номера с тем, чтобы по номеру можно было определить, на каком счете числится данный предмет.

Пришедшие в негодность предметы списываются со счета No 61101 на основании актов, утвержденных руководителем учреждения банка. При этом балансовая стоимость списываемых или реализуемых предметов относится в дебет счета No 61103 и кредита счета No 61101 на счет по учету реализации имущества.

Учет материалов

Учет хозяйственных материалов (складской учет) ведется на счете No 610.

Аналитический учет ведется в разрезе материалов.

Учет на счете No 940 ведется в количественном и стоимостном выражении по каждому виду ценностей. Израсходованные материалы списываются на расходы банка.

Инвентаризация Общие принципы инвентаризации определены приказом Минфина России от 13.06.95 г. No 49 "Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств". Указания по применению плана счетов гласят, что инвентаризация материальных ценностей проводится в общеустановленном порядке. Инвентаризация материальных ценностей перед годовым отчетом проводится по состоянию на дату, приближенную к 1 января. Выявленные по результатам инвентаризации расхождения подлежат отражению в учете. Выявленные недостачи списываются: Дебет сч. реализации имущества Кредит счета хозматериалов, МБП л/с предмета Дебет сч. расчетов с работниками Кредит сч. реализации имущества. Выявленные излишки отражают как доход банка: Дебет сч. по учету хозматериалов, МБП по л/с предмета Кредит счета доходов банка. Инвентаризации также подлежат все учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах денежные средства и ценности, расчеты. Данные годового отчета должны отражать фактическое состояние денежных средств и имущества на 1 января нового года (с учетом заключительных оборотов). По результатам инвентаризации принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений (излишки и недостачи отражаются по соответствующим счетам в отчетном году). Обязательно проводится инвентаризация при смене главных бухгалтеров банка. При проведении могут использоваться межотраслевые бланки форм, за исключением случаев, в которых предусмотрены специальные формы, например, выверка корреспондентского счета в РКЦ. Ежедневно проводятся: выверка корреспондентского счета в РКЦ; выверка расчетов с каждым филиалом банка. Ежемесячно -

инвентаризация платежных документов и срочных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах. По документам, учитываемым на счете № 90901 инвентаризация проводится не реже одного раза в год. Учет доходов, расходов и финансовых результатов Порядок отражения в учете доходов, расходов и финансового результата (прибыли) по их видам и статьям определяется банком самостоятельно. Определение результатов деятельности должно происходить не реже 1 раза в квартал. Результат финансовой деятельности отражается в форме № 2 "Отчет о прибылях и убытках" в связи с чем аналитический учет ведется, приближенный к статьям формы по символам отчета о прибылях и убытках. Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15, 16 ...) используются для обозначения символов отчета о прибылях и убытках

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

N п/п Наименование статей Символы Суммы

в рублях Иностранная валюта в рублевом

эквиваленте Всего

123456

1 ДОХОДЫ БАНКОВ

1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)

1. Минфину России 11101

2. Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти 11102

3. Государственным внебюджетным фондам РФ 11103

4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти 11104

5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности 11105

6. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности 11106

7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности 11107

8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности 11108

9. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности 11109

10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности 11110

11. Негосударственным финансовым организациям 11111

12. Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям 11112

13. Негосударственным некоммерческим организациям 11113

14. Физическим лицам - предпринимателям 11114

15. Гражданам (физическим лицам) 11115

16. Юридическим лицам - нерезидентам 11116

17. Физическим лицам - нерезидентам 11117

18. Кредитным организациям 11118

19. Банкам - нерезидентам 11119

Итого по символам 0 11101 - 11119

2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)

1. Минфином России 11201

2. Финансовыми органами субъектов РФ и местных органов власти 11202

3. Государственными внебюджетными фондами РФ 11203

4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и местных органов власти 11204

5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности 11205

6. Коммерческими предприятиями и организациями, находящимися в

федеральной собственности 11206

7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности 11207

8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности 11208

9. Коммерческими предприятиями и организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности 11209

10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности 11210

11. Негосударственными финансовыми организациями 11211

12. Негосударственными коммерческими предприятиями и организациями 11212

13. Негосударственными некоммерческими организациями 11213

14. Физическими лицами - предпринимателями 11214

15. Гражданами (физическими лицами) 11215

16. Юридическими лицами - нерезидентами 11216

17. Физическими лицами - нерезидентами 11217

18. Кредитными организациями 11218

19. Банками - нерезидентами 11219

Итого по символам 0 11201 - 11219

3. Полученные просроченные проценты от:

1. Минфина России 11301

2. Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти 11302

3. Государственных внебюджетных фондов РФ 11303

4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти 11304

5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности 11305

6. Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности 11306

7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности 11307

8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности 11308

9. Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности 11309

10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности 11310

11. Негосударственных финансовых организаций 11311

12. Негосударственных коммерческих предприятий и организаций 11312

13. Негосударственных некоммерческих организаций 11313

14. Физических лиц - предпринимателей 11314

15. Граждан (физических лиц) 11315

16. Юридических лиц - нерезидентов 11316

17. Физических лиц - нерезидентов 11317

18. Кредитных организаций 11318

19. Банков - нерезидентов 11319

Итого по символам 0 11301 - 11319

4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств

1. Минфина России 11401

2. Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти 11402

3. Государственных внебюджетных фондов РФ 11403

4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти 11404

5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности 11405

6. Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной

собственности11406

7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности11407

8. Финансовых организаций, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности11408

9. Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности11409

10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности11410

11. Негосударственных финансовых организаций11411

12. Негосударственных коммерческих предприятий и организаций11412

13. Негосударственных некоммерческих организаций11413

14. Юридических лиц - нерезидентов11414

15. Кредитных организаций11415

16. Банков - нерезидентов11416

Итого по символам 0 11401 - 11416

5.Проценты, полученные по открытым счетам

1. В Банке России и его учреждениях11501

2. В кредитных организациях и их учреждениях11502

3. В банках - нерезидентах11503

Итого по символам 011501 - 11503

6.Проценты, полученные по депозитам (если депозиты предусмотрены договором), включая суточные, и иным размещенным средствам

1. В Банке России и его учреждениях11601

2. В кредитных организациях и их учреждениях11602

3. В банках - нерезидентах11603

Итого по символам 0 11601 - 11603

Итого по подразделу 0

2.Доходы, полученные от операций с ценными бумагами(балансовый счет второго порядка)

1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства

1. Российской Федерации12101

2. Субъектов РФ и местных органов власти12102

3. Кредитных организаций12103

4. Прочие долговые обязательства12104

5. Иностранных государств12105

6. Банков - нерезидентов12106

7. Прочие долговые обязательства нерезидентов12107

Итого по символам 0 12101 - 12107

2.Процентный доход по вексялям

1. Органов федеральной власти12201

2. Органов власти субъектов РФ, местных органов власти12202

3. Кредитных организаций12203

4. Прочим вексялям12204

5. Органов государственной власти иностранных государств12205

6. Органов местной власти иностранных государств12206

7. Банков - нерезидентов12207

8. Прочим вексялям нерезидентов12208

Итого по символам 0 12201 - 12208

3.Дисконтный доход по вексялям

1. Органов федеральной власти12301

2. Органов власти субъектов РФ, местных органов власти12302

- 3. Кредитных организаций12303
- 4. Прочим вексялям12304
- 5. Органов государственной власти иностранных государств12305
- 6. Органов местной власти иностранных государств12306
- 7. Банков - нерезидентов12307
- 8. Прочим вексялям нерезидентов12308
- Итого по символам 0 12301 - 12308
- 4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг
 - 1. Российской Федерации12401
 - 2. Субъектов РФ и местных органов власти12402
 - 3. Кредитных организаций12403
 - 4. Прочих ценных бумаг12404
 - 5. Иностранных государств12405
 - 6. Банков - нерезидентов12406
 - 7. Прочих ценных бумаг нерезидентов12407
- Итого по символам 012401 - 12407
- 5. Дивиденды, полученные от вложений в акции
 - 1. Кредитных организаций12501
 - 2. Прочие акции12502
 - 3. Банков - нерезидентов12503
 - 4. Прочие акции нерезидентов12504
- Итого по символам 012501 - 12504
- 6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами
 - 1. Доходы от переоценки ценных бумаг12601
 - 2. Комиссия, полученная по операциям с ценными бумагами12602
 - 3. Доходы по другим операциям с ценными бумагами12603
 - 4. Доходы по операциям РЕПО12604
- Итого по символам 12601 - 12604
- Итого по подразделу
 - 3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)
 - 1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой
 - 1. По обменным операциям с иностранной валютой13101
 - 2. По операциям на валютных биржах13102
 - 3. По другим операциям13103
- Итого по символам 13101 - 13103
- 2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте
 - 1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте13201
- Итого по подразделу
 - 4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)
 - 1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности
 - 1. Дочерних и зависимых банков14101
 - 2. Дочерних и зависимых организаций14102
 - 3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов14103
 - 4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов14104
- Итого по символам 14101 - 14104
- 2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале
 - 1. Неакционерных банков14201
 - 2. Предприятий и организаций14202
 - 3. Неакционерных банков - нерезидентов14203
 - 4. Фирм - нерезидентов14204
 - 5. Своих филиалов, находящихся в другой стране14205

Итого по символам 14201 - 14205

Итого по подразделу

5. Доходы по организациям банков (балансовый счет второго порядка)

1. Доходы, полученные от деятельности

1. Банковских учебных заведений 15101

2. Организаций кредитной организации 15102

Итого по символам 15101 - 15102

Итого по подразделу

6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)

1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:

1. Кредитным операциям 16101

2. Расчетным операциям 16104

3. Другим операциям 16105

Итого по символам 16101 - 16105

Итого по подразделу

7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)

1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов

1. Под возможные потери по ссудам 17101

2. Под возможное обесценение ценных бумаг 17102

3. По другим операциям 17103

Итого по символам 17101 - 17103

2. Комиссия полученная

1. По кассовым операциям 17201

2. По операциям инкассации 17202

3. По расчетным операциям 17203

4. По выданным гарантиям 17204

5. По другим операциям 17205

Итого по символам 17201 - 17205

3. Другие полученные доходы

1. От реализации (выбытия) имущества кредитной организации 17301

2. От списания кредиторской задолженности 17302

3. От клиентов в возмещение банку телеграфных и других расходов 17303

4. От доставки банковских документов (кроме инкассации) 17304

5. От операций с драгоценными металлами 17305

6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей 17306

7. От сдачи имущества в аренду 17307

8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций 17308

9. От проведения лизинговых операций 17309

10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом 17310

11. От проведения операций с опционами 17311

12. От проведения форвардных операций 17312

13. От проведения фьючерсных операций 17313

14. От проведения операций СВОП 17314

15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году 17315

16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году 17316

17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг 17317

18. Другие доходы 17318

Итого по символам 17301 - 17318

Итого по подразделу

Всего доходов10000

2.РАСХОДЫ БАНКОВ

1.Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты(балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)

1. Банку России21101

2. Кредитным организациям21102

3. Банкам - нерезидентам21103

4. Другим кредиторам21104

Итого по символам 21101 - 21104

2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам

1. Банку России21201

2. Кредитным организациям21202

3. Банкам - нерезидентам21203

4. Другим кредиторам21204

Итого по символам 21201 - 21204

3. Уплаченные просроченные проценты

1. Банку России21301

2. Кредитным организациям21302

3. Банкам - нерезидентам21303

4. Другим кредиторам21304

Итого по символам 21301 - 21304

Итого по подразделу

2.Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам банков

1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности22101

2. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности22102

3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности22103

4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности22104

5. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности22105

6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности22106

7. Негосударственным финансовым организациям22107

8. Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям22108

9. Негосударственным некоммерческим организациям22109

10. Кредитным организациям22110

11. Банкам - нерезидентам22111

12. Физическим лицам - предпринимателям22112

13. Физическим лицам - предпринимателям - нерезидентам22113

14. Юридическим лицам - нерезидентам22114

Итого по символам 22101 - 22114

2. Проценты, уплаченные по депозитам

1. Минфину России22201

2. Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти22202

3. Государственным внебюджетным фондам РФ22203

4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти22204

5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности22205

6. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности22206

7. Некоммерческим организациям , находящимся в федеральной собственности22207

8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности22208

9. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности22209

10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности22210

11. Негосударственным финансовым организациям22211

12. Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям22212

13. Негосударственным некоммерческим организациям22213

14. Юридическим лицам - нерезидентам22214

15. Кредитным организациям (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)22215

16. Банкам - нерезидентам (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)22216

Итого по символам 22201 - 22216

3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам

1. Минфину России22301

2. Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти22302

3. Государственным внебюджетным фондам РФ22303

4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти22304

5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности22305

6. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности22306

7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности22307

8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности22308

9. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности22309

10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности22310

11. Негосударственным финансовым организациям22311

12. Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям22312

13. Негосударственным некоммерческим организациям22313

14. Юридическим лицам - нерезидентам22314

15. Кредитным организациям22315

16. Банкам - нерезидентам22316

Итого по символам 22301 - 22316

Итого по подразделу

3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные по депозитам

1. Гражданам (физическим лицам)23101

2. Физическим лицам - нерезидентам23103

Итого по символам 23101 - 23103

Итого по подразделу

4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)

1. Расходы по выпущенным ценным бумагам
1. Процентный расход по облигациям 24101
2. Процентный расход по депозитным сертификатам <