

К-59

.П.Козлова, Е.Н.Галанина

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

## В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ



Е.П.Козлова, Е.Н.Галанина

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ



Москва  
"Финансы и статистика"  
2000

УДК 657.1:336.71  
ББК 65.052.5  
К59

**Козлова Е.П., Галанина Е.Н.**

К59 Бухгалтерский учет в коммерческих банках. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 640 с.: ил.

ISBN 5-279-01936-4.

Рассматриваются основные вопросы теории, правила организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках в условиях рыночной экономики.

Во второе издание (1-е изд. - 1996 г.) внесены изменения в соответствии с действующим планом счетов и другими нормативными документами.

Для бухгалтеров банка и других кредитных учреждений, налоговых служб, студентов вузов и техникумов.

К  $\frac{0605010205 - 066}{010(01) - 2000}$  103 - 99

УДК 657.1:336.71  
ББК 65.052.5

ISBN 5-279-01936-4

© Е. П. Козлова, Е. Н. Галанина, 1999

# РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

## 1.1 Общие положения

Коммерческий банк - это высокоорганизованная кредитная организация, создаваемая для привлечения и размещения денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг юридических и физических лиц и прочих операций на условиях возвратности и платности, обеспечивающая потребности общества, возмещающая расходы и приносящая прибыль.

Функционирование банка возможно с момента регистрации его Устава в ЦБР и получения им статуса юридического лица. Для этого согласно Гражданскому кодексу РФ (ГК РФ, ст. 48 - 65, гл. 4) организация должна обладать следующими обязательными признаками:

1. Иметь в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество;
2. Отвечать по своим обязательствам указанным имуществом;
3. От своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные личные права;
4. Нести обязанности;
5. Выступать истцом и ответчиком в суде.

Кроме того, банк как юридическое лицо должен иметь фирменное наименование с указанием организационно-правовой формы, печать, самостоятельный баланс и расчетный (корреспондентский) счет в ЦБР.

Таким образом, банк является субъектом, удовлетворяющим общественные потребности и получающим прибыль в результате уставной деятельности. Он оказывает и продает услуги юридическим и физическим лицам, называемым клиентами банка.

Коммерческий банк может рисковать только своим капиталом, своей прибылью, но не капиталом клиента, его прибылью. Во взаимоотношениях с клиентом он должен выступать как партнер, деятельность которого основывается на обоюдной добровольности и взаимной заинтересованности. Коммерческий банк не может выполнять функции государства по финансированию и безвозмездной поддержке предприятий различных отраслей хозяйств или решать только благотворительные функции и задачи. Длительные партнерские отношения банка с клиентами и обоюдное доверие позволяют рационально и правильно использовать ресурсы обеим сторонам, способствуют целесообразному вложению средств и увеличению прибыли.

Бухгалтерский учет в банках на современном этапе экономического развития представляет собой информационный поток о состоянии и движении имущества, денежных средств, кредитов, фондов, ценных бумаг, созданных резервов, о доходах и расходах, финансовых результатах, формируемый с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности коммерческого банка.

Состав информации, порядок ее сбора и классификации для различных служб и направлений определяются:

Законом о бухгалтерском учете от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ;

Гражданским кодексом РФ;

Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ - ЦБ РФ от 18.06.97 г. № 61 с изменениями и дополнениями от 11.12.97 г. № 62-у;

инструкциями, указаниями, положениями и прочими документами законодательного характера Правительства и Банка России.

Бухгалтерская текущая и отчетная информация необходима не только банку, но и его учредителям, акционерам, инвесторам, налоговым службам, прочим заинтересованным организациям и лицам с целью ознакомления с финансовыми результатами его уставной деятельности и возможностями ее осуществления в будущем.

## 1.2. предмет и метод бухгалтерского учета в коммерческих банках

Под **предметом** бухгалтерского учета в банках понимаются объекты в виде активов и пассивов, что подтверждается ст. 1 п. 2 Закона о бухгалтерском учете, которая гласит: «Объектами бухгалтерского учета являются имущество организации, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности».

Назовем важнейшие активы и пассивы банка, зная, что *активы* - средства, на которых основывается

ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка; *пассивы* - источники, за счет которых образуются и возникают средства и осуществляется деятельность. Так, активами являются:

- денежные средства и драгоценные металлы;
- ценные бумаги (приобретенные) и финансовые вложения;
- депозиты размещенные;
- кредиты предоставленные;
- учтенные векселя (приобретенные);
- дебиторская задолженность (нам должны);
- имущество банка (основные средства, нематериальные активы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, хозяйственные материалы и др.);
- расходы банка.

В состав пассивов, входят следующие объекты:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- прочие фонды;
- прибыль;
- кредиты полученные;
- депозиты привлеченные;
- средства клиентов на расчетных, текущих и прочих счетах;
- выпущенные векселя;
- кредиторская задолженность (мы должны);
- доходы банка.

Исходя из перечня объектов можно назвать (в обобщенном виде) содержание основных хозяйственных (банковских) операций коммерческого банка. Ими могут быть:

- кассовые операции (кассовое обслуживание);
- расчетные операции (расчетное обслуживание);
- кредитные операции (привлечение и размещение средств);
- депозитные операции (привлечение и размещение средств);
- операции с ценными бумагами (по покупке и продаже ценных бумаг);
- операции с драгоценными металлами (по покупке и продаже);
- операции в иностранной валюте (различного содержания и вида);
- межбанковские операции (привлечение и размещение средств);
- внутрибанковские операции (по движению имущества, капитала, фондов);
- результаты деятельности.

Под хозяйственной (банковской) операцией понимается каждый совершившийся факт, оформленный документом и влияющий на изменения в составе активов или пассивов или одновременно в активах и пассивах.

Основные задачи бухгалтерского учета всех организаций, в том числе и в банках, определены Федеральным законом о бухгалтерском учете, где в статье 1 написано: «Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций».

Исходя из приведенного определения задачами бухгалтерского учета, в частности, являются:

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

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

- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;

- использование показателей бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Понятно, что выполнение указанных задач возможно при правильной организации и ведении бухгалтерского учета. Совокупность способов и приемов, используемых для этой цели, называется

**методом** бухгалтерского учета. В его состав включаются следующие элементы: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс и отчетность.

Кратко охарактеризуем отдельные элементы метода бухгалтерского учета.

**Документ** - письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета. Документация выполняет роль импульса, дающего начало движению учетной информации. Она обеспечивает бухгалтерскому учету сплошное и непрерывное отражение уставной деятельности банка. К учету принимаются только правильно оформленные документы, а именно те, в которых заполнены все реквизиты - обязательные показатели, обеспечивающие им силу закона. Такими реквизитами являются: наименование банка, наименование документа, его номер, дата, краткое содержание банковской операции, ее количественное и денежное выражение, подписи лиц, отвечающих за операцию (исполнитель, кассир, контролер).

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

**Инвентаризация** позволяет путем проверки в натуре материальных ценностей, основных и денежных средств, драгоценных металлов, требований и обязательств выявить их фактическое состояние. Она или подтверждает данные бухгалтерского учета, или выявляет неучтенные средства и ценности, потери, хищения, недостачи, просчеты. При помощи инвентаризации контролируется сохранность любого вида собственности, проверяются полнота и достоверность учетных данных. Количество обязательных инвентаризаций и время их проведения устанавливаются ЦБР и дополнительно каждым банком самостоятельно.

**Счета** бухгалтерского учета предназначены для группировки и текущего учета однородных банковских операций. На каждый вид средств и их источников (ресурсов) открывается отдельный счет. Различают два вида счетов: *активные* и *пассивные*. Название они получили от названия частей баланса и отражают их содержание. Так, активные счета предназначены для учета средств банка по их составу и размещению его расходов; пассивные - для учета источников образования средств (ресурсов) по их целевому назначению, любого вида кредиторской задолженности его доходов. Строение счетов независимо от их вида одинаково - это таблица двусторонней формы. Одна сторона счета (левая) называется *дебетом*, другая (правая) - *кредитом*. Для большинства счетов характерно наличие сальдо (остатка) на начало и конец отчетного периода и оборотов.

При одинаковом строении счетов назначение дебета и кредита в активных и пассивных счетах различно, что видно из представленных схем счетов.

#### Схема активного счета

Дебет	Кредит
Сн (сальдо, остаток) средств банка на начало отчетного периода	
Банковские операции, вызывающие увеличение средств (+)	Банковские операции, вызывающие уменьшение средств (-)
Сумма банковских операций составит оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма операций составит оборот по кредиту счета за отчетный период
Ск (сальдо на конец отчетного периода) = Сн + оборот по дебету – оборот по кредиту	

#### Схема пассивного счета

Дебет	Кредит
	Сн (остаток) источника (ресурсов) средств на начало отчетного периода
Банковские операции, вызывающие уменьшение источников средств (-)	Банковские операции, вызывающие увеличение источников средств (+)
Сумма операций составит оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма операций составит оборот по кредиту счета за отчетный период
	Ск = Сн + оборот по кредиту - оборот по дебету

Сумма каждой банковской операции должна отражаться на счетах дважды: по дебету одного счета и по кредиту другого счета независимо от их вида, что и называется **двойной записью**. Двойная запись обеспечивает взаимосвязанное отражение в учете уставной деятельности банка. Кроме того, использование двойной записи имеет большое контрольное значение, так как требует обязательной сбалансированности (равенства) итогов оборотов по счетам. Это осуществляется по окончании каждого отчетного периода (в банке ежедневно), когда бухгалтерия подсчитывает суммы оборотов по дебету и кредиту всех видов счетов. Неравенство сумм свидетельствует об ошибке, допущенной бухгалтером при записи банковских операций по счетам (в банках ежедневный баланс «Операционный день»).

Двойная запись оформляется указанием дебетуемого и кредитуемого счетов на сумму банковской операции, что называется **корреспонденцией счетов**, или **счетной формулой**, или **бухгалтерской проводкой**. Отметим, что информация на активных и пассивных счетах по способу ее обобщения и группировки делится на синтетическую и аналитическую.

Счета **синтетического учета** предназначены для отражения состояния и движения средств банка, их источников в обобщенном виде и только в денежном выражении. Данные сведения служат основанием для заполнения отчетности и прежде всего баланса, а значит, используются при анализе его показателей. Синтетические счета подразделяются на счета первого порядка и счета второго порядка. Счета первого порядка носят обобщенный характер, например счет № 202 «Наличная валюта и платежные документы», и требуют детализации, которая осуществляется через счета второго порядка:

№ 20202 «Касса кредитных организаций»;

№ 20203 «Платежные документы в иностранной валюте»;

№ 20206 «Касса обменных пунктов»;

№ 20208 «Денежные средства в банкоматах» и др.

Для управления и руководства работой банка, контроля и планирования, организации расчетов с клиентами, работниками, заемщиками, поставщиками, бюджетом требуются детальные, частные сведения, подробно характеризующие все стороны деятельности банка не только в денежном, но и в натуральных и трудовых измерениях. Такой учет и счета, предназначенные для этого вида учета, называются **аналитическими**. Аналитические счета открываются в развитие определенного синтетического счета, поэтому между ними существует тесная взаимосвязь: сальдо конкретного синтетического счета должно быть равно сумме сальдо всех аналитических счетов, к нему относящихся; также равны и суммы оборотов по этим счетам. Если синтетический счет активный, то и относящиеся к нему аналитические счета активные. Количество синтетических счетов ограничено планом счетов, а количество и наименование аналитических счетов банк устанавливает самостоятельно. Аналитический учет организуется в банках путем открытия и ведения лицевых счетов по видам валют, клиентам, банков-корреспондентов, видам ссуд и по прочим признакам. Каждому лицевому счету присваивается наименование и номер. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению информации.

Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в книгах с указанием: даты совершения операции, номера документа, вида (шифра) операции, номера корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остатка.

**Баланс** как элемент метода бухгалтерского учета представляет собой сгруппированный поток информации о ресурсах и средства банка. Баланс (фр. *balance* - весы) означает уравнивание, равновесие. Таблица баланса состоит из двух частей: одна - *актив* - характеризует состояние\* и размещение средств банка; вторая - *пассив* - состояние ресурсов (источников) тех же средств и их целевое назначение на определенную дату (ежедневно, на конец месяца, квартала, года). Значит, денежному выражению источников должно соответствовать денежное выражение средств, т.е. при заполнении баланса необходимо обязательно добиться равенства указанных величин. Сумма статей актива баланса должна быть равна сумме статей пассива баланса.

Для основ бухгалтерского учета в коммерческих банках считаем достаточным показать на схеме **сокращенный вариант баланса**.

\* Под состоянием понимается остаток.

АКТИВ	Сумма
-------	-------

1. Касса
2. Средства на резервном счете в Центральном банке
3. Счета в банках-корреспондентах
4. Дебиторы банка
5. Кредиты, выданные банком: краткосрочные среднесрочные и долгосрочные
6. Ценные бумаги; паи и акции, приобретенные банком
7. Здания, сооружения и другие основные средства
8. Расходы
9. Прочие активы

Б а л а н с

ПАССИВ

Сумма

1. Уставный фонд
2. Резервный фонд
3. Другие фонды
4. Расчетные и текущие счета предприятий, организаций
5. Счета банков-корреспондентов
6. Срочные вклады и депозиты предприятий, организаций в том числе сроком свыше 1 года
7. Вклады граждан
8. Кредиты, полученные у других банков в том числе: у Центрального банка России у других банков
9. Кредиты и другие обязательства банка
10. Доходы
11. Прочие пассивы

Б а л а н с

В отличие от других хозяйствующих субъектов банки ежедневно составляют форму отчетности «Операционный день» с целью оперативного контроля, управления и анализа своей деятельности. Форма «Операционный день» содержит данные не только об остатках средств и ресурсов, но и оборотах по синтетическим счетам. Ее таблица имеет следующий вид:

Синтетические счета второго порядка	Входящие остатки		Обороты		Исходящие остатки	
	актив (дебет)	пассив (кредит)	дебет	кредит	актив (дебет)	пассив (кредит)

**Отчетность** намного шире освещает уставную деятельность банка, так как включает ряд таблиц, характеризующих состав расходов и доходов банка, его инвалютных средств, налогооблагаемой базы, фондов экономического стимулирования, резервов и т.п. Тем самым ее формы полностью удовлетворяют требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету по обеспечению информацией управления, проведению анализа и контроля за уставной деятельностью банка как со стороны банка, так и его внешних пользователей (учредители, клиенты, налоговые службы, Центральный банк России).

### 1.3. План счетов бухгалтерского учета коммерческого банка

Зная зависимость коммерческих банков от Центрального банка России, отметим, что последний полностью выполняет весь объем методологической работы в части постановки бухгалтерского учета в банках России, а именно:

1. Разрабатывает план счетов бухгалтерского учета;
  2. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
  3. Разрабатывает положения и указания по правилам и требованиям учета основных имущественных, денежных и расчетных операций, их документацию;
  4. Устанавливает перечень форм периодической и годовой отчетности;
  5. Устанавливает виды экономических нормативов и их характеристики.
- С 1 января 1998 г. Центральный банк России ввел приказом ) от 18Г06 97 г. № 61 Правила ведения

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ и Указания от 11.12.97 г. № 62-у с изменениями и дополнениями к Правилам.

План счетов бухгалтерского учета - это перечень счетов синтетического учета, первого и второго порядка, достаточный для составления отчетных показателей и расчета экономических нормативов. Наименования аналитических счетов в Плане счетов отсутствуют, так как каждый банк имеет право самостоятельно решать, в каком разрезе и объеме он будет пользоваться информацией управленческого и контрольного характера, и ее назначение.

### 1. Структура плана счетов

Номера балансовых счетов		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (активный, пассивный)
первого порядка (3-значный)	второго порядка (5-значный)		

### 2. Состав плана счетов

Номер раздела	Наименование разделов	Номер счетов 1-го порядка
<i>А. Балансовые счета</i>		
1	Капитал и фонды	102 – 107
2	Денежные средства и драгоценные металлы	202 – 204
3	Межбанковские операции	301 – 325
4	Операции с клиентами	401 – 474
5	Операции с ценными бумагами	501 – 523
6	Средства и имущество	601 – 614
7	Результаты деятельности	701 – 705



#### *Б. Счета доверительного управления*

Предназначены для учета операций, предусмотренных условиями договора доверительного управления. Ввиду того, что финансовые ресурсы данного вида и их источники не принадлежат банку, по ним составляется отдельный баланс. В его состав включаются счета:

активные	801 – 810
пассивные	851 – 855

#### *В. Внебалансовые счета*

2	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	906
3	Ценные бумаги	907, 908
4	Расчетные операции и документы	909 – 912
5	Кредитные и лизинговые операции	913 – 915
6	Задолженность списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания	916 – 918
7	Источники финансирования капитальных вложений	919
	счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	99998
	счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	99999

#### *Г. Срочные операции*

Активные счета	930 – 940
Пассивные счета	960 – 970

#### *Д. Счета депо*

Активные счета	98000 – 98035
Пассивные счета	98040 – 98090

## **ОСОБЕННОСТИ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

#### *А. Балансовые счета*

Синтетические счета распадаются на два вида: первого и второго порядка. Шифр счетов первого порядка от 102 до 705 1-3-значный; второго (более детализированного) - 5-значный, т. е. к шифру счета первого порядка справа прибавляется двузначный показательный шифр.

**П р и м е р .** Счет первого порядка № 202 «Наличная валюта и платежные документы», а счет второго порядка № 20202 «Касса кредитных организаций», № 20203 «Платежные документы в иностранной валюте» и т.д. Это балансовые счета, положенные в основу построения баланса банка. В плане счетов они сгруппированы по экономическому содержанию отражаемых на них хозяйственных операций, по назначению, срочности и признакам ликвидности (возможности оперативно погасить кредиторскую задолженность финансовыми активами), о чем свидетельствует их месторасположение в балансе.

#### *Б. Счета доверительного управления*

Немаловажное значение имеют вновь введенные счета раздела Б «Счета доверительного управления», когда банк может выступать учредителем управления или доверительным управляющим. При этом в его распоряжение поступает обособленное имущество, по которому составляется самостоятельный, отдельный баланс.

## В. Внебалансовые счета

Большое значение в плане счетов придается внебалансовым счетам (раздел В), которые учитывают ценности и документы, принятые на хранение, инкассо, комиссию, а также состав и движение источников финансирования капитальных вложений, бланки строгой отчетности, бланки акций и др. Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (п. 1.12.12), ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами и нормативными актами Банка России. Внебалансовые, так же как и балансовые счета распадаются на счета первого и второго порядка, имеют 3- и 5-значный шифр, состоят из активных и пассивных счетов, используют принцип двойной записи при регистрации хозяйственных операций. Причем активные счета корреспондируют со счетом № 99999, а пассивные со счетом № 99998, возможна корреспонденция между внебалансовыми счетами. Аналитический учет организуется на лицевых счетах.

### Г. Срочные операции

Операции по сделкам купли-продажи денежных средств, иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, по которым дата заключения сделки не совпадает с датой расчета, отражаются на счетах по срочным операциям с составлением отдельного баланса. Это счета-мемориалы; которые учитывают объем заключенных сделок до наступления срока платежа, а затем их данные для завершения сделок переносятся на балансовые счета, где отражается движение финансовых активов. Эти счета также подразделяются на активные и пассивные и составляют три группы счетов: наличные сделки, срочные сделки, нереализованные, курсовые разницы, по которым составляется отдельный баланс.

### Д. Счета депо

Здесь учитываются операции с эмиссионными ценными бумагами (акции, облигации, гособлигации и др.), принятыми на хранение от клиентов или для осуществления доверительного управления и других целей. Такие операции называют депозитарными. Счета депо делятся на активные и пассивные и отражаются в отдельном балансе.

Особенность действующего плана счетов состоит в том, что он предусматривает деление счетов расчетов на активные и пассивные, принятом отсутствуют активно-пассивные счета. Такой порядок обеспечивается введением так называемых парных счетов - активного и пассивного - одного наименования: № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - пассивный; № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – активный и др. Список парных счетов зафиксирован в Правилах. В начале операционного дня операции отражаются по тому из парных счетов, который имеет остаток (сальдо). В конце дня, если на активном счете образовалось кредитовое сальдо, оно переносится на парный пассивный счет и наоборот.

Если на расчетном (текущем) счете клиента банка на конец дня возникает дебетовое сальдо, то появляется возможность использования *овердрафта* (при условии, что это предусмотрено в договоре банковского счета), т.е. выдача кредита и перенос дебетового сальдо с расчетного счета на ссудный счет клиента.

План счетов предусматривает использование единых счетов для отражения операций как в национальной, так и иностранной валюте (отказ от валютного раздела баланса). Все хозяйственные операции банка по расчетным и прочим счетам клиентов и корреспондентским счетам банка отражаются в зависимости от содержания операций, а не от вида валют. В синтетическом учете суммы операций отражаются только в рублях, в аналитическом - в разрезе кодов валют и в рублевом эквиваленте - на лицевых счетах.

Активные и пассивные счета учитывают временной фактор (сроки). Существуют счета по совершению расчетных операций: до востребования; сроком на 1 день; от 2 до 7 дней; от 8 до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 1 года; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет.

Счета делятся по типам клиентов с учетом формы собственности, вида деятельности и резидентства (страны нахождения).

Резиденты (клиенты России):

предприятия и организации, находящиеся в федеральной собственности;

предприятия и организации в государственной собственности (кроме федеральных);  
 прочие предприятия и организации с подразделением их на финансовые, коммерческие, некоммерческие.

Прочие предприятия дополнительно подразделяются на:  
 предпринимателей без образования юридического лица;  
 физические лица.

Нерезиденты (клиенты других стран):

кредитные организации;  
 прочие юридические лица;  
 физические лица.

Информация такого вида достаточно наглядно характеризует состав клиентуры банка, его кредитоспособность, возможность получения доходов по обслуживанию нерезидентов и т. п.

## ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ КОДА ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ

Обслуживаемые предприятия (клиенты) имеют в банке лицевой счет; который обозначается двадцатизначным кодом. Схема построения кода лицевого счета приводится ниже.

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

### Схема нумерации лицевого счета

№ п/п		Количество знаков			
		Корреспондентские счета, счета по учету средств клиентов и банков	Счета по учету кредитов, в т.ч. просроченных процентов по ним и другие счета	Бюджетные счета	Счета по учету доходов и расходов
1	Номер раздела плана счетов	1	1	1	1
2	Номер счета первого порядка (в каждом разделе начинается с № 01)	2	2	2	2
	Итого знаков	3	3	3	3
3	Номер счета второго порядка (в каждом счете первого порядка начинается с № 01)	2	2	2	2
	Итого знаков	5	5	5	5
4	Код валюты или драгоценного металла	3	3	3	3
	Итого знаков	8	8	8	8
5	Защитный ключ	1	1	1	1
	Итого знаков	9	9	9	9
6	Номер филиала (отделения, структурного подразделения)	4	4	4	4
7	Символ бюджетной отчетности	-	-	3	-
8	Символ отчета о прибылях и убытках	-	-	-	5
9	Порядковый номер лицевого счета	7	7	4	2
	Всего знаков	20	20	20	20

Знаки в номере лицевого счета располагаются с первого разряда, слева. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела Плана счетов. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах кода валюты указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют ОК 014-94 и Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемым в банковской системе Российской Федерации (Классификатор клиринговых валют). При расчете защитного ключа по счетам с кодами клиринговых валют и драгметаллов необходимо руководствоваться нормативными указаниями Банка России.

Если номер филиала (отделения, структурного подразделения) имеет менее четырех знаков, то свободные знаки могут использоваться коммерческим банком кредитной организацией по потребности. Свободные знаки в номере филиала (отделения, структурного подразделения) и в порядковом номере лицевых счетов обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером филиала (отделения, структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

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

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

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

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

Нумерация лицевых счетов (разрядность, реквизиты) доверительного управления (глава Б), внебалансовых счетов (глава В), срочных операций (глава Г), счетов депо (глава Д) устанавливается кредитной организацией самостоятельно с учетом указаний Банка России по отдельным операциям. При этом в номерах лицевых счетов в разрядах 1 - 5 слева обязательно, обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета.

При ведении по отдельным программам учета основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и других товарно-материальных ценностей в номерах лицевых счетов в разрядах 1-5 слева обязательно обозначение номера балансового счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета, а порядковые номера лицевых счетов (разрядность, реквизиты) могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно.

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

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров лицевых счетов 25 знаков (резерв 5 знаков).

Примеры нумерации лицевых счетов.

**Пример 1.** Открытие лицевого счета коммерческому предприятию, находящемуся в негосударственной собственности, для учета средств клиента:

Балансовый счет второго порядка					- 40702 (разряды 1-5)
Код валюты (доллар США)					- 840 (разряды 6-8)
Защитный ключ					- К (разряд 9)
Номер филиала (отделения)					- 21 (разряды 10-13)
Порядковый номер лицевого счета					- 128 (разряды 14-20)
Номер лицевого счета	40702	840	К	0021	0000128

Разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-20
---------	-----	-----	---	-------	-------

**Пример 2.** Открытие транзитного лицевого счета коммерческому предприятию, находящемуся в негосударственной собственности, для учета экспортной валютной выручки, подлежащей обязательной продаже:

Балансовый счет второго порядка				- 40702 (разряды 1-5)		
Код валюты (доллар США)				- 840 (разряды 6-8)		
Защитный ключ				- К (разряд 9)		
Номер филиала (отделения)				- 21 (разряды 10-13)		
Признак счета (транзитный)				- 1 (разряд 14)		
Порядковый номер лицевого счета				- 129 (разряды 15-20)		
Номер лицевого счета	40702	840	К	0021	1	000129
Разряды	1-5	6-8	9	10-13	14	15-20

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

Балансовый счет второго порядка				- 70101 (разряды 1-5)		
Код валюты (российский рубль)				- 810 (разряды 6-8)		
Защитный ключ				- К (разряд 9)		
Номер филиала (отделения)				- 0001 (разряды 10-13)		
Символ отчета о прибылях и убытках				-11112 (разряды 14-18)		
Порядковый номер лицевого счета				- 01 (разряды 19-20)		
Номер лицевого счета	70101	810	К	0001	11112	01
Разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-18	19-20

#### 1.4. Четыре типа хозяйственных операций и их влияние на баланс

С целью уменьшения ошибок при составлении корреспонденции счетов (проводок) все совершаемые хозяйственные операции подразделяют (группируют) на четыре типа (вида) по отношению к балансу.

*Первый тип* хозяйственных операций вызывает изменения только в активе баланса: одна его статья (счет) увеличивается, другая - уменьшается на сумму хозяйственной операции. Итог баланса не изменяется.

**Пример.** На основании приходного кассового ордера банком оприходованы полученные в РКЦ с корреспондентского счета 12000 руб. В балансе (актив) статья «Касса кредитных организаций» (сч. № 20202) увеличится, а статья «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (сч. № 30102) уменьшится. Соответственно будет составлена следующая корреспонденция счетов:

д-т сч. «Касса кредитных организаций» (сч. № 20202)	- 12000 руб.
к-т сч. «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России» (сч. № 30102)	- 12000 руб.

К операциям первого типа относятся: использование материальных ценностей на хозяйственные нужды (отнесение на расходы банка), выдача денежных средств в подотчет, погашение дебиторской задолженности, списание на расходы использованных подотчетных сумм, передача в эксплуатацию объектов основных средств, погашение заемщиками (не клиентами банка) задолженности по ссудам, выданные им ссуды, приобретение и продажа ценных бумаг, векселей, драгметаллов и др.

*Второй тип* хозяйственных операций вызывает изменения только в пассиве баланса: одна его статья увеличивается, другая - уменьшается на сумму хозяйственной операции. Итог баланса не изменяется.

**Пример.** На основании распоряжения кредитного отдела начислены и взысканы проценты по ссуде с клиента банка. При этом статья пассива «Проценты полученные за предоставленные кредиты» (сч. № 70101) увеличивается, а статья «Коммерческие предприятия и организации» (сч. № 40702) уменьшается. Корреспонденция счетов будет иметь следующий вид:

д-т сч. «Коммерческие предприятия и организации» (сч. № 40702)	- 40000 руб.
к-т сч. «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (сч. № 70101)	- 40000 руб.

К операциям второго типа относятся операции по удержаниям из заработной платы налогов и прочих платежей, начислению премий на счет специального фонда потребления, пополнению уставного капитала за счет специальных фондов, начислению пособий по временной нетрудоспособности, суммы, перечисленные клиентами с расчетных и текущих счетов на депозитные счета, и др.

*Третий тип* хозяйственных операций вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону увеличения их статей. Итог баланса увеличится на сумму хозяйственной операции, но равенство итогов сохранится.

**Пример.** На основании выписки РКЦ из корсчета банка зачислен платеж на расчетный счет клиента 16000 руб.

В активе баланса увеличится статья «Корреспондентские счета кредитных организаций в БР» (сч. № 30102), в пассиве баланса увеличится статья «Коммерческие предприятия и организации» (сч. № 40702).

Корреспонденция счетов будет иметь следующий вид:

д-т сч. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (сч. № 30102)	- 16000 руб.
к-т сч. «Коммерческие предприятия и организации» (сч. № 40702)	- 16000 руб.

К операциям третьего типа относятся взносы учредителей, акционеров в уставный капитал, начисление заработной платы и премий, включаемых в затраты (расходы) банка, начисление амортизации (износа) по основным средствам, нематериальным активам, износа по МБП, отчисления в Фонд занятости, в Пенсионный фонд, в Фонд медицинского страхования, на социальное обеспечение, начисление арендной платы, образование фондов за счет прибыли, ссуды, выданные клиентам банка, платежи от прибыли в бюджет, вклады граждан на депозитные счета и др.

*Четвертый тип* хозяйственных операций вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения их статей. Итог баланса уменьшается на сумму хозяйственной операции, но равенство итогов сохраняется.

**Пример.** Согласно денежному чеку клиента выдано из кассы банка наличными 12000 руб. на выплату заработной платы. В активе баланса уменьшится статья «Касса кредитных организаций» (сч. № 20202), а в пассиве - «Коммерческие предприятия и организации» (сч. № 40702).

Корреспонденция счетов (проводка) будет иметь следующий вид:

д-т сч. «Коммерческие предприятия и организации» (сч. № 40702)	- 12000 руб.
к-т сч. «Касса кредитных организаций» (сч. № 20202)	- 12000 руб.

К этому типу относятся все хозяйственные операции по оплате, погашению кредиторской задолженности, займов, кредитов, т.е. обязательств банка, закрытию расчетных и текущих счетов клиентов, депозитных счетов, выдаче заработной платы сотрудникам и пр.

### Схема отражения на счетах четырех типов хозяйственных операций

Активные счета		Пассивные счета	
Д	К	Д	К
1) +	1) -	2) -	2) +
3) +	4) -	4) -	3) +

## 1.5. Техника и формы бухгалтерского учета в коммерческих банках

Под техникой бухгалтерского учета понимаются процесс группировки информации, содержащейся в документах, и получение отчетных сведений за определенный период.

Для осуществления данного процесса разработаны специальные учетные регистры в виде книг, журналов, ведомостей, свободных листов, карточек определенного содержания и назначения. Например, кассовый журнал - для регистрации учетных операций по выдаче и приему наличной валюты; инвентарная книга - для учета состояния и движения объектов основных средств; регистрационная книга - перечень открытых клиентам расчетных и текущих счетов и др.

Свободные листы соответствуют оборотной ведомости по счетам кредитной организации. Журналы используются для регистрации передаваемых в кассу на исполнение приходных и отдельно расходных

кассовых ордеров и пр. Карточки (лицевые счета) - самый распространенный регистр аналитического учета в банках. Они открываются по акционерам или участникам, сотрудникам банка, заемщикам, объектам нематериальных активов, клиентам согласно требованиям аналитического учета. При использовании вычислительной техники регистрами служат машинограммы - распечатки, свободные листы.

Операции записываются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения операций в регистрах обеспечивают лица, заполняющие и подписывающие их, а также лица, осуществляющие дополнительный контроль. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством РФ.

В зависимости от того, какие и сколько учетных регистров используются при организации бухгалтерского учета и в какой последовательности производятся записи в них, различают формы бухгалтерского учета. В банках используется мемориально-ордерная форма счетоводства. Это значит, что до группировки однородных хозяйственных операций на счетах (в книгах, ведомостях) они оформляются в мемориальном ордере, в котором указываются: краткое содержание операции, ее сумма и проводка (корреспондирующие счета). Понятно, что если эти реквизиты имеются в документе, то мемориальный ордер по ним не выписывается (кассовые документы, авансовые отчеты, выписки из корреспондентского счета и др.).

Технология сбора информации может осуществляться в ручном варианте или в автоматизированном, чаще всего с использованием компьютерной техники. Автоматизированная обработка обеспечивает оперативность, высокое качество информации и любой аналитический разрез через программный продукт.

Заканчивая рассмотрение теоретических основ бухгалтерского учета в коммерческих банках, расшифруем широко используемое понятие «учетно-операционная работа». Под ним понимается работа с клиентами по выполнению их требований и поручений, оформленных соответствующими документами, а также возможность и необходимость правильного отражения их в учете: на лицевых счетах клиентов и на счетах бухгалтерского учета банка, их ежедневная сбалансированность.

Перечислим основные регистры бухгалтерского учета в коммерческом банке, предусмотренные Правилами:

бухгалтерский журнал - предназначен для регистрации всех операций, проведенных за день по документам, в том числе изготовленным программным путем в банке. Журнал ведется в двух экземплярах, первый из которых прилагается к ежедневному балансу, второй - к бухгалтерским документам дня (подписывается главным бухгалтером и бухгалтером);

кассовые журналы - составляются в установленном порядке в двух экземплярах: один помещается в кассовые документы дня, второй прилагается к бухгалтерскому журналу (подписывается заведующим кассой, кассиром);

ведомость остатков - ведется по счетам кредитной организации первого порядка, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам и составляется ежедневно (подписывают руководитель, главный бухгалтер). По решению руководителя банка ведомость остатков по лицевым счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно и итогом включается в общую ведомость;

ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организации - ведется программным путем, ежедневно выдается на печать из ЭВМ с указанием срока размещения (привлечения) средств, номера счета второго порядка, остатка средств и суммы по срокам погашения (подписывает руководитель, главный бухгалтер);

оборотная ведомость по счетам кредитной организации - ведется в разрезе счетов первого и второго порядка, наименований разделов и счетов баланса, содержит входящий остаток на отчетную дату, обороты за отчетный период (актив, пассив), исходящие остатки на отчетную дату и подписывается руководителем, главным бухгалтером.

### **Схема автоматизированной мемориально-ордерной формы учета**



Ниже приведена схема баланса.

**Баланс кредитной организации РФ**  
 на \_\_\_\_\_ 19\_\_ г.  
**А. Балансовые счета**

Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	Актив			Пассив			
				в рублях	инвалюта в рублевом эквиваленте	ито-го	в рублях	инвалюта в рублевом эквиваленте	ито-го	

Б а л а н с

**Б. Счета доверительного управления**



Номер счета	Наименование балансового счета	Сумма		Итого
		в рублях	инвалюта в рублевом эквиваленте	
	Активные счета			
	...			
	Итого (баланс)			
	Пассивные счета			
	...			
	Итого (баланс)			

### В. Внебалансовые счета

Номер счета первого и второго порядка	Наименование счета (по разделам)	Признак счета	Сумма		Всего
			в рублях	инвалюта в рублевом эквиваленте	
	Контрольный итог (данные счета № 99999 должны быть равны сумме всех пассивных счетов группы В)				

---

### Г. Срочные операции

---

Активные счета  
...  
Итого (баланс)  
Пассивные счета  
...  
Итого (баланс)

---

### Д. Счета депо

---

Активные счета  
...  
Итого (баланс)  
Пассивные счета  
...  
Итого (баланс)

Указанные принципы организации бухгалтерского учета полностью соответствуют требованиям международных стандартов, применены при разработке нового Плана счетов бухгалтерского учета в банках с учетом накопленного опыта деятельности банковской системы в нашей стране и сложившейся практики бухгалтерского учета в зарубежных странах. Приведенные принципы используются при формировании учетной политики банка. Поэтому есть основание утверждать, что при соблюдении указанных правил ведения бухгалтерского учета обеспечиваются полезность информации для принятия управленческих решений пользователями, ее понятность и уместность, достоверность и надежность.

## РАЗДЕЛ 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНОЙ (УСТАВНОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### 2.1 Общие положения

Уставная деятельность банка определена Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР», принятым ВС РСФСР 2 декабря 1990 г. за № 395-1 с изменениями и дополнениями от 13

декабря 1991 г. (приложение № 1). Основываясь на содержании его статей, отметим, что банк - коммерческое учреждение, т.е. самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица. Он производит и реализует свой продукт, оказывает услуги и осуществляет свою деятельность на коммерческой основе. Его задачи сводятся к удовлетворению общественных потребностей в произведенных продукте и услугах, в получении прибыли. На выполнение указанных функций, заложенных в уставе, он получает от Центрального банка России лицензию (разрешение).

Банк в отличие от промышленного предприятия действует не в сфере производства, а в сфере обмена. Он «покупает» ресурсы и «продает» их, содействуя обмену товарами. При обмене товарами происходит смена собственника на товар, банк, «продавая» свой товар (например, деньги при кредитовании), выступает собственником ссужаемой суммы, получая при возврате не только ее первоначальную стоимость, но и надбавку к ней в виде ссудного процента. Большая роль отводится банку и как агенту биржи на право продажи и покупки ценных бумаг и иностранной валюты. Главным же назначением банка является выполнение функций расчетно-денежного процесса; при его содействии происходит образование платежных средств для наличного и безналичного денежного оборота, а также изъятие денежной массы из обращения и ее выпуск (эмиссионные операции). Все это и отличает банковскую деятельность (обеспечение хозяйственного оборота платежными средствами) от деятельности небанковской системы.

**Типы банков.** По характеру выполняемых операций и назначению банки делятся на эмиссионные и неэмиссионные - специализированные и универсальные, к которым относятся и коммерческие банки.

*Эмиссионным* банкам законодательной властью дано право проводить операции по выпуску и изъятию денег из обращения. Цель их деятельности - укрепление позиции денежной единицы как внутри страны, так и за рубежом. Такие функции чаще всего выполняют государственные (национальные) банки, например, Центральный банк России.

*Неэмиссионные специализированные* банки обслуживают или отдельные отрасли народного хозяйства (сельское хозяйство - СБС-Агро), или отдельные операции (экспортно-импортные - Внешэкономбанк). К этой группе банков относится и Сберегательный банк. Основная деятельность этого банка заключается в привлечении свободных денежных средств населения, хранении сбережений, осуществлении безналичных расчетов и кредитовании населения.

Коммерческие банки универсальны, так как выполняют расчетные, кассовые, кредитные, депозитные операции, а также различные операции с ценными бумагами, факторинговые, лизинговые, трастовые и прочие операции, сотрудничая по указанному кругу действий как с юридическими, так и с физическими лицами.

Значительную роль в банковской практике играют международные, межгосударственные банки, в том числе Международный банк реконструкции и развития. Банк международных расчетов, Международный банк экономического сотрудничества. Европейский инвестиционный банк и др.

Вместе с тем в экономике страны существенную роль выполняют так называемые небанковские образования (другие кредитные учреждения - разновидности финансово-кредитных организаций ломбарды, расчетные палаты и др.).

*Инвестиционные учреждения* - их цель заключается в финансировании и долгосрочном кредитовании различных предприятий и отраслей хозяйства. Обычно инвестиции подразделяют на финансовые и реальные. В первом случае банки, помогая предприятиям, покупают их акции (ценные бумаги); во втором - осуществляют вложения капитала непосредственно в промышленность, строительство, сельское хозяйство и др.

*Инновационные учреждения* (чаще фонды) - участвуют своим капиталом в создании и внедрении различных нововведений и научно-технических разработок.

*Ипотечные учреждения* - целевая направленность и специализация их сводятся к выдаче долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли, построек и пр.).

*Ломбарды* - выдают денежные ссуды под залог движимого имущества, а также *расчетные палаты*, получившие банковские лицензии на ограниченный круг кредитно-финансовых или расчетных операций.

По признаку собственности банки подразделяются: на государственные, акционерные, кооперативные, частные, муниципальные, смешанные (с участием иностранного капитала), иностранные.

По территориальному признаку банки могут быть местные (региональные) и международные (обслуживающие одновременно ряд регионов и страну в целом).

Различаются банки и по организационно-правовым формам деятельности.

1. Унитарные - банк имеет одного собственника, создан им. Таким собственником может выступать государство (Центральный банк России) или физическое лицо.

2. Долевые (паевые, акционерные). Акционерные банки создаются как акционерные общества закрытого типа (АОЗТ), акционерные общества открытого типа (АООТ) или общества с ограниченной ответственностью (ООО) и дополнительной ответственности.

В то же время возможны различные виды межбанковских объединений - коммерческого и некоммерческого типа. Первые создаются в виде трестов, синдикатов, картелей, концернов. Цель их образования - получение сверхприбылей. Вторые - союзы, лиги, ассоциации - создаются с целью защиты интересов банков-участников.

В условиях рыночной экономики среди организационных преобразований просматривается тенденция создания холдингов (англ. - владеющий). Это компании и банки, создающие дочерние структуры и поэтому владеющие их контрольным пакетом акций. Различают чистый холдинг, когда владелец выполняет только управленческие операции, и операционный - с выполнением всего набора банковских операций (функций).

### Кредитная система РФ, работающая на основе банковских лицензий (разрешений)



Основные принципы деятельности (коммерции) всех перечисленных банков состоят в следующем: прибыльность хозяйствования, т.е. «дешево купить и дорого продать»; подчиненность интересов банка интересам клиента; рисковать только своим капиталом, своей прибылью, но не капиталом клиента, его прибылью; помнить о возможности банкротства, особенно при работе с кредитами, депозитами и ценными бумагами.

Основные условия, способствующие стабильной работе и укреплению банковской системы, следующие:

наличие системы инспекции и надзора со стороны Центрального банка России;  
введение гласности баланса банка и его статей, обязательность аудиторских заключений в подтверждение объективности балансовых и прочих отчетных показателей;

необходимость в систематическом контроле и анализе за состоянием экономических нормативов, установленных ЦБ России (соотношение между собственным капиталом банка и его обязательствами или размер ссуды на одного заемщика, или размер обязательных резервов и др.);

страхование банковских операций от различных рисков;

наличие и развитие системы поддержки банков как со стороны ЦБ России, так и банковских союзов и ассоциаций.

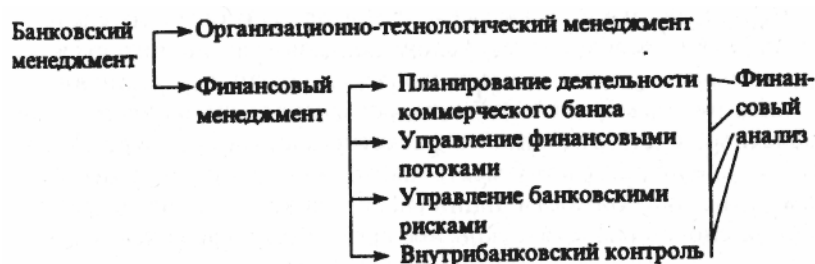
Итак, банки - это особые экономические институты, осуществляющие аккумуляцию денежных средств и накоплений, предоставление кредита, проведение денежных расчетов, выпуск и изъятие денег из обращения, операции с ценными бумагами, т.е. все то, что необходимо обществу в его экономическом развитии.

## МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

**Менеджмент** характеризуется как наука о рациональной системе организации управления. В сферу деятельности банковского менеджмента включается разработка банковской политики, определяющей ее действия на перспективу: кредитной, депозитной, инвестиционной и процентной. Цель менеджмента банка - через управление, систематический контроль и анализ иметь рентабельную деятельность, приносящую прибыль при существующих средствах, ресурсах, материальном и квалифицированном кадровом обеспечении. Для успешной деятельности банков большое значение имеет выработка критериев выбора клиентов: их правоспособность, определяемая уставом юридического лица, характер и размер дебиторской и кредиторской задолженности, общее экономическое и финансовое состояние и прочие признаки их состоятельности.

Одним из направлений банковского менеджмента, нацеленного на комплексное управление кредитной организацией является финансовый менеджмент. Его основа - информационный поток данных бухгалтерского и финансового учета кредитной организации, преобразованный в финансовую отчетность.

Другая область банковского менеджмента сводится к организационно-технологическому управлению (структурой банка, коллективом сотрудников, технологией обработки данных, имуществом и т.п.) кредитной организацией. Усилиями двух направлений можно оценить экономическое положение кредитной организации и ее финансовую устойчивость, произведя определенный анализ (методику расчета) на базе данных бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и др.



Основные функции маркетинга - изучение спроса, вопросов ценообразования, рекламы и обслуживания потребителей. Для банков маркетинговые исследования сводятся к изучению спроса и предложений на банковские услуги в данном регионе с расчетом полного объема затрат (расходов) на их выполнение, предполагаемых к получению доходов и прибыли, к изучению возможности и необходимости в создании филиалов и объема затрат на эти цели, эффективности работы с операциями в иностранной валюте.

### 2.2. Порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории РФ

Как было отмечено ранее, коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после регистрации его устава в Центральном банке России. Подтверждением его

права на проведение банковских операций служит лицензия ЦБ России на совершение банковских операций.

Учредителями и другими участниками создания коммерческого банка могут быть российские и иностранные юридические и физические лица. Их число не должно быть менее трех.

Действующие коммерческие банки были обязаны до 1 января 1999 г. увеличить свои уставные капиталы до размера, эквивалентного 5 млн ЭКЮ (уровень, соответствующий международным стандартам, т.е. международным правилам достаточности капитала). Одновременно ЦБ принял решение вместо резкого изменения минимального размера уставного капитала ежеквартально определять этот показатель с учетом инфляции и движения валютного курса. Для прочих кредитных учреждений и банков с ограниченным кругом операций минимальный размер уставного капитала до 1999 г. должен быть доведен до 1 млн ЭКЮ. Необходимым условием регистрации считается то, что до начала учредительной конференции лица, участвующие в создании коммерческого банка, обязаны внести на временный расчетный счет (открытый в расчетно-кассовом центре (РКЦ) ЦБ) по предполагаемому местонахождению банка не менее 10% номинальной стоимости акций (паев), на которые они подписались. Основанием для открытия временного расчетного счета является *учредительный договор*. Он подписывается всеми учредителями и содержит следующие сведения: характер банка (акционерный, неакционерный, паевой и т.д.); предполагаемый размер уставного капитала и доля учредителей в уставном капитале; ответственность сторон за выполнение принятых по этому договору обязательств; порядок рассмотрения споров (арбитраж, третейский суд и т.д.).

Согласно методическим указаниям о создании и деятельности коммерческих банков на территории РФ для получения лицензий в территориальные управления ЦБ России представляются следующие документы.

1. Нотариально удостоверенное ходатайство о регистрации устава и выдаче лицензии на совершение банковских операций за подписью председателя совета банка.

2. Нотариально удостоверенный Устав банка, утвержденный собранием акционеров (пайщиков), за подписью председателя Совета банка или уполномоченного на это собранием или Советом банка лица.

3. Учредительный договор и подписные листы участников банка, подписанные ими и заверенные печатями (подписи физических лиц, а также организаций, временно не располагающих печатями, удостоверяются нотариально).

4. Нотариально удостоверенный протокол учредительного собрания, содержащий решение о создании банка, утверждении Устава, избрании Совета банка, ревизионной комиссии и исполнительного органа (Совета директоров, Правления) банка (в случае необходимости к протоколу могут быть приложены доверенности от организаций на конкретных лиц, подписавших учредительные документы от их имени).

5. Список учредителей или акционеров банка с указанием его полного наименования и ведомственной принадлежности, почтового адреса и телефонов, платежных реквизитов, размера вносимых паев, а также доли в предполагаемом уставном капитале. Все сведения о пайщиках подписываются председателем Совета банка (отдельно выделяются сведения по учредителям, на долю учредителей должно приходиться не менее 25% паевого вноса в уставном капитале банка).

6. Экономическое обоснование создания банка, включая расчетный баланс банка на конец первого года его работы и расчет плана доходов, расходов и прибыли банка на первый год его деятельности.

7. Копия платежного документа, подтверждающего внесение в бюджет платы за регистрацию банка.

8. Данные о руководителях банка (председателе, директоре, главном бухгалтере и их заместителях), заверенные подписью председателя Совета банка.

9. Заключение аудиторской организации о финансовом положении участников (учредителей) банка.

10. Декларация о доходах (для физических лиц – участников банка).

Не позднее трех месяцев после рассмотрения документов в территориальном управлении ЦБ РФ Совет коммерческого банка направляет заказной корреспонденцией в Главное управление по работе с коммерческими банками ЦБ РФ документы, указанные выше, в том числе 4 экземпляра Устава банка и 2 экземпляра списков пайщиков и учредителей с указанием вносимых паев.

Не позднее одного месяца с момента поступления документов территориальное управление Центрального банка РФ по месту нахождения коммерческого банка направляет в адрес Главного управления ЦБР заключение, которое оформляется на бланке и содержит:

обоснование целесообразности создания коммерческого банка;

информацию о финансовой устойчивости и репутации учредителей банка, наличии у них свободных

средств, готовности банка к проведению операций, обеспеченности его квалифицированными кадрами, помещением, необходимым оборудованием;

подтверждение о перечислении на временный счет, открытый в расчетном центре ЦБР, 10% величины акций (паев) учредителей;

подтверждение о внесении платы за регистрацию банка;

подтверждение профессиональной пригодности руководителей (председателя, директора), их заместителей и главного бухгалтера банка к выполнению банковских операций. Указанные специалисты должны удовлетворять следующим требованиям:

а) наличие высшего экономического образования;

б) стаж работы в банковской системе на руководящих постах, как правило, не менее трех лет;

в) отсутствие судимостей.

Всю полноту ответственности за объективность и достоверность предоставляемой информации несут региональные управления.

Для обеспечения ликвидности коммерческого банка (возможности оплаты кредиторской задолженности за счет собственных ресурсов) на срок до оплаты учредителями 50% уставного капитала коммерческий банк получает временную лицензию, дающую право на открытие корреспондентского счета и аккумуляцию взносов акционеров (учредителей) банка для формирования уставного капитала. Однако права на ведение банковских операций эта лицензия не дает. (Временная лицензия действует в течение года с момента ее выдачи).

После предоставления Главному управлению по работе с коммерческими банками подтверждения об оплате акционерами (учредителями) 50% объявленного уставного капитала коммерческому банку взамен временной выдается лицензия, позволяющая осуществлять операции, предусмотренные его Уставом.

В течение года после регистрации должны быть оплачены все 100% объявленного капитала; в противном случае регистрация банка признается недействительной, а временная лицензия отзывается.

Нотариально заверенная копия зарегистрированного Устава коммерческого банка в 10-дневный срок представляется этим банком в соответствующий финансовый орган (по месту нахождения) для организации налогообложения.

В установленный расчетный срок с момента регистрации Устава коммерческий банк обязан пройти регистрацию в Главном вычислительном центре (ГВЦ) Центрального банка России для включения его в Классификатор предприятий и организаций (КПО).

Все представленные для регистрации документы хранятся в Главном управлении по работе с коммерческими банками ЦБ России. Копии их документов находятся в территориальном управлении ЦБ России по месту нахождения банка. Следует помнить, что изменения и дополнения, внесенные в учредительные документы, также подлежат регистрации ЦБР, как и при выдаче лицензии.

С этой целью необходимо представить Главному управлению по работе с коммерческими банками ЦБ России следующие документы:

ходатайство о внесении в Устав изменений и дополнений за подписью председателя Совета коммерческого банка;

письменное согласие на это Главного территориального управления ЦБ по месту нахождения банка;

протокол (выписка из протокола) собрания участников коммерческого банка о внесении изменений и дополнений в Устав банка;

перечень всех вносимых в Устав (учредительный договор) изменений и дополнений за подписью председателя Совета банка (в трех экземплярах).

Изменения и дополнения к учредительным документам вступают в силу с момента принятия их ЦБ РФ.

Кроме того, коммерческие банки обязаны согласовывать с Главным территориальным управлением ЦБ по месту нахождения все изменения в составе руководителей исполнительного органа и изменения величины уставного капитала.

Коммерческие банки могут иметь филиалы. Открытие филиалов возможно как на территории РФ, так и за ее пределами. Им открываются субкорреспондентские счета с разрешения Главного управления ЦБ РФ по месту их предполагаемого нахождения, согласованного с ГУЦБ РФ по месту нахождения коммерческого банка.

Последним предоставляются следующие документы:

мотивированная заявка на открытие филиала за подписью председателя Совета коммерческого банка,

заверенная печатью банка;

положение о филиале, утвержденное руководством банка (права и обязанности филиала в пределах компетенции коммерческого банка, учитывая, что филиал не является юридическим лицом и в договорные отношения с клиентурой вступает от имени коммерческого банка);

нотариально удостоверенный протокол (или выписка) из протокола собрания акционеров (пайщиков), принявшего решение о создании филиала.

Расходы банка по открытию филиала погашаются за счет прибыли, остающейся в его распоряжении после налогообложения.

Отзыв у коммерческого банка лицензии на совершение банковских операций в соответствии с действующим законодательством происходит в следующих случаях:

обнаружения недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия и осуществлена регистрация банка;

предоставления недостоверных или вводящих в заблуждение балансовых данных, статистической отчетности и других сведений или непредставления требуемых сведений;

задержки начала деятельности банка более чем на год после даты регистрации Устава;

осуществления банком операций, выходящих за пределы предоставленной ему лицензии;

если Центральный банк России не отвечает по обязательствам коммерческих банков и не создает ликвидационные комиссии; ликвидации коммерческого банка, когда она осуществляется собственниками банка;

в случае закрытия коммерческого банка в соответствии с Законом Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве) предприятий», т.е. когда его ликвидация проводится в добровольном порядке или по решению арбитражного суда.

Средства, перечисленные коммерческим банком в фонд обязательных резервов и депонированные в Банке России, перечисляются на счет ликвидационной комиссии в соответствии с Положением о порядке формирования фонда обязательных резервов коммерческих банков и кредитных учреждений в Центральном банке Российской Федерации.

Ликвидационная комиссия коммерческого банка рассматривает претензии кредиторов и вкладчиков банка в очередности, предусмотренной ст. 30 Закона Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве) предприятий».

С целью защиты своих имущественных интересов кредиторы и вкладчики коммерческого банка вправе обратиться в судебные органы для предъявления иска к банку по выплате долга или к его учредителям (акционерам) по вопросу о создании ликвидационной комиссии. При этом вкладчики и кредиторы - физические лица обращаются в народный суд, а юридические лица - в арбитражный суд. Для получения сведений о руководстве и учредителях (акционерах) коммерческого банка его вкладчикам и кредиторам следует обращаться в территориальные подразделения Центрального банка России по месту нахождения банка.

### **2.3. Структура коммерческого банка и его бухгалтерии**

Структуру коммерческого банка должна отвечать тем функциям, выполнение которых предусмотрено Уставом банка. Необходимый их набор нам уже знаком: расчетные, кассовые, кредитные, депозитные операции, операции с ценными бумагами и пр. Для выполнения перечисленных операций в банке создаются соответствующие отделы с аналогичными наименованиями.

Штатным расписанием предусматриваются начальники отделов, ведущие специалисты, консультанты, исполнители и т.п. Распределение обязанностей и должностные инструкции для исполнителей разрабатываются начальниками отделов и утверждаются руководителем банка.

Бухгалтерия выступает одним из структурных подразделений банка. Возглавляет ее главный бухгалтер. Структура построения и распределения обязанностей внутри бухгалтерии и банка зависит от количества обслуживаемых клиентов и видов выполняемых услуг. В бухгалтерии создается учетно-операционный аппарат с подразделением на; операционный отдел; отдел внутрибанковского учета; отдел межбанковских операций; валютный отдел; отдел депозитов; кредитный отдел; отдел ценных бумаг (инвестиционный) и др.

Назовем основные обязанности и ответственность руководителя и главного бухгалтера кредитной организации в области бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских

операций ответственность несет руководитель кредитной организации.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности отвечает Главный бухгалтер кредитной организации. Кроме того, главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, указаниям ЦБ РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. В обязанность главного бухгалтера, его заместителя и начальников отделов входит разработка: должностных инструкций для бухгалтерских работников с указанием закрепленных счетов и штампов; порядка ведения и регистрации операций в книгах, журналах или передачи обработанных сведений на ВЦ или на компьютерную систему (сектор ввода и обработки информации); прав и обязанностей.

Главным бухгалтером разрабатывается документооборот, т.е. путь движения документов с момента поступления в банк или их выписки до сдачи в текущий архив (документы дня).

Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета лицо, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции в банке. Право подписания расчетно-кассовых документов, предоставляемое банковским работникам, оформляется распоряжением руководителя банка на бланках ф. № 0489017 и 0489018. Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операции на расчетно-денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры банков, их заместители и начальники учетно-операционных отделов.

### Примерная схема структуры бухгалтерии банка





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

Работники банка, подписавшие 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. Образцы подписей передаются под расписку в кассу операционным и контролирующим работникам и прочим службам, где используются документы.

Внутрибанковский контроль за совершенными операциями можно подразделить на предварительный (до составления баланса) и последующий (после составления баланса). Особенно важен своевременный предварительный контроль, который осуществляется через контрольные подписи. Главный бухгалтер при этом обязательно подписывает документы, содержащие информацию о движении по счетам фондов банка, иностранной валюты (или начальник валютного отдела), драгоценных металлов, а также информацию о подкреплении и излишках кассы, о прибылях и убытках. Им также подписываются документы по внебалансовым долгам, списанным в убыток; ордера на закрытие клиентских счетов; ордера на исправление ошибок в учете; кассовые документы и др.

Контрольные подписи ответственных исполнителей проставляются на расчетно-кассовых документах; при списании средств со счетов клиентов; при выдаче чековых книжек и акцептованных поручений; на документах по операциям без акцепта и документах кредитного отдела; по операциям на счетах вкладов граждан.

Перечень операций банков, подлежащих дополнительному контролю, указан в Правилах, например, операции, совершаемые по счетам: № 102-107, 202-204, 302, 303, 314, 316, 31703, 31803, 321, 323, 32402, 32502 и др.

## **2.4. Учетная политика банка**

Большое внимание в каждой кредитной организации должно уделяться составлению и формированию ее учетной политики. Фактически это совокупность правил и способов ведения бухгалтерского учета, принятых в данной организации, ее справочные и структурные показатели, отвечающие современным требованиям и законодательным актам. Это важнейший документ, защищающий интересы банка в области ведения бухгалтерского учета, обеспечивающий получение обязательной достаточной информации, которая создается для выполнения функций управления, контроля и анализа его уставной деятельности со стороны внутреннего и внешнего аудита и Центрального банка России.

Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику, основанную на Планах счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и Правилах бухгалтерского учета, изложенных в инструкциях и нормативных актах Центрального банка РФ, ориентированную на основные принципы ведения бухгалтерского учета, отвечающие международным стандартам. Обязательному утверждению руководителем банка подлежат:

рабочий план счетов бухгалтерского учета кредитной организации, ее филиалов и подведомственных учреждений, исходя из Плана счетов, утвержденного Банком России;

формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены типовые документы;

порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

правила документооборота и технология обработки учетной информации;

порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

прочие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Назовем и другие принципы ведения бухгалтерского учета, которые должны быть учтены банком при разработке учетной политики:

учет имущества других юридических лиц, находящегося в распоряжении банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся его собственностью;

учет ведется непрерывно с момента регистрации банка как юридического лица до момента его

реорганизации или ликвидации;

учет имущества, банковских, хозяйственных и прочих операций посредством двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов, и др.

Соблюдение требований учетной политики должно обеспечить:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности банка;

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

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

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

## 2.5 Документация банковских операций

Характер банковских операций и их отличие от операций прочих хозяйствующих субъектов требуют использования специальной документации. Она разрабатывается и утверждается Центральным банком России, обязательна к применению юридическими и физическими лицами, осуществляющими посредством банков расчетные, ссудные и прочие операции. Рассмотрим основные из них.

*Кассовые документы* - их назначение сводится к оформлению права приема и выдачи денежной наличности в рублях и в иностранной валюте. К ним относятся объявления на взнос наличными, чеки, расходные и приходные (в рублях и иностранной валюте) кассовые ордера.

*Расчетные документы* используются при взыскании поставщиком платежа за продукцию, выполненные работы, оказанные услуги с их заказчика - покупателя или при погашении обязательств, задолженности перед бюджетом, Пенсионным фондом, прочими кредиторами, при обслуживании банком клиентов или погашении собственных долгов. Это платежные требования, платежные требования-поручения, платежные поручения, авизо (сообщение) о зачислении или списании средств со счетов клиентов, аккредитивы, расчетные чеки и др.

*Мемориальные документы* (мемориальные ордера) выписываются банком при оформлении внутрибанковских операций: ссуд ( выданных, погашенных, процентов начисленных, поступления и выбытия основных средств, начисления износа, заработной платы и различных начислений на нее, при учете произведенных расходов, полученных доходов и расчете прибыли.

Перечисленные документы предназначены для регистрации операции, влияющих на балансовые показатели и подлежащих отражению на балансовых счетах.

В то же время немалый объем информации о деятельности банка занимают внебалансовые показатели свидетельствующие о выданных гарантиях, поручительствах, о различных видах обеспечения по ссудам выданным, об аккредитивах, выставленных на имя клиентов банка, о суммах лизинговых и факторинговых операций или неоплаченном объеме уставного капитала и др. Эти операции оформляют приходными и расходными внебалансовыми ордерами. Формы указанных документов унифицированы, стандартны, их реквизиты предусмотрены положением о расчетных документах.

Важным и обязательным считается наличие в документе информации аналитического и синтетического характера, указание корреспондирующих счетов и суммы (денежного выражения, совершенной операции). Подписи материально ответственных лиц, исполнителей и контролеров, поставленные на документах, сверяются с их образцами, хранящимися у начального и последнего места проверки.

При ручной обработке бухгалтерской информации ее регистрация осуществляется в карточках, книгах, журналах с переносом остатков средств, ресурсов, дебиторской и кредиторской задолженности в баланс. Особенность текущего момента сводится к использованию, обработке и накоплению информации компьютерной техникой через программный продукт. В результате ввода первичной бухгалтерской информации, зафиксированной в документах, и ее обработки бухгалтерия получает все необходимые выходные данные (распечатки) как аналитического, так и синтетического характера, отчетные формы, балансы и пр. Понятно, что указанная информация более оперативна и качественна; это позволяет обеспечить рациональное управление деятельностью банка, осуществлять своевременный

контроль за его рентабельностью и устойчивостью финансового состояния.

## ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

Банк обязан обеспечить сохранность бухгалтерских документов. Ответственность за правильную организацию и соблюдение Установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителя и главного бухгалтера банка. Руководитель и главный бухгалтер должны проинструктировать сотрудников банка и вневедомственной охраны по этим вопросам, распределить и закрепить за сотрудниками определенные места для хранения документов в шкафах и других хранилищах, установить на случай необходимости порядок и очередность выноса документов в безопасные места. Кредитные организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

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

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

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

Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) определяется руководителем банка и главным бухгалтером, имея в виду обеспечение их сохранности.

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 дня.

Допускается формирование мемориальных документов по пачкам для передачи информации на обработку. Такие документы помещаются в папку вместе с лентами их подсчета.

Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по внебалансовым счетам.

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

Сброшюрованные документы подсчитываются, и сумма их сверяется с итогом оборотов по бухгалтерскому журналу. Если общие итоги по журналу и итоги по пачкам не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам, не учтенные в книгах кладовой, подбираются и брошюруются вместе с мемориальными документами по балансовым счетам и помещаются после этих мемориальных документов в порядке возрастающих номеров внебалансовых счетов, сначала по приходу, затем по расходу каждого счета. Приходно-расходные внебалансовые ордера, затрагивающие более одного счета, помещаются после всех ордеров.

Документы по внебалансовым счетам также подсчитываются и суммы их сверяются с бухгалтерским журналом.

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

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

В основную папку бухгалтерских документов в конце шива помещается второй экземпляр бухгалтерского журнала.

На левой стороне обложки папки сброшюрованных документов приведен следующий текст:

Срок хранения \_\_\_\_\_

(наименование кредитной организации (филиала))

Бухгалтерские документы за «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

по балансовым счетам, по внебалансовым счетам

Бухгалтерские документы на сумму \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

Из них находится в отдельных папках:

кассовые документы \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп., \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

по операциям с инвалютой:

бухгалтерские документы \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп., \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

срок хранения

кассовые документы \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп., \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

срок хранения

по операциям с драгметаллами:

бухгалтерские документы \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп., \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

срок хранения

кассовые документы \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп., \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

срок хранения

и т.д. по документам с разными сроками хранения.

В каждой папке должна быть лента подсчета по балансовым и внебалансовым счетам, о чем делается надпись:

«Документы сброшюрованы и подшиты \_\_\_\_\_».

подпись

На обложке основной папки делается надпись: «С данными бухгалтерского учета сверено», ставится подпись главного бухгалтера или его заместителя или начальника отдела.

## 2.6. Внутрибанковский контроль

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

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

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников банка и подписаны ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдение правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

О произведенной проверке делается запись в бухгалтерском журнале за подписью лиц, проводивших проверку.

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

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

Контроль должен быть направлен на:

обеспечение сохранности средств и ценностей;

соблюдение клиентами положений по оформлению документов;

своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

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

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

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

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

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

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

\* В дальнейшем под подписью понимаются как собственноручная подпись, так и ее аналоги, применяемые в соответствии со ст. 160 ГК РФ.

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

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

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

Руководители банков обязаны обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов банка ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под расписку. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя банка или, по его усмотрению, у главного бухгалтера. Штампы, кроме угловых (бланковых), в эту книгу не включаются.

Надежно должны храниться фирменные бланки с названием кредитной организации.

Рабочие места сотрудников банка должны располагаться так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печатям, штампам, документам и бланкам банка, к экранам ЭВМ.

При применении технических средств руководителем кредитной организации должны быть обеспечены:

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

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

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

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

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

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

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

Результаты последующих проверок должны оформляться справками; руководящие работники банков обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей

проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

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

## **ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой либо в другой банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

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

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

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

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

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

В течение периода с 1 января по день окончания заключительных оборотов ведутся отдельные бухгалтерские журналы по этим оборотам, в которых январь обозначается числом «13». Журналы эти брошюруются по дням проводки вместе с журналами по операциям нового года. На документах заключительным оборотам ставится штамп или делается надпись «По заключительным оборотам». Документы по заключительным оборотам подбираются в отдельную пачку, но брошюруются вместе с документами данного дня по операциям нового года.

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

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

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

## **2.7. Порядок открытия счетов клиентам банка и их юридическое оформление**

Согласно инструкции Госбанка СССР от 30.10.86 г. № 28 и последующим изменениям и дополнениям, включая письмо № 320 от 11.08.90 г. «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР», в коммерческих банках в зависимости от обслуживаемых клиентов открываются соответствующие счета:

расчетные счета - юридическим лицам различных форм собственности, имеющим самостоятельный баланс;

бюджетные счета - предприятиям, организациям, учреждениям, которым для ведения хозяйственной деятельности выделяются средства из республиканских и местных бюджетов согласно установленным сметам;

текущие счета - учреждениям и организациям, не занимающимся предпринимательской деятельностью (общественные, религиозные, благотворительные фонды и пр.). Кроме того, текущие счета или расчетные субсчета могут открываться юридическими лицами своим подразделениям, территориально обособленным, магазинам, складам, филиалам. Расчетные (текущие) счета клиентам открываются в национальной и в иностранной валюте. Последние открываются любому юридическому лицу для выполнения расчетов по экспортно-импортным операциям или операциям, связанным с дипломатической, торговой и другой деятельностью.

Для открытия расчетного счета в банке предприятие представляет:

заявление на открытие счета установленной формы (см. с. 68);

копии Устава и учредительного договора, заверенные нотариально;

копию решения о государственной регистрации, также заверенную нотариально или органом, зарегистрировавшим предприятие;

карточку (в двух экземплярах) с образцами подписей (первой и второй и их заместителей) и оттиска печати;

справку о постановке на учет в налоговой инспекции, в Пенсионном фонде, статистических органах, Фонде обязательного медицинского страхования.

Указом Президента Российской Федерации от 23.05.94 г. № 1006 установлено, что «банки и иные кредитные учреждения открывают расчетные (текущие) счета налогоплательщикам только при предъявлении ими документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе, а иных счетов, включая валютные, ссудные, депозитные и другие, - при предъявлении ими документа (справки), удостоверяющего уведомление налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банке соответствующие (кроме расчетного и текущего) счета, и в пятидневный срок сообщают в этот налоговый орган об открытии налогоплательщику вышеуказанных счетов. В случае выявления органами Государственной налоговой службы РФ фактов открытия банками и иными кредитными учреждениями расчетных (текущих, валютных, ссудных, депозитных и др.) счетов без уведомления налогового органа, на руководителей предприятий, организаций и учреждений, банков, других кредитных учреждений, а также физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей, без образования юридического лица, налагаются административные штрафы в размере стократного установленного законодательством Российской Федерации размера минимальной месячной оплаты труда».

0401025					
<b>ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие счета</b>					
Наименование учреждения банка РФ _____	Коды				
Наименование предприятия, организации, учреждения _____ (полное и точное)					
Просим открыть _____ (расчетный, текущий, бюджетный и др. счета)					
счет на основании инструкции Госбанка РФ, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.					
М. П.	<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center;">Руководитель (должность)</td> <td style="text-align: right;">(подпись)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Главный бухгалтер</td> <td style="text-align: right;">(подпись)</td> </tr> </table>	Руководитель (должность)	(подпись)	Главный бухгалтер	(подпись)
Руководитель (должность)	(подпись)				
Главный бухгалтер	(подпись)				
<b>ОТМЕТКИ БАНКА</b>					
Открыть _____ счет (расч., текущ., бюджетн. и др. счета)	Документы на оформление открытия счета и совершение операций по счету проверил Юрист (подпись)				
Разрешаю _____ Руководитель (подпись)	Юротдел (подпись) Главный бухгалтер (подпись)				
« ____ » _____ 199 ____ г.					
Счет открыт					
№ бал. счета	№ лиц. счета				

Все указанные документы клиент представляет юридической службе банка, которая проверяет правильность их заполнения, оформляет договор банковского счета. Для открытия счета в бухгалтерию (главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику отдела) представляется распоряжение руководства банка об открытии счета с приложением карточки образцов подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати.



В распоряжении указывается владелец счета, номер и дата договора банковского счета, порядок и периодичность выдачи выписок со счета. Распоряжение после открытия счета с отметкой должностных лиц бухгалтерии передается в юридическую службу, где формируется юридическое дело клиента. Необходимое количество экземпляров карточек образцов подписей и печати для использования в работе ксерокопирует банк, каждый экземпляр заверяет своей подписью главный бухгалтер банка или его заместитель.


В момент открытия счета клиент (согласно заявлению) покупает в банке чековую книжку (денежную и расчетную) на 25 или более чеков. На них проставлен штамп банка, и только такой чек будет принят банком для списания средств со счета клиента. Номера чеков с .. по .. на выдачу денежных средств наличными проставляются операционистом в карточке с образцами подписей клиента при каждом факте получения новой книжки.

Регистрация открытых банком счетов всех видов и назначений производится в специальной книге. Она делится на зоны по организационно-правовым признакам и формам собственности, к которым относятся клиенты или счета по внутрибанковским операциям.

Книга регистрации имеет следующее строение:

№ п/п	Дата открытия лицевого счета	Дата и номер договора об открытии счета	Наименование клиента	Наименование (цель) счета	Номер лицевого счета	Порядок и периодичность выдачи выписок счета	Дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета	Дата закрытия счета	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

<b>КАРТОЧКА</b> с образцами подписей и оттиска печати		0401026
Владелец счета _____ (полное наименование)	Код	<b>ОТМЕТКА БАНКА</b> Разрешение на прием образцов подписей Главный бухгалтер (или его заместитель) (подпись) « ___ » _____ 199__ г. <b>ПРОЧИЕ ОТМЕТКИ</b> _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____
Адрес _____	Коды	
Тел. _____		
Наименование вышестоящей организации _____ (министерство, ведомство, центральная кооперативная или общественная организация)		
Наименование учреждения банка РФ _____		
Местонахождение учреждения банка _____		
Сообщаем образцы подписей и печати, которые просим считать обязательными при совершении операций по счету.		
Чеки и другие распоряжения по счету _____ просим считать действительными при наличии на них одной первой и одной второй подписей.		

(наименование владельца счета)		Счет №																																																																			
Должность	Фамилия, имя и отчество	Образец подписи	Срок полномочий должностных лиц, временно пользующихся правом первой либо второй подписи																																																																		
Первая подпись																																																																					
Вторая подпись																																																																					
<p>Место для печати организации, завершившей полномочия и подписи</p> <p>Удостоверительная подпись нотариуса* Я, Государственный нотариус нот. конторы _____ (фамилия и инициалы) свидетельствую самолично граждан _____</p> <p>(указываются руководитель и главный (старший) бухгалтер организации - владельца счета и подлинность их подписей) Взыскано Руб. госпошлины марками</p> <p>М. П. _____ Город _____ «__» _____ 199__ г.</p> <p>По реестру № _____ Нотариус _____ подпись</p>		<p>«__» _____ 199__ г.</p> <p>Руководитель _____</p> <p>Главный бухгалтер _____</p> <p>Полномочия и подписи руководителя и главного бухгалтера, действующих в соответствии с Уставом (Положением), удостоверяю _____ (должность и подписи руководителя вышестоящей организации)</p>																																																																			
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="6" style="text-align: center;">Выданы денежные чеки</th> </tr> <tr> <th style="width: 15%;">Дата</th> <th style="width: 15%;">с №</th> <th style="width: 15%;">по №</th> <th style="width: 15%;">Дата</th> <th style="width: 15%;">с №</th> <th style="width: 15%;">по №</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>		Выданы денежные чеки						Дата	с №	по №	Дата	с №	по №																																																						
Выданы денежные чеки																																																																					
Дата	с №	по №	Дата	с №	по №																																																																
* Требуется по счетам организаций, если полномочия и подписи не заверены вышестоящей организацией.																																																																					

В книге для каждого счета второго порядка открываются отдельные страницы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются. Книга заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя и хранится у главного бухгалтера в несгораемом шкафу (сейфе). Лицевые счета, открытые физическим лицам по вкладам (депозитам), отражаются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях. Здесь же регистрируются счета для учета имущества, расчетов, участия капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.д.

При необходимости банк может вести несколько книг регистрации счетов (по потребности банка) с обязательной сквозной нумерацией каждой страницы по всем книгам.

Учетной политикой банка может быть предусмотрено ведение книги регистрации лицевых счетов с использованием ЭВМ. В этом случае из ЭВМ ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя. На каждое первое число года книга регистрации выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью, подписываются главным бухгалтером. Сформированная книга сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, дооформляется и сдается в архив.

Операции по счетам клиентов могут быть приостановлены по письму налоговой инспекции. Закрытие счетов клиентов возможно в следующих случаях:

- по решению собственников;
- по решению органа, имеющего полномочия на ликвидацию или реорганизацию предприятия;
- признания в установленном порядке предприятия банкротом;
- по принятии решения о прекращении деятельности из-за невыполнения условий, установленных законодательством РФ;
- по решению суда;
- в случае нарушения клиентом условий договора на банковское обслуживание и др.

Если счет закрывается по желанию владельца, то вместе с заявлением последний возвращает чековую книжку и письменно подтверждает остаток средств на счете на день закрытия. Неиспользованные чеки погашаются главным бухгалтером банка через вырез в месте подписи. В книге регистрации делается отметка о закрытии счета, а утратившие силу документы прочеркиваются, изымаются и передаются в общее дело с названием «Утратившие силу документы по оформлению расчетных, текущих и прочих счетов». Сюда же помещается один экземпляр карточки с образцами подписей. Договор банковского счета может быть расторгнут по требованию банка 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 банком об этом;

при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

## 2.8. Организация и порядок учета расчетных операций

Под *расчетными операциями* коммерческого банка понимаются приказы-поручения клиентов на оплату работ, услуг, товаров, полученных от поставщиков, или погашение задолженностей бюджету, Пенсионному и прочим фондам, органам социальной защиты и другим организациям, а также зачисление на расчетные, текущие и прочие счета клиентов поступающих денежных средств от покупателей их продукции, работ, услуг. Кроме того, банк, являясь юридическим лицом, осуществляет различные расчетные операции по ведению хозяйственной деятельности, в том числе межбанковские расчеты, как внутри страны, так и с банками зарубежных стран.

Расчетные операции осуществляются банками на основе законодательных документов:

инструкции Госбанка СССР от 30.09.86 г. № 28 с изменениями и дополнениями, включая письмо № 320 от 11.08.90 г. «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР»;

Положения о безналичных расчетах в РФ от 09.07.92 г. № 14 и от 19.05.93 г. № 37 с приложениями.

Для проведения расчетных операций и хранения свободных денежных средств клиентов каждому банку с момента регистрации, т.е. выдачи лицензии, открывается корреспондентский счет № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (сокращенно «Корреспондентский счет в БР»).

Первыми суммами, зачисленными на корреспондентский счет, становятся взносы учредителей в уставный капитал банка в момент его образования. Они аккумулировались на временном счете до момента получения лицензии и затем перечисляются на постоянный корреспондентский счет. Последующие поступления и платежи носят разнообразный характер, связанный с расчетными операциями клиентов и банка.

Взаимоотношения между коммерческим банком и ЦБ при открытии корсчета также оформляются договором. Представителем ЦБ в этом случае выступает расчетно-кассовый центр (РКЦ) территориального управления.

Для открытия корреспондентского счета в РКЦ коммерческий банк представляет:

заявление на открытие счета,

карточку с образцами подписей и оттиском печати.

В результате заключается корреспондентское соглашение на открытие банку корреспондентского счета. Плата за расчетно-кассовое обслуживание банка РКЦ не взимается, и проценты по остаткам средств на корсчете не начисляются. Каждому банку может быть открыт только один корреспондентский счет в одном из РКЦ.

Филиалу коммерческого банка может быть открыт корреспондентский субсчет в РКЦ.

Платежи с корреспондентских счетов (субсчетов) в РКЦ осуществляются в пределах остатка на них. При недостатке средств на корсчете платежи осуществляются порядке очередности списания средств. Неоплаченные документы учитываются в составе просроченных, о чем РКЦ сообщает банку извещением. В течение пяти дней банк обязан пополнить корсчет необходимой суммой средств для ликвидации просроченной задолженности, иначе к нему могут быть применены санкции, включая отзыв лицензии.

Главное территориальное управления Банка России может в этом случае предоставить коммерческому банку централизованный кредит, если им выполняются установленные экономические нормативы и требования по образованию обязательных резервов. Сумма кредита не должна превышать 25% суммы обязательного резерва банка сроком до семи рабочих дней. Данный факт оформляется заключением кредитного соглашения, но при этом процентная ставка будет составлять 1,2 уровня учетной ставки (рефинансирования) Центрального банка.

Ежемесячно между банком и РКЦ производится взаимовыверка расчетов посредством ведомости проверки состояния расчетов. Зная взаимоотношения банка и РКЦ, дадим характеристику счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России». Счет активный, сальдо

дебетовое означает сумму свободных денежных средств банка на отчетную дату; оборот по дебету - суммы, зачисленные за отчетный период; оборот по кредиту - списано средств за тот же период времени. РКЦ ежедневно отчитывается перед банком выпиской из корсчета с приложением документов, как представленных ему банком, так и поступивших со стороны в его адрес. На их базе коммерческий банк составляет выписки из расчетных, текущих и прочих счетов своим клиентам.

### Счет № 30102

#### «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – сумма свободных денежных средств на начало отчетного периода		
40702	Зачислены денежные средства на расчетные и текущие счета клиентов	Списано по поручению клиентов	40702
31301	Получен межбанковский кредит	Списано с чекового счета клиента в оплату чека	40903
40804	Зачислено на счет юридических лиц – нерезидентов (типа «Т», «И», «С»)	Выдан межбанковский кредит	32004
40805		Внесена доля в уставный капитал неакционерного банка	60201
40806			
10204	Зачислен учредительский взнос в уставный капитал	Возвращен депозит гражданам – физическим лицам	42301
61306	Курсовая разница при переоценке инвалюты – положительная	Перечислены проценты и комиссия	70201
40702	Зачислен неиспользованный аккредитив	Клиентом открыт аккредитив	40702

Кредит счетов №	Д	Счет № 30102	К	Дебет счетов №
52101	Реализация ценных бумаг	Перечислены в бюджет подоходный налог с сотрудников банка и налог на прибыль банка		60301
42301	Вклады граждан на депозит			
45203	Погашена ссуда клиентом другого банка	Курсовая разница при переоценке инвалюты – отрицательная		61406
47416	Зачислены невыясненные суммы	Списано для формирования обязательных резервов		30202
20202	Сдан сверхлимитный остаток кассы	Списано со счетов юридических лиц – нерезидентов		40804 40805 40806
70101	Зачислены проценты и комиссии по ссудам, выданным клиентам другого банка	Перечислены платежи в Пенсионный фонд, Фонд занятости, на медицинское страхование и др.		60303
30110	Перечислено со счета «НОСТРО»	Приобретены ценные бумаги (акции для перепродажи)		50802
30111	Зачислено на счет «ЛОРО»	Списаны невыясненные (не подтвержденные документом) суммы		47417
31301, 31401 и др.	Кредит, полученный при овердрафте	По поручению клиента списано на покупку инвалюты		40702
		Получено наличными		20202
		Зачислено на счет «НОСТРО»		30110
		Списано со счета «ЛОРО»		30111
		Погашенный кредит по овердрафту		31301 31401

Для Центрального банка (т.е. РКЦ) указанный счет пассивный, кредитовое сальдо означает суммы задолженности его перед коммерческим банком, что необходимо помнить бухгалтеру банка при обработке выписки из корсчета.

Выписка из корсчета обрабатывается в конце каждого дня, и ее данные входят в состав оборотов и сальдо операционного дня. Остаток по счету № 30102 и его увеличение (рост) характеризуют устойчивость финансового состояния банка, его возможность погасить долги, рассчитаться по привлеченным ресурсам, т.е. способствуют повышению коэффициента ликвидности баланса банка.

Между банком и клиентом также возникают договорные отношения на права обслуживания и хранения денежных средств. Каждое предприятие имеет право открыть несколько расчетных счетов в разных коммерческих банках. Взаимоотношения между банком и клиентом (юридическим лицом) оформляются договором банковского счета (см. с. 78-82).

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому

предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), - за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе предъявить ему требования, предусмотренные п. 4 ст. 445 ГК РФ (ст. 846 ГК РФ).

Правила заключения и исполнения договора банковского счета относятся как к банкам, так и к другим кредитным организациям, действующим в соответствии с выданным разрешением (лицензией).

Расчетные, текущие и прочие счета клиентов предназначены не только для хранения, но и для получения денежных средств наличными, а также для безналичных перечислений и поступлений.

## ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

г. \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

\_\_\_\_\_ ,  
(наименование банка)

именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_ ,

\_\_\_\_\_ ,  
(должность, Ф. И. О.)

действующего на основании \_\_\_\_\_ ,

(Устава, Положения)

с одной стороны, и \_\_\_\_\_ ,

(наименование владельца счета)

именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_ ,

\_\_\_\_\_ ,  
(должность, Ф. И. О.)

действующего на основании \_\_\_\_\_ ,

(Устава, Положения)

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

### 1. Предмет договора. Общие положения

1.1. По настоящему договору Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

1.2. Банк вправе использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

1.3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

1.4. Банк обязуется открыть \_\_\_\_\_ счет  
(указать вид счета)

Клиенту на следующих условиях: \_\_\_\_\_  
не позднее \_\_\_\_\_

### 2. Удостоверение права распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете

2.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются Клиентом путем предоставления Банку следующих документов, предусмотренных законом, банковскими правилами и настоящим договором: \_\_\_\_\_

2.2. Клиент вправе дать распоряжение Банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

2.3. По настоящему договору разрешается удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным лицом.

### 3. Обязанности Банка

Банк обязуется:

3.1. совершать для Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленным в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

3.2. зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем

поступления в банк соответствующего платежного документа;

3.3. по распоряжению Клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом и изданными в соответствии с ним банковскими правилами.

#### **4. Кредитование счета**

4.1. В соответствии с настоящим договором Банк может производить платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств, то есть осуществлять кредитование счета. В этом случае Банк считается предоставившем Клиенту кредит на соответствующую сумму до дня осуществления такого платежа.

4.2. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, регулируются правилами о займе и кредите (гл. 42 ГК РФ).

#### **5. Оплата расходов Банка на совершение операций по счету**

5.1. Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, в следующем размере: \_\_\_\_\_

5.2. Плата за услуги Банка, предусмотренная подпунктом 5.1, взимается Банком по истечении каждого квартала из денежных средств Клиента, находящихся на счете.

#### **6. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счете**

6.1. За пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет.

Сумма процентов зачисляется на счет по истечении \_\_\_\_\_

6.2. Проценты, указанные в подпункте 6.1., уплачиваются Банком в следующем размере: \_\_\_\_\_

#### **7. Зачет встречных требований Банка и Клиента по счету**

7.1. Денежные требования Банка к Клиенту, связанные с кредитованием счета и оплатой услуг банка, а также требования Клиента к Банку об уплате процентов за пользование денежными средствами прекращаются зачетом.

7.2. Зачет указанных требований осуществляется Банком. Банк обязан информировать Клиента о произведенном зачете в следующем порядке и в следующие сроки \_\_\_\_\_

#### **8. Основания списания денежных средств со счета. Очередность списания**

8.1. списание денежных средств со счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента.

8.2. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, в случаях, установленных законом, а также в следующих согласованных сторонами случаях: \_\_\_\_\_

8.3. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность).

8.4. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований списание денежных средств производится в следующей очередности:

- в первую очередь - 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;

- во вторую очередь - 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;

- в третью очередь - списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во вне бюджетные фонды;

- в четвертую очередь - списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в пятую очередь - производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очереди.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

#### **9. Ответственность банка за задержку зачисления и необоснованное списание денежных средств.**

##### **Банковская тайна**

9.1. В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета Банк обязан по требованию Клиента зачислить соответствующую сумму на счет, а также уплатить на эту сумму проценты и возместить убытки в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

9.2. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте.

9.3. Сведения об операциях и счетах могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям, а иным лицам, в том числе государственным органам и их должностным лицам, -

исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

9.4. В случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну, Клиент вправе потребовать от Банка полного возмещения причиненных убытков, а в случаях, предусмотренных законом, - также компенсации морального вреда.

#### 10. Заключительные положения

10.1. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением случаев наложения ареста на счет по решению суда или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

10.2. Настоящий договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

10.3. Банк вправе потребовать расторжения настоящего договора в случаях:

когда сумма денежных средств, хранящихся на счете Клиента, окажется ниже следующей суммы:

\_\_\_\_\_ и  
если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения об этом Клиента;  
при отсутствии операций по этому счету в течение года.

10.4. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его оказанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

10.5. Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия счета Клиента.

10.6. Настоящий договор составлен в \_\_\_\_\_ -х экземплярах и вступает в силу с момента его подписания сторонами договора.

10.7. Адреса и банковские реквизиты сторон:

Банк: \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

Подписи сторон:

Банк

Клиент

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.

Согласно Указанию ЦБ РФ от 07.10.98 г. № 375-у установлен предельный размер расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами (по одному платежу):

между юридическими лицами в сумме 10 тыс. руб.;

для предприятий потребительской кооперации за приобретаемые у юридических лиц товары, сельскохозяйственные продукты, сырье в сумме 15 тыс. руб.;

для предприятий и организаций торговли Главного управления исполнения наказаний Министерства внутренних дел РФ (ГУИН МВД России) при закупке товаров у юридических лиц в сумме до 15 тыс. руб. Банк осуществляет расчеты по требованию клиента, когда последний выступает или получателем (поставщиком), или плательщиком. Для этого Положением о безналичных расчетах в РФ № 14 предусмотрены следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, чеками, аккредитивами, платежными требованиями-поручениями.

Клиенты самостоятельно устанавливают форму расчета в договорах-контрактах. Банк не несет ответственности за невыполнение сторонами договорных обязательств.

Итак, для выполнения приказов клиентов по осуществлению расчетных операций банк открывает каждому из них или расчетные, или текущие, или прочие счета. Все они пассивные; сальдо кредитовое отражает сумму свободного остатка денежных средств клиента; оборот по дебету - списание средств по приказам-клиента или списание банком задолженности по выданным клиенту ссудам, процентов по ссудам при наступлении срока платежа, сумм безакцептных платежей; оборот по кредиту - суммы зачисленные, поступившие в адрес клиента, ссуды Полученные, проценты, начисленные банком на остатки по расчетному счету, и др.

#### Расчетные, текущие счета клиентов (счета № 401 - 408)



Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
		С – остаток денежных средств на расчетном счете клиента	
20202	Выдано наличными клиенту	Сдано клиентом наличными на расчетный счет	20202
30102	Списано по приказу клиента	Безналичные поступления от покупателей за продукцию, работы и услуги	30102
45203– 45503	Погашена клиентом задолженность по ссуде	Ссуды, полученные клиентами банка	45203– 45503
70107	Проценты, уплаченные банку за оказанные услуги	Проценты, начисленные на остатки средств на счетах	70209
40901 40902	Открыт аккредитив	Зачислен остаток неиспользованного аккредитива	40901
42102	Перечислено на депозитный счет	Вклады в депозиты перечислены на расчетные (текущие) счета	42101
30102	Списано, перечислено на покупку иностранной валюты (по заявлению клиента)	Зачислена выручка за проданную иностранную валюту	30102
47417 47416	Ошибочно списаны банком суммы и восстановлены ранее ошибочно зачисленные		

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
(счета № 401 – 408)			
45201	Погашение кредита по овердрафту	Восстановлены ошибочно списанные суммы и ошибочно зачисленные суммы	47417 47416
40903	Списано для депонирования на чековом счете	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	45201

С расчетного (текущего) счета клиента банк выдает выписки в порядке и сроки, указанные в карточках образцов подписей и оттиска печати. По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету. На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп и календарный штемпель даты проверки. Не заверяются штампом лишние экземпляры документов и приходные кассовые документы. В течение 10 дней после получения выписки клиент обязан письменно сообщить о суммах, ошибочно записанных в кредит или в дебет счета, иначе обороты и остаток по лицевому счету считаются подтвержденными.

Выписки из расчетных и прочих счетов клиентов в банке содержат следующие показатели:

- номер расчетного или другого счета клиента;
- дата - период, за который выписка предоставляется;
- остаток средств (задолженность банка) на начало дня;
- номер документа, шифр вида операций банка, корреспондентский счет банка;
- сумма: по кредиту - зачислено клиенту, по дебету - списано с расчетного счета;
- итоги оборотов по дебету и кредиту;
- остаток на конец дня;

подписи исполнителя и контролера банка, штамп банка.

В обоснование указанных в выписках записей прилагаются соответствующие документы.

Условные цифровые обозначения (шифры, коды) вида операций, проставляемые в лицевых счетах и выписках (для клиентов) из лицевых счетов, приведены на с. 85.

### Перечень условных обозначений (шифров) в документах, приводимых по счетам в банках

Условные цифровые обозначения документов	Наименование документов, по которым отражены операции
01	Списано, зачислено по платежному поручению
02	Оплачено, зачислено по платежному требованию
03	Оплачен наличными денежный чек
04	Поступило наличными по объявлению на взнос наличными
05	Оплачено, зачислено по требованию-поручению
06	Оплачено, зачислено по инкассовому поручению
07	Оплачено, поступило по расчетному чеку
08	Открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива
09	Списано, зачислено по мемориальному (приходному, расходному, кассовому) ордеру
10	Документы по погашению кредита, кроме поименованных выше
11	Документы по выдаче кредита, зачислению кредита на счет, кроме поименованных выше
12	Зачислено на основании авизо
13	Расчеты с применением банковских карт

В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами. Плата за услуги может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета. В то же время банк может начислять проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента. Срок зачисления и размер процентов устанавливается согласно договору банковского счета.

Порядок списания денежных средств предприятия, хранящихся на расчетном счете в банке, предусмотрен ст. 855 гл. 45 Гражданского кодекса РФ, а именно:

1. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь списываются суммы 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;

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;

в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;

в четвертую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в пятую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарного поступления документов. Указанный порядок подтверждается Федеральным законом от 18.11.98 г. № 173-ФЗ. В нем, в частности, указано, что платежные поручения, которые предприятия обязаны сдать соответствующим учреждениям банка на перечисление налога в бюджет или во

внебюджетные фонды до наступления срока платежа, исполняются в соответствии с ГК РФ, а не в первоочередном порядке, как было установлено ст. 15 Закона «Об основах налоговой системы в Российской Федерации».

Согласно Указу Президента РФ от 23.05.94 г. «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» и указаниям ЦВ РФ о выполнении данного указа (от 30.06.94 г. № 98) для обеспечения своевременности расчетов с бюджетом всех уровней и Пенсионным фондом РФ, по оплате труда работающих и расчетов за товары и услуги при недостаточности рублевых средств на расчетных (текущих) счетах юридические лица обязаны продавать банкам средства, находящиеся на валютных счетах, и направлять вырученные рубли на расчетные (текущие) счета для осуществления указанных платежей. При этом установленный порядок обязательной продажи валютных средств не распространяется на средства юридических лиц, накапливаемые на валютных счетах для выполнения обязательств по контрактам с иностранными партнерами, заключенными до вступления в силу настоящего Указа, а также по контрактам с иностранными партнерами, заключенными в соответствии с кредитными соглашениями.

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 № 1 к внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» до момента получения акцепта плательщика. Срок акцепта три рабочих дня, не считая дня поступления в банк расчетных документов. Плательщик вправе отказаться от акцепта по мотивам, предусмотренным в договорах, с обязательной ссылкой на пункт договора и указанием мотива отказа (форма заявления об отказе с. 88). Если в установленный срок отказа от акцепта платежных требований не поступит, то они считаются акцептованными и подлежат оплате плательщиками. При расчетах платежными требованиями-поручениями согласие плательщика оплатить оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться расчетным (текущим) счетом, и оттиском печати на соответствующих экземплярах.

Платежное требование-поручение составляется поставщиком в четырех экземплярах, один из которых остается в банке плательщика для контроля. В случае неполучения банком акцепта плательщика по платежным требованиям-поручениям в течение трех рабочих дней последние возвращаются банку поставщика с указанием, что расчетный документ не акцептован. Ответственность за обоснованность отказа от акцепта (оплаты) платежных требований-поручений, платежных требований несут плательщики. Споры по существу отказов от акцепта банки не рассматривают.

При отсутствии средств у плательщика акцептованные платежные требования-поручения, платежные требования, платежные поручения учитываются в составе внебалансового счета № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Оплата должна проводиться по мере поступления средств. При приеме от предприятия и организаций указанных расчетных документов банки обязаны проверить наличие всех реквизитов и идентичность их заполнения во всех экземплярах. Ответственность за невыполнение указанного требования несут банки, принявшие документы к пересылке и оплате.

Банк имеет право открывать клиентам на определенный срок накопительные счета (до их регистрации в качестве юридического лица) на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета для зачисления средств. Расходование средств с этих счетов не допускается. Они по истечении срока перечисляются на оформленные расчетные (текущие) счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться при задержке расчетов и нарушать действующую очередность платежей. По расчетным (текущим) счетам могут открываться отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели (на договорных условиях). Кроме того, планом счетов предусмотрено использование транзитного счета для проведения определенных операций (прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям) согласно договору. При этом дебетовое сальдо по транзитному счету не допускается. Если договором банковского счета предусмотрена возможность со стороны банка принятия от клиентов платежных документов для списания средств с расчетного (текущего) счета сверх имеющихся, то документы оплачиваются с этих счетов. Возникающее при этом дебетовое сальдо по счету в конце дня перечисляется с расчетных счетов на счета по учету кредитов (этот факт носит название «*овердрафт*»).

<p>(наименование предприятия)</p> <hr/> <p>(наименование банка)</p> <p style="text-align: center;"><b>ЗАЯВЛЕНИЕ</b> <b>об отказе от акцепта</b></p> <p>« ____ » _____ 199 __ г.</p> <p>Заявляем об отказе от акцепта платежного требования № _____</p> <p>от « ____ » _____ 199 __ г., поступившего в банк</p> <p>« ____ » _____ 199 __ г.</p> <p>на сумму, руб. _____ (цифрами)</p> <hr/> <p>(прописью)</p> <hr/> <p>Поставщик _____ (наименование и адрес поставщика)</p> <p>Счет № ____ в банке _____ (наименование банка поставщика)</p> <p>Корреспондентский счет банка № _____</p> <p>МФО № _____, город _____</p> <p>Мотивы отказа: нарушен п. _____ договора № __ от « ____ » _____ 199 __ г.</p> <hr/> <p>(указать характер нарушения)</p> <p style="text-align: center;"><b>Руководитель предприятия, организации</b></p> <p>М. П. Главный бухгалтер</p>	<p>(представляется в 3 экземплярах)</p> <p>Принять отказ от акцепта разрешается</p> <p>« ____ » _____ 199 __ г.</p> <hr/> <p>(подпись работника банка, на которого возложено принятие отказа от акцепта)</p> <p>Списано с внебалансового счета № 90901</p> <p>« ____ » _____ 199 __ г.</p>
--	--

## УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

Это самая распространенная форма расчетов, так как используется в местных, однородных и иногородних расчетах между клиентами, с бюджетной системой, органами социальной защиты, внебюджетными структурами.

Платежными поручениями оформляются авансовые платежи, частичные платежи и в окончательный расчет. Основанием для записи операций банка служит первый экземпляр платежного поручения (с подписями и печатью). Он остается в документах дня. Третий экземпляр обычно прилагается к выписке из расчетного (текущего) счета клиента, а второй пересылается в банк клиента - получателя денег. Широко применяются платежные поручения, акцептованные банком, при перечислениях клиентом платежей населению (алиментов и т.п.) через почтовые отделения. В этом случае клиент представляет в банк первый и второй экземпляры платежных поручений за подписями и печатями с указанием «Для расчета с предприятием связи и выдачи акцептованного поручения» (две подписи и печать), что дает право банку для депонирования средств с использованием счета № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»:

д-т сч. 40702 «Коммерческие предприятия и организации»

к-т сч. № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям».

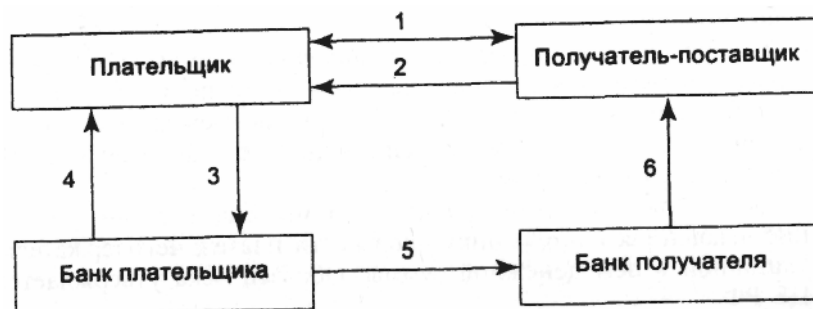
Первый экземпляр платежного поручения выдается клиенту под расписку на втором экземпляре, а третий экземпляр его прилагается к выписке из расчетного счета.

<b>ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 105</b>		Дата _____	Вид платежа _____	0401060	
Сумма прописью _____					
ИНН _____	Сумма _____				
Плательщик _____	Сч. № _____				
	БИК _____				
Банк плательщика _____	Сч. № _____				
	БИК _____				
Банк получателя _____	Сч. № _____				
ИНН _____	Сч. № _____				
Получатель _____	Вид. оп. _____	Срок плат. _____			
	Наз. пл. _____	Очер. плат. _____			
	Код _____	Рез. поле _____			
Назначение платежа, наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, №№, даты и суммы товарно-трансп. документов, договоров, НДС					
Подписи _____			Отметки банка _____		
М. П. _____					

Затем первый экземпляр платежного поручения вместе с реестром (ф. и. о. получателя, почтовый адрес, сумма) клиент представляет почтовому отделению для перечисления денежных средств по назначению. По мере выполнения услуг почтовое отделение сдает первый экземпляр платежного поручения в банк при реестре, что дает основание последнему закрыть счет № 30220 с зачислением сумм платежа на расчетный счет почтового отделения. При этом составляется корреспонденция счетов:

д-т сч. № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»  
к-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации».

### Схема документооборота при расчетах платежными поручениями



- 1 - заключение договора-контракта;
- 2 - отгрузка продукции, оказание услуг, сдача работ;
- 3 - передача платежного поручения на право списания банком суммы платежа;
- 4 - выписка из расчетного счета о списании денежных средств;
- 5 - платежное поручение на право зачисления платежа на расчетный счет получателя;
- 6 - выписка из расчетного счета о зачислении платежа.

В любых случаях банк имеет право принимать платежные и расчетные документы к оплате только при наличии у клиента достаточной суммы денежных средств на расчетном счете, если в договоре

банковского счета не предусмотрено кредитование через овердрафт. Все претензии по расчетам между клиентами регулируются ими без участия банка. Однако банк принимает от клиентов такую претензию, как несвоевременное списание или зачисление сумм, оплачивая при этом штраф в пользу клиента в размере 0,5% за каждый день просрочки (задержки платежа).

## РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

Согласно письму ЦБ РФ от 20.01.92 г. № 18-11/52 Правила расчетов чеками на территории Российской Федерации в развитие постановления Президиума ВС РФ от 13.01.92 г. № 2174-1 «в целях создания условий для ускорения расчетов и снижения потребности народного хозяйства и населения РФ в наличных деньгах, сближения форм и методов безналичных расчетов...» разработан порядок расчетов чеками за товары и услуги на территории РФ. Действие Правил распространяется на чеки, имеющие на лицевой стороне обозначение «Россия» и две продольные параллельные полосы, означающие общую кроссировку.

В учреждениях коммерческих банков чеки до выдачи их клиентам учитываются на внебалансовом счете по учету бланков строгой отчетности (счет № 91207). Одновременно с чеками клиентам выдаются чековые карточки. Учет карточек в банке организуется внесистемно.

*Чек* - документ установленной формы, содержащий поручение чекодателя плательщику произвести платеж чекодержателю указанной в нем денежной суммы. Образец чека утверждается ЦБ РФ.

<p style="text-align: center;"><b>КОРЕШОК ЧЕКА</b> Д № 027276</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(чек выдан)</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(кому)</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(в уплату за что)</p> <hr/> <p style="text-align: center;">(№ и дата документов)</p> <p>Остаток лимита</p> <p>Списано по настоящему чеку</p> <p>Остаток лимита к следующему чеку</p> <hr/> <p style="text-align: center;">сумма прописью</p>	ЛИНИЯ ОТРЕЗА	<p style="text-align: center;">(место для штампа банка)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; margin: 5px auto; width: 80%;">                 БАНК РФ                  (штамп банка с указанием № по МФО)             </div> <p style="text-align: right;">Наименование владельца чековой книжки</p> <p>Комбанк</p> <p><b>РАСЧЕТНЫЙ ЧЕК Д№ 027276</b>      Д-т сч. № _____</p> <p>Из лимитированной книжки      К-т сч. № _____</p> <p style="text-align: right;">_____ 199__ г.</p> <p style="text-align: center;">_____ (цифрами)      Подписи банка</p> <p>Перечислите</p> <p>Сумма прописью</p> <p>Место выдачи</p> <p>Подписи</p> <p style="text-align: center;">Выдача сдачи с этого чека наличными воспрещается</p>
--	--------------	---

Поставщик				Типовая форма № 884	
РЕЕСТР № 1				199 __ г.	
Представляем при этом на инкассо				срок кредита	
на сумму				№ счета поставщика	
Р.				цифрами	
прописью					
№ плат. треб.		сумма		№ плат. треб.	
				сумма	
Подписи поставщика				Проверено банком	
М. П.				199 г.	
				подпись	

Чекодатель - лицо, выписавшее чек; чекодержатель - лицо, владеющее выписанным чеком, плательщик - банк или иное кредитное учреждение, получившее лицензию на совершение банковских операций и производящее платежи по предъявленному чеку.

Процесс расчета чеками включает следующие процедуры.

1. Чекодатель приобретает в своем банке чековую книжку, оплачивая ее стоимость наличными:

д-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций»

к-т сч. № 70107 «Другие доходы банка».

2. Банк за счет средств расчетного счета клиента депонирует ее сумму на специальном счете:

д-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации»

к-т сч. № 40903 «Расчетные чеки»

или

чекодатель приобретает чековую книжку за счет кредита банка:

а) выдан кредит

д-т сч. № 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней»

к-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации».

б) выдана чековая книжка

д-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации»

к-т сч. № 40903 «Расчетные чеки».

По мере расчетов с поставщиками товаров и услуг чекодатель выписывает чек на сумму платежа, но не более лимита (предельной суммы, указанной на оборотной стороне чека) и передает его поставщику (чекодержателю). Последний проверяет обязательные реквизиты и на оборотной стороне чека обязан проставить оттиск своего штампа и подпись ответственного (должностного) лица.

3. По мере использования депонированных сумм (представления счетов к оплате) производится запись:

д-т сч № 40903 «Расчетные чеки»

к-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организации в банке России».

Предприятие-чекодержатель сдает принятые чеки в свой банк при реестре с указанием банка плательщика, номера его РКЦ, номера корсчета банка, номера счета чекодателя, суммы чека, номера чека, даты. Банк-плательщик зачисляет на расчетный счет чекодержателя сумму платежа по чеку:

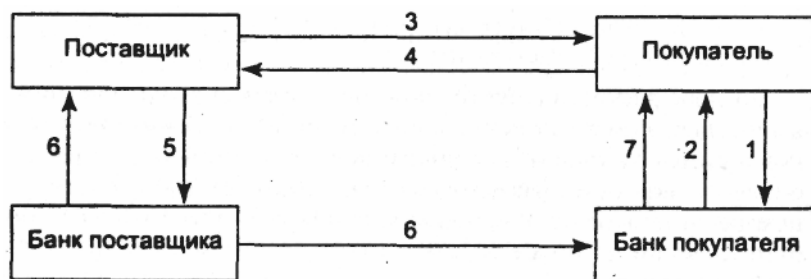
д-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

к-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации» (лицевой счет клиента поставщикам).

### Счет № 40903 «Расчетные чеки»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
		С – неиспользованная сумма чековой книжки	
30102	Сумма чеков, использо- ванных для оплаты, пе- речислена в банк по- ставщика	Перечислена (депони- рована) сумма по заяв- лению плательщика на счет расчетов чеками	40702
40702	Возврат клиентом неис- пользованных чеков		

### Схема расчетов чеками



- 1 - заявление на покупку чековой книжки;
- 2 - выдача чековой книжки с депонированием суммы лимита;
- 3 - передача товара, отгрузка продукции;
- 4 - передача чека в оплату товара или услуг;
- 5 - документы на оплату и реестр чеков;
- 6 - зачисление средств на расчетный счет поставщика, передача документов банку покупателя;
- 7 - выписка из счета депонированных сумм.

### РАСЧЕТЫ АККРЕДИТИВАМИ

Аккредитивная форма расчетов должна найти наиболее широкое применение при работе предприятий в новых условиях (рыночные отношения). Это объясняется переходом поставщиков на международные стандарты определения момента реализации работ, услуг, продукции по отгрузке. Аккредитивная форма расчетов призвана сблизить момент отгрузки с моментом платежа и тем самым решает проблему неплатежей. Она свидетельствует о праве и необходимости покупателя на открытие через свой банк аккредитива на имя поставщика в его банке еще до отгрузки им продукции. В договорах-контрактах оговаривается не только указанная форма расчетов, но и условия платежа и виды платежных, отгрузочных и транспортных документов, против которых банк поставщика имеет право произвести платеж. Первым вступает в расчеты покупатель-плательщик, обращаясь с *заявлением на аккредитив* (на указанных условиях) в свой банк. Аккредитив может быть открыт или за счет свободного остатка средств на расчетном счете покупателя, или за счет выданного ему кредита (ссуды). При этом составляется следующая корреспонденция счетов:



	Дебет счета №	Кредит счета №
1. При открытии аккредитива за счет собственных средств клиента – покупателя товара, услуг, работ	40702 «Коммерческие предприятия и организации»	40901 «Аккредитивы к оплате»
2. За счет ссуды банка:		
а) выдана ссуда	45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок до 30 дней»	40702 «Коммерческие предприятия и организации»
б) открыт аккредитив	40702 «Коммерческие предприятия и организации»	40901 «Аккредитивы к оплате»

<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">0401063</span>				
<b>ЗАЯВЛЕНИЕ НА АККРЕДИТИВ № _____</b>				
			Дата _____	Вид платежа _____
Сумма прописью				
ИНН	Сумма			
Плательщик	Сч. №			
Банк плательщика	БИК			
	Сч. №			
Банк поставщика	БИК			
	Сч. №			
ИНН	Сч. № (40901)			
Поставщик	Вид оп.		Срок дейст. аккредит.	
	Наз. пл.			
	Код		Рез. поле	
Вид аккредитива				
Условие оплаты				
Наименование товаров (услуг), №, дата договора, грузополучатель и ст. назначения, срок отгрузки товаров (оказание услуг)				
Платеж по представлению (вид документа)				
Дополнительные условия				
№ сч. поставщика _____				
Подписи			Отметки банка	
М. П.	_____			
	_____			

Банк покупателя сообщает через авизо банку поставщика об открытии аккредитива с указанием суммы, срока, имя поставщика и условий платежа и фиксирует приход по внебалансовому счету № 90907 «Выставленные аккредитивы» в корреспонденции со счетом № 99999.

Сообщая поставщику условия аккредитива, банк поставщика перечисляет ему денежные средства в сумме аккредитива.

Поставщик по мере отгрузки продукции или выполнения обязательств при наличии соответствующих документов представляет их в свой банк на оплату:

д-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в БР»

к-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации».

Одновременно отражается расход по внебалансовому счету № 90907 в корреспонденции со счетом № 99999.

В банке покупателя по сообщению банка поставщика об использовании аккредитива эта сумма на счетах отражается:

д-т сч. № 40901 «Аккредитивы к оплате»

к-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в БР».

Банк плательщика в этом случае называют банком-эмитентом, т. е. исполняющий приказ плательщика, банк поставщика - банком-исполнителем.

Различают аккредитивы:

отзывные - когда плательщик имеет право отозвать аккредитив;

безотзывные - делают ссылку в договоре (без права отзыва) или по согласованию с поставщиком;

покрытые, или депонированные, т.е. банк-эмитент с момента открытия аккредитива перечисляет средства со счета плательщика банку-исполнителю (д-т сч. № 40901, к-т сч. № 30102). Последний выплачивает их, зачисляя средства на расчетный счет поставщика по мере представления им в банк соответствующих документов, указанных в условиях аккредитива (д-т сч. № 30102, к-т сч. № 40702);

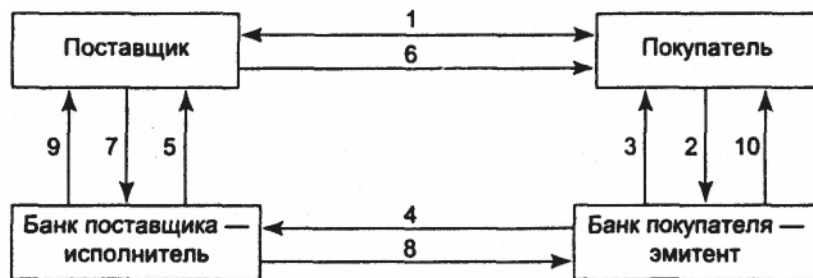
непокрытый аккредитив - гарантированный. Перечисление денежных средств производится банком-эмитентом со счета плательщика после сообщения банком-исполнителем о выполнении условий аккредитива поставщиком (д-т сч. № 30102, к-т сч. № 40702).

Для учета расчетов посредством аккредитивов банком-эмитентом используется счет № 40901 «Аккредитивы к оплате». Это счет пассивный; сальдо кредитовое отражает неиспользованную сумму аккредитива; оборот по дебету - использованные, перечисленные по назначению суммы или возврат неиспользованных сумм; оборот по кредиту - открытие и пополнение к оплате аккредитива.

#### Счет № 40901 «Аккредитивы к оплате»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
30102	Перечисление денежных средств в банк-исполнитель	Открытие аккредитива по заявлению плательщика (списание средств с его расчетного счета)	40702
40702	Закрытие аккредитива в размере неиспользованной суммы	или непосредственно за счет ссуды	45203

#### Схема аккредитивной формы расчетов



- 1 - заключение договора-контракта с указанием формы расчетов - аккредитивной;
- 2 - заявление на открытие аккредитива (сумма, срок, условия использования его поставщиком);
- 3 - выписка из расчетного счета об открытии аккредитива;
- 4 - извещение об открытии аккредитива, его условия;
- 5 - сообщение поставщику условий аккредитива;
- 6 - отгрузка продукции, товаров по условиям аккредитива;
- 7 - поставщик представил платежные и прочие (товарные) документы на оплату за счет аккредитива;
- 8 - извещение об использовании аккредитива;
- 9 - выписка из расчетного счета - зачислен платеж;
- 10 - выписка со счета аккредитива об использовании аккредитива.

### РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ-ПОРУЧЕНИЯМИ

Название этой формы расчетов свидетельствует об участии в расчетах двух субъектов: поставщика, имеющего право на востребование платежа; плательщика (получателя), поручающего банку произвести платеж с его расчетного счета.

Платежное требование-поручение выписывается поставщиком после выполнения своих обязательств перед покупателем (выполнение и сдача работы, услуги или отгрузка продукции согласно договору) и вместе с отгрузочными, транспортными документами пересылается, минуя банк, плательщику. Последний, проверив их соответствие договорным обязательствам, дооформляет платежное требование-поручение (подписи, печати и др.) и передает их в свой банк для оплаты. Банк плательщика, списав сумму платежа с расчетного счета покупателя, пересылает установленные экземпляры платежных документов банку поставщика на право зачисления платежа на расчетный счет поставщика.

Возможен и другой вариант передачи платежных документов плательщику через банк поставщика с просьбой переслать (передать) их через банк покупателя. Последний передает их для акцепта плательщику с последующей пересылкой банку поставщика.

В бухгалтерском учете первые записи будут отражены в банке плательщика:

д-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации»  
к-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета коммерческих организаций в БР»

и затем в банке поставщика:

д-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета коммерческих организаций в БР»  
к-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации».

Поступ. в банк плат.

0401064

**ПЛАТЕЖНОЕ  
ТРЕБОВАНИЕ-ПОРУЧЕНИЕ №**

Дата

Вид платежа

Сумма прописью		Срок для акцепта	
-------------------	--	---------------------	--

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

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

Подписи получателя

Отметки банка получателя

М. П. \_\_\_\_\_

Сумма к оплате прописью

Сумма к оплате

Подписи плательщика

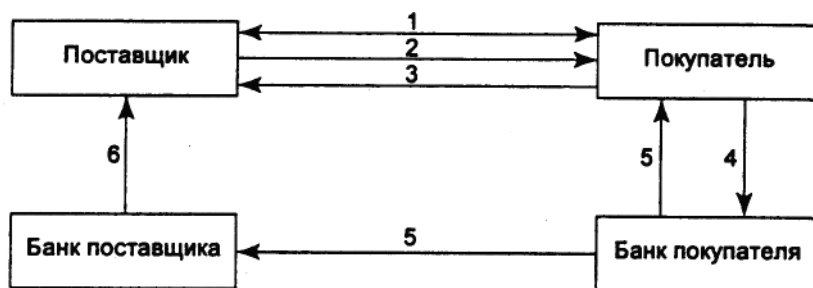
М. П. \_\_\_\_\_

Дата помещения в картотеку

Дата	Сумма частичного платежа	Сумма остатка к платежу	Подпись	Отметки банка

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № _____		Дата _____	Вид платежа _____	
Условие оплаты		Срок для акцепта		
Сумма прописью				
ИНН	Сумма			
Плательщик	Сч. №			
Банк плательщика	БИК			
	Сч. №			
Банк получателя	БИК			
	Сч. №			
ИНН	Сч. №			
Получатель	Вид оп.	Срок плат.		
	Наз. пл.	Очер. плат.		
	Код	Рез. поле		
Наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, №№, даты и суммы товарных документов, договоров, способ отправления, дата отгрузки, №№ трансп. документов, грузоотправитель и ст. отпр., грузополучатель и ст. назнач., НДС				
Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов				
Подписи		Отметки банка получателя		
М. П.				
Дата	Сумма частичного платежа	Сумма остатка к платежу	Подпись	Дата помещения в картотеку
				Отметки банка

### Схема расчетов платежными требованиями-поручениями



- 1 – договор-соглашение с указанием формы расчетов – платежными требованиями-поручениями;
- 2 - отгрузка продукции, товара;
- 3 - документы на отгрузку и платежные требования-поручения; отправлены покупателю или вручены ему;
- 4 - покупатель доформил платежные документы и сдал в свой банк на оплату;
- 5 - документы о зачислении платежа переданы банку поставщика, а выписка из расчетного счета передана покупателю;
- 6 - выписка из расчетного счета о зачислении платежа.

## КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ БАНКОВ

Уставная деятельность любого коммерческого банка не ограничивается расчетно-кассовыми, кредитными и прочими отношениями с клиентами (предприятиями, физическими лицами и др.). Немалый объем банковских операций связан с осуществлением межбанковских расчетов по привлечению и размещению средств (корреспондентские, отношения) с использованием специальных счетов.

Корреспондентские счета банка имеют разнообразный характер, поскольку банкам разрешается открывать их не только в РКЦ Банка России, но и непосредственно в других банках. С этой целью между банками-корреспондентами заключается корреспондентский договор и тарифное соглашение (при предоставлении соответствующих документов - копий учредительного договора, устава, свидетельства о регистрации, банковской лицензии, карточки с образцами подписей оттиска и печати, справки из ГНИ). Такие корреспондентские отношения называются прямыми. Они обеспечиваются использованием счетов:

№ 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» - активный (счет «НОСТРО»);

№ 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - пассивный (счет «ЛОРО»);

№ 30111 - «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях» - пассивный (счет «ЛОРО»);

№ 30112 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ» - пассивный (счет «ЛОРО»);

№ 30113 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией» - пассивный (счет «ЛОРО»);

№ 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ» - активный (счет «НОСТРО»);

№ 30115 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией» - активный (счет «НОСТРО»);

№ 30116 «Корреспондентские счета банков в драгоценных металлах» - пассивный;

№ 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах» - пассивный;

№ 30118 «Корреспондентские счета в банках в драгоценных металлах» - активный;

№ 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах» - активный.

Особенностью использования указанных корреспондентских счетов является возможность оплаты платежных документов при недостаточности средств на корсчетах и оформление кредита на сумму овердрафта. Его предельная сумма и срок погашения должны быть предусмотрены корреспондентским соглашением (договором). Для оформления и учета сумм овердрафта используются счета второго порядка:

№ 31301 «Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)» - пассивный (при корреспондентских отношениях с банками-резидентами);

№ 31401 «Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету (овердрафт)» - пассивный (при корреспондентских отношениях с банками-нерезидентами по кредитам предоставленным).

## СОЗДАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

Одним из видов межбанковских расчетов являются гарантийные отчисления, которые каждый коммерческий банк должен производить в зависимости от объема привлеченных средств.

*Привлеченные средства* - временные средства, которые собственник может потребовать вернуть в любое время. С этой целью Центральный банк России устанавливает коммерческим банкам нормативы создания резервов, средства которых хранятся на счетах в Банке России. Объем резерва может изменяться в зависимости от изменения объема привлеченных средств. Созданные резервы в обороте банка не участвуют. Для их учета используются счета второго порядка:

№ 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России» - активный;

№ 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России» - активный.

Кроме объема средств при расчете резерва важен и размер норматива. Так, согласно телеграмме ЦБ от 30.01.98 г. № 156-У, начиная с регулирования обязательных резервов, на 01.02.98 г. для всех

кредитных организаций устанавливается единый норматив обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ по привлеченным средствам в валюте РФ и иностранной валюте, независимо от срока привлечения, в размере 11%.

**Счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ», № 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в инвалюте, перечисленные в Банк России»**

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – сумма созданного обязательного ре- зерва на начало от- четного периода		
30102	Перечисления отчетно- го периода	Возврат излишне пере- численных сумм обяза- тельного резерва	30102
30102	Погашение банком не- довзноса		

Одновременно могут использоваться внебалансовые счета второго порядка:

№ 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в национальной валюте» - пассивный; . № 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте» - пассивный;

№ 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в национальной валюте» - активный;

№ 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте» - активный;

№ 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы» - пассивный.

В бухгалтерском учете операции отражаются следующим образом:

	Дебет счета №	Кредит счета №
1) Сумма недовзноса	99998	91003 91004
2) Штраф за недовзнос	99998	91010
3) Сумма перевзноса	91007 91008	99999
4) Штраф за недовзнос (оплата):		
по балансовым счетам	70208	30102
по внебалансовым счетам	91010	99998
5) Возврат излишне перечисленных сумм:		
по балансовым счетам	30102	30202 30204
по внебалансовым счетам	99999	91007 91008

### РАСЧЕТЫ С ФИЛИАЛАМИ

В Плате счетов для учета расчетов с филиалами предусмотрены счета первого порядка № 303 «Расчеты с филиалами», имеющие парные счета второго порядка № 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» - пассивный; № 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» - активный; № 30303 «Расчеты с филиалами, расположенными за границей» - пассивный; № 30304 «Расчеты с филиалами, расположенными за границей» - активный; № 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам» - пассивный; № 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» - активный; № 30210 «Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов» - активный.

Порядок указанных расчетов устанавливается банком самостоятельно исходя из существующих

правил. В зависимости от состояния расчетов с филиалами в учете используется один счет -или активный, или пассивный. Банк и его филиалы, расположенные на территории РФ, должны фиксировать операции по расчетам в один день. Поэтому сальдо взаимных расчетов должно быть, как правило, одинаковым как в банке, так и в каждом филиале.

По дебету счетов в банке записываются суммы требований, относимых на филиалы (нам должны) в корреспонденции со счетами клиентов (суммы зачисленные), учета имущества (передача различного вида хозяйственных материалов и др.), кассы (суммы, переданные наличными), корреспондентскими счетами (разного рода безналичные перечисления) и др. В филиалах проводки составляются в обратном порядке.

По кредиту счетов в банках отражаются суммы, зачисляемые в пользу филиалов (передача банками денежной наличности, неиспользуемых материалов и прочего имущества и др.); в филиалах записи производятся в обратном порядке.

Аналитический учет в банках ведется на лицевых счетах по каждому филиалу и виду валют, в филиалах - по видам валют. Не допускается ведение расчетов между филиалами, минуя банк (головную организацию).

### Основные операции по движению средств между банком и его филиалом

Содержание операций	Корреспондирующие счета			
	Головной банк		Филиал	
	дебет	кредит	дебет	кредит
1. Списано с клиента филиала для расчетов через банк			40702	30301
Банк зачисляет сумму:				
клиенту другого банка	30302	30102		
или клиенту банка	30302	40702		
2. Зачислено клиенту филиала без банка	30102 30114	30301 30302 30303 30304	30301 30302 30303 30304	40702
3. Филиалом перечислен банку финансовый результат – убыток			30301 30302	70401
а) в целом прибыльные банки	70301	30301 30302		
б) в целом убыточные банки	70401	30301 30302		
4. Перечислены средства в РКЦ для подкрепления наличными деньгами филиалов, не имеющих кор-счетов	30210	30102	30302	30210
филиалом получены на-личные средства			20202	30302

При расчетных операциях руководствуются письмом ЦБ от 10.02.98 г. № 17-П «Временное положение о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями». В соответствии со ст. 160 ГК РФ при совершении сделок в письменной форме допускается использование аналогов собственноручной подписи (далее -АСП). Положение устанавливает порядок приема к использованию поручений владельцев счетов, в том числе составленных на электронных носителях (далее - платежные документы), подписанных АСП, при проведении безналичных расчетов на территории РФ как между кредитными организациями, так и кредитными организациями и клиентами. Эти платежные документы имеют равную юридическую силу, что и подписанные собственноручно. Достоверность платежного документа, подписанного АСП и направленного получателю, считается подтвержденной, если выполнение получателем установленных в договоре между участниками



документооборота процедур проверки АСП дает положительный результат. Результаты проверки АСП должны фиксироваться с использованием электронных средств или за собственноручной подписью ответственного исполнителя в специальном журнале в порядке, установленном участниками документооборота. Платежный документ, подписанный АСП, должен воспроизводиться на бумажном носителе с сохранением всех реквизитов платежного документа.

Банк вправе в целях совершения перевода денежных средств в пользу получателей, обслуживающихся в других банках, заверить АСП копии платежных документов клиентов, подписанные АСП, при этом он должен:

- 1) проверить правильность АСП клиента с использованием процедуры и применением средств, установленных договором;
- 2) проверить соответствие содержания платежного документа установленным Банком России требованиям;
- 3) распечатать платежный документ клиента, подписанный АСП, а также его копию, заверенную АСП на бумажном носителе, заверить их своим штампом и собственноручной подписью уполномоченного должностного лица банка и поместить ее в документы дня.

## **2.9. Организация и порядок учета кассовых операций**

Кассовые операции банка занимают большой объем работ в банковской деятельности и характеризуют одну из основных функциональных обязанностей банка, что подтверждается положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», утвержденным ЦБ РФ 15 января 1998 г. № 14-11. Положение обязательно для выполнения территориальными учреждениями Банка России, расчетно-кассовыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, включая учреждения Сберегательного банка России, а также организациями, предприятиями и учреждениями на территории РФ. В нем указано, что:

организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях. Сдача денежных средств может производиться непосредственно в кассу банка или через инкассаторские службы, или органы связи, но возможен и другой порядок; сроки сдачи определяются банками;

в кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, определяемых банком по согласованию с руководителем предприятия. Для установления лимита кассы предприятие представляет в свой банк справку по форме № 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу». Решения о расходовании предприятиями денежной выручки из кассы принимаются учреждениями банков на основании письменного заявления предприятия и указанной справки (ф. № 0408020) с учетом соблюдения ими порядка работы с денежной наличностью, состояния расчетов с бюджетом всех уровней, государственными внебюджетными фондами, поставщиками сырья, материалов и услуг, а также с банком по ссудам. При открытии счета недоимщика действие ранее выданных разрешений на расходование предприятием поступившей в их кассы выручки приостанавливается до полного расчета с бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами. Об этом банк сообщает предприятию письменно.

Филиалам предприятий, имеющим самостоятельный баланс и расчетный счет в банке, лимит кассы устанавливается предприятием самостоятельно. По предприятию, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса и счетов в учреждениях банков, устанавливается единый лимит остатка кассы с учетом этих структурных подразделений. Лимит остатка кассы структурным подразделениям доводится приказом руководителя предприятия. Если предприятие имеет несколько расчетных счетов, открытых в разных банках, лимит остатка кассы устанавливается только в одном из них, о чем уведомляются остальные банки, в которых ему открыты расчетные счета.

По предприятию, не представившему расчет на установление лимита кассы ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная предприятием денежная наличность - сверхлимитной.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объема наличного денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в банк, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

При сдаче выручки ежедневно лимит остатка равен сумме, необходимой предприятию для обеспечения нормальной работы с утра следующего дня; при сдаче выручки на следующий день - в пределах среднедневной выручки наличными деньгами; не ежедневно - в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки; для предприятий, не имеющих денежной выручки - в пределах среднедневного расхода наличных денег (кроме расходов на заработную плату, выплаты социального характера и стипендий).

Установленные банком указанные лимиты письменно сообщаются предприятиям (возможно, как второй экземпляр справки № 0408020).

Лимит кассы может быть превышен в дни выдачи заработной платы, стипендий и подобных им выдачи в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Обычно лимит устанавливается на год, но по просьбе предприятия может изменяться в течение года в виду соответствующих причин (увеличение объемов кассовых оборотов и др.), а также пересматриваться банком по условиям договора банковского счета.

Учреждения банка в целях максимального привлечения наличных денег в кассу за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от предприятий не реже одного раза в два года проверяют соблюдение правил ведения кассовых операций, установленных Банком России. Результаты проверки оформляются справкой по форме № 0408026 и в необходимых случаях сообщают органам налоговых служб о несоблюдении предприятием порядка работы с денежной наличностью.

В соответствии с п.9 Указа Президента от 23.05.94 г. № 1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» за несоблюдение предприятиями, организациями, учреждениями и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленного лимита предусмотрены меры финансовой ответственности, утвержденные Указом Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 г. № 1006:

за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими предприятиями, учреждениями, организациями сверх установленных предельных сумм (10 тыс. руб. по каждому платежу) - штраф в двухкратном размере суммы произведенного платежа;

за неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности - штраф в трехкратном размере неоприходованной суммы;

за несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов - штраф в трехкратном размере выявленной сверх лимита кассовой наличности.

На руководителей предприятий, учреждений и организаций, допустивших указанные нарушения, налагаются административные штрафы в пятидесятикратном установленном законодательством РФ размере минимальной месячной оплаты труда.

Рассмотрение дел об административных правонарушениях и наложении штрафов производится органами Государственной налоговой службы РФ по сведениям, предоставляемым коммерческими банками, осуществляющими проверки соблюдения предприятиями, учреждениями и организациями порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью.

Кредитные организации составляют отчетность о кассовых оборотах по форме № 201 каждые пять дней и за месяц по форме № 202. В целях определения объема источников поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направления их выдачи, а также выпуска или изъятия их из обращения в областях, краях, республиках и в целом по РФ составляется прогноз кассовых оборотов на квартал (приход, расход в разрезе видов поступлений и выдач).

Процесс организации и ведения учета кассовых операций в банках, обслуживания предприятий осуществляется в порядке, установленном инструкцией по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России от 16.11.95 г. № 31 и положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 25.03.97 г. № 56.

Для учета движения наличных денег клиента используется банком его расчетный или текущие счета. Для учета денежных средств предусмотрен счет первого порядка № 202 «Наличная валюта и платежные документы», который подразделяется на следующие счета второго порядка:

№ 20202 «Касса кредитных организаций»;

№ 20203 «Платежные документы в иностранной валюте»;

№ 20204 «Денежные средства в пути»;

№ 20205 «Платежные документы в иностранной валюте в пути»;

№ 20206 «Касса обменных пунктов»;

№ 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков»;

№ 20208 «Денежные средства в банкоматах»;

№ 20209 «Денежные средства, отправленные в другие банки, учреждения своего банка, сданные в РКЦ»;

№ 20210 «Платежные документы в иностранной валюте, отосланные в другие банки, учреждения своего банка».

Все перечисленные счета активные, сальдо дебетовое означает сумму имеющихся (оставшихся) на счетах на конец отчетного периода денежных средств и платежных документов; оборот по дебету - их поступление (увеличение), по кредиту - описание (уменьшение) денежных средств и платежных документов.

В основных положениях «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ», утвержденных ЦБР от 25.03.97 г. № 56, записано, что:

для выполнения кассовых операций (наличными) в банках создается кассовый узел, оборудованный в соответствии с требованиями к устройству и технической оснащенности кассового узла; каждому коммерческому банку учреждением Банка России устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня, исходя из объема оборота наличных денег, проходящих через кассу, графика прохождения денежной наличности от клиентов, порядка ее обработки и других особенностей организации наличного денежного оборота и кассовой работы;

кроме кассового узла по месту расположения банка последним могут открываться операционные кассы для совершения операций по приему и выдаче вкладов (в рублях и в иностранной валюте), продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных платежей от физических лиц. Операционные кассы могут открываться и при организациях для выдачи средств на заработную плату, на командировочные расходы рабочим и служащим и прочим операциям, на совершение которых у банка имеется лицензия, а у филиала - доверенность;

банк может устанавливать банкоматы или другие расчетно-платежные терминалы;

банк может осуществлять инкассацию и доставку своих денежных средств и ценностей, а также денежных средств и ценностей клиентов собственными силами и средствами либо на договорных началах (условиях) через специализированные службы инкассации, имеющие лицензию БР на проведение указанных операций;

выдача денежных средств из кассы банка производится в упаковке предприятий Гознака, учреждений БР или кредитных организаций;

для выполнения указанных функций банк создает кассовое подразделение, состоящее из приходных, расходных, приходно-расходных, вечерних касс, касс пересчета и других, целесообразность, необходимость и численность которых определяются руководителем банка. Кассовое подразделение возглавляется заведующим кассой, заведующим хранилищем ценностей, главным, старшим кассиром и др. С заведующими, кассирами и инкассаторами заключаются договоры о полной материальной ответственности. По решению руководителя операции с ценностями могут выполнять материально ответственные лица, с которыми заключается договор о коллективной материальной ответственности.

Кассовым работникам запрещается:

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

непосредственно выполнять поручения клиентов на проведение операций с денежной наличностью по их счетам в банке, а также принимать от них непосредственно документы на взнос денег или на получение денег, минуя операционных работников;

хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями банка.

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

Передача приходных и расходных документов между кассирами и операционными работниками банка производится в соответствии с внутренним порядком.

Операции по обработке денежной наличности выполняются с использованием средств механизации и автоматизации. Оформление приходных и расходных кассовых документов (за исключением денежного чека), ведение кассовых журналов по приходу и расходу, заполнение кассовыми работниками справок и других документов за день могут производиться с применением компьютерного оборудования.

## ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЬГАМИ

Прием от клиентов денежной наличности производится по *объявлению на взнос наличными* (ф. № 0402001) и только с зачислением сумм на его расчетный (текущий) счет.

### Последовательность работы при взносе наличных денег

1. Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления, при взносе наличными оформляет, регистрирует сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает объявление в кассу.

2. Кассир приходной кассы проверяет тождественность подписи операциониста, соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него банкноты.

3. Сверяет принятую сумму с суммой, указанной в объявлении, при совпадении их подписывает три части документа, выдает квитанцию вносителю денежных средств, ордер передает операционисту, а объявление оставляет у себя. Кассир приходной кассы ведет книгу учета принятых от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм и ценностей. В конце операционного дня кассир на основании приходных документов составляет *справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов*. Подписанная кассиром справка передается операционисту для сверки кассовых оборотов с записями в кассовом журнале, который он ведет. Сверка оформляется подписями: кассира - в кассовом журнале, операциониста - на справке кассира.

Оформленная справка и принятая в течение дня денежная наличность сдаются кассиром заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег. Отметим, что принятые суммы денежных средств должны быть отражены на расчетных (текущих) счетах клиента в этот же день.

### Последовательность работы при выдаче денег

Выдача клиентам денежной наличности производится по чекам (денежным). Для выдачи денег (ценностей) кассир получает от заведующего кассой подотчет необходимую сумму под расписку в книге учета принятых и выданных денег. Полученную сумму кассир записывает в свою книгу учета принятых и выданных денег.

1. Клиент предъявляет денежный чек операционисту, который проверяет наличие на расчетном (текущем) счете требуемой суммы денег, обрабатывает чек, производит запись суммы в кассовый журнал по расходу; выдает клиенту контрольную марку от денежного чека для предъявления в кассу и передает чек кассиру.

2. Кассир проверяет наличие подписей должностных лиц банка на чеке, сумму прописью и цифрами, наличие на чеке подписи (расписки) клиента в получении денег и данные его паспорта или других документов, подготавливает указанную в чеке сумму. Вызывает получателя денег по номеру чека и запрашивает у него сумму получаемых денег; сверяет номер чека с номером контрольной марки, подклеивает контрольную марку к чеку, повторно проверяет выдаваемую сумму в присутствии клиента, выдает ее и подписывает чек.

В конце операционного дня кассир:

сверяет сумму, полученную в подотчет, с суммой выданных денег и их остатки;

составляет справку о сумме выданных денег и сумме полученной в подотчет;

сверяет указанные данные (кассовые обороты) справки с кассовым журналом операциониста. Сверка оформляется подписью кассира в кассовом журнале, а операциониста - в справке кассира;

остатки наличных денег, расходные кассовые документы,

отчетную справку кассир сдает под расписку в книге учета принятых и выданных денег заведующему кассой.

Если заведующий кассой производит приходные и расходные кассовые операции в одном лице, то им составляется только одна сводная справка о кассовых оборотах.

Прием и выдача денежной наличности граждан, а также сотрудников банка осуществляются по *приходным и расходным кассовым ордерам*.

**ОБЪЯВЛЕНИЕ №**  
**НА ВЗНОС НАЛИЧНЫМИ**



От кого \_\_\_\_\_ Для зачисл. на счет № \_\_\_\_\_  
 Банк получателя \_\_\_\_\_  
 Получатель \_\_\_\_\_


Сумма прописью \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

Назначение взноса \_\_\_\_\_  
 Подпись вносителя \_\_\_\_\_

Бухгалтер \_\_\_\_\_  
 Деньги принял кассир \_\_\_\_\_

**КВИТАНЦИЯ №**  
\_\_\_\_\_ 199 г.



От кого \_\_\_\_\_ Для зачисл. на счет № \_\_\_\_\_  
 Банк получателя \_\_\_\_\_  
 Получатель \_\_\_\_\_


Сумма прописью \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

Назначение взноса \_\_\_\_\_

М. П. \_\_\_\_\_ Бухгалтер \_\_\_\_\_ Деньги принял кассир \_\_\_\_\_

**ОРДЕР №**  
\_\_\_\_\_ 199 г.



От кого \_\_\_\_\_

ДЕБЕТ Сумма

Банк получателя	код	сч. №	Сумма	
			ДЕБЕТ	КРЕДИТ
Получатель		№ сч.	Общая	
			частные	код
Назначение взноса			Вид опер.	
			Назн. плат.	
			№ гр. банка	

Бухгалтер \_\_\_\_\_ Кассир \_\_\_\_\_

<p>Корешок чека</p> <p>E2 № 825520</p> <p>На _____ Р. _____ К.</p> <p>« ____ » _____ 199__ г.</p> <p><b>ЧЕК ВЫДАН</b></p> <p>кому _____</p> <p>Подписи:</p> <p>_____ первая</p> <p>_____ вторая</p> <p><b>ЧЕК ПОЛУЧИЛ</b></p> <p>« ____ » _____ 199__ г.</p> <p>_____ подпись</p>	<p>линия Банка РФ отреза</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">чекодатель</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">№ счета чекодателя</td> <td style="text-align: right;">E2 № 825520</td> </tr> </table> <p><b>ЧЕК E2 № 825520</b> на _____ Р. _____ К.</p> <p style="text-align: center;">цифрами _____ 199__ г.</p> <p>место выдачи, число, месяц прописью _____</p> <p>наименование, учреждения банка _____</p> <p>Место печати чекодателя _____</p> <p><b>ЗАПЛАТИТЕ</b> _____</p> <p style="text-align: right;">кому _____</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;">сумма прописью _____</p> <p>Подписи: _____</p> <p style="text-align: right;"><b>МЕСТО ДЛЯ НАКЛЕЙКИ КОНТРОЛЬНОЙ МАРКИ</b></p> <p style="text-align: right;">В КАССУ – контрольная марка</p>	чекодатель		№ счета чекодателя	E2 № 825520
чекодатель						
№ счета чекодателя	E2 № 825520					

*Оборотная сторона чека*

Символ	Цели расхода	Сумма	Свободный остаток сметных ассигнований на квартал без учета суммы по данному чеку
40	Заработная плата		
46	Закупки сельхозпродуктов		
50	Пенсии, пособия и страховое возм.		
55	Командировочные в счет лимита		
56	Командировочные без лимита		
57	Хоз.-операционные расходы		

Подписи: \_\_\_\_\_

Указанную в настоящем чеке сумму получил \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

**Отметки, удостоверяющие личность получателя**

Предъявлен \_\_\_\_\_ за № \_\_\_\_\_

Выдан \_\_\_\_\_ наименование документа « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

\_\_\_\_\_ наименование учреждения

Место выдачи \_\_\_\_\_

**ПРОВЕРЕНО** \_\_\_\_\_ **ОПЛАТИТЬ** « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Контролер \_\_\_\_\_ Отв. исполнитель\* \_\_\_\_\_ Оплачено \_\_\_\_\_

Бухгалтер \_\_\_\_\_ Кассир \_\_\_\_\_

Оприходовано по кассе, кассовый ордер № \_\_\_\_\_

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Главный (старший) бухгалтер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подпись)

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

<b>ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР №</b> <input type="text"/>		<b>0482005</b>	
« ___ » _____ 199__ г.			
От кого		<b>ДЕБЕТ</b>	<b>Сумма</b>
		сч. № 030	<b>Общая</b>
		<b>КРЕДИТ</b>	<b>Частные</b> <b>Код</b>
Банк получателя	Код		
Получатель			
Код		№ сч.	
Сумма прописью		руб.	коп.
Назначение платежа			Вид опер.
			Назн. плат.
			№ гр. банка
Подпись вносителя	Контролер	Бухгалтер	Кассир

<b>РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР №</b> _____		место для наклейки талона	<b>0402009</b>
_____ 199__ г.		К №	талон в кассу
Выдать		<b>ДЕБЕТ</b>	<b>Сумма</b>
Наименование банка		№ сч.	
Вид расхода банка		<b>КРЕДИТ</b>	<b>Общая</b>
		сч. № 030	<b>Показ. кассплан.</b>
			<b>Сумма</b> <b>Код</b>
Сумма прописью			
Назначение платежа			Вид опер.
Предъявлен _____ за № _____			Назн. плат.
Выдан _____ 199__ г.			№ гр. банка
Указанную в ордере сумму получил			
<b>Контролер</b>	<b>Бухгалтер</b>	<b>Кассир</b>	

Оплата коммунальных платежей производится по специальным извещениям и квитанциям.

При наличии банкоматов письменным распоряжением руководителя банка назначаются ответственные работники, один из которых является кассовым или инкассаторским работником. За ним закрепляются ключи от банкомата.

Загрузка банкомата денежной наличностью производится по расходному кассовому ордеру указанного работника. Могут быть вложены и кассеты с денежной наличностью. Подготовку денежной наличности, вложение ее в кассеты, закрытие кассет осуществляет заведующий кассой или специально выделенный кассовый работник. К кассете прикрепляется ярлык с данными: номер банкомата, сумма вложенных денег, дата, подписи и именной штамп заведующего кассой или специально назначенного работника.

Кассовый работник выводит из банкомата распечатку о сумме денег, выданных на основании карточек и находящихся в банкомате на момент вскрытия, изымает кассеты из банкомата, загружает подготовленные кассеты в банкомат и выводит из него распечатку, подтверждающую факт вложения денег. На основании распечатки операционист выписывает приходный кассовый ордер на сдаваемую сумму денежной наличности в кассу и расходный кассовый ордер - для отражения выдачи по карточкам клиентов.

Заведующий кассой принимает от кассира денежную наличность, изъятую из банкомата, сверяет ее с распечаткой и расписывается в приходном и расходном кассовых ордерах.

Для учета наличных денежных средств, находящихся в банкоматах (в рублях и в иностранной валюте), используется счет № 20208 «Денежные средства в банкоматах». Счет активный, по дебету отражаются вложенные в банкоматы наличные денежные средства в корреспонденции со счетом кассы (д-т сч. № 20208, к-т сч. № 20202). По кредиту счета отражаются выданные из банкоматов на основании карточек наличные денежные средства в корреспонденции со счетами учета средств, депонированных для расчетов банковскими карточками, со счетами кассы при разгрузке банкоматов и другими счетами (д-т сч. № 20202, 42308 и др., к-т сч. № 20208). Аналитический учет ведется по каждому банкомату, принадлежащему банку, и видам валют.

Объявления на взнос наличными и чеки, как денежные, так и расчетные, должны быть обязательно заполнены в один прием от руки чернилами или шариковой ручкой. Наименование владельца счета, номер счета и наименование кредитной организации в чеках и в объявлениях могут обозначаться штампом. Так, чеки из чековых книжек (при выдаче последних клиенту) должны оформляться штампом банка, выдавшего чек, с указанием на каждом чеке номера счета, с которого будет оплачиваться чек. Этот факт имеет большое контрольное значение, исключает злоупотребления. Чек действителен в течение 10 дней с момента выписки. Никаких исправлений и помарок в кассовых документах не допускается.

В любых случаях учет движения денежной наличности осуществляется на счете № 20202 «Касса кредитных организаций». Счет активный, сальдо дебетовое означает сумму свободной денежной наличности в кассе банка на определенную дату; оборот по дебету - суммы зачисленные, полученные кассой от клиентов, с корсчета, остатки неиспользованных авансов от подотчетных лиц, погашение долгов сотрудниками и пр.; оборот по кредиту - суммы, выданные наличными клиентам, сданные на корсчет, выплаченной заработной платы сотрудникам, материальной помощи, пособий на детей и т.п.

#### Счет № 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – сумма свободной денежной наличности в кассе	Отправлено на корсчет (в РКЦ)	20209
40702	Внесено клиентами на- личными	Выдано наличными клиентам	40702
30102, 20209	Получено с корсчета – пополнение кассы	Выдано в подотчет сотрудникам банка	60308
60308	Сдан неиспользованный остаток подотчетных сумм	Выдана заработная плата	60305
45203	Погашение ссуды на- личными	Выдана материальная помощь	10702
42301	Вклады граждан на де- позит	Сдано на корсчет	30102
10205	Взносы учредителей в уставный капитал	Оплачены полученные услуги, работы	70209 60312
		Выдана наличными ссуда клиенту	45203
		Возвращен вклад (депо- зит)	42301

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
70107	Приходятся излишки кассы по результатам ревизии	Выкуп собственных ценных бумаг	52101
52101	Реализация ценных бу- маг	То же собственных ак- ций	10501
20206	Оприходовано, получе- но от обменного пункта	Списываются недоста- чи кассы по результа- там ревизии	60305 70209 70501
		Выдано обменному пункту	20206



В случае сдачи коммерческим банком наличных денег в вечернюю кассу банка или на почту эти суммы до зачисления их на корсчет учитываются на счете № 20204 «Денежные средства в пути» (д-т сч. № 20204, к-т сч. № 20202). На основании выписки РКЦ из корсчета об их зачислении дается бухгалтерская проводка:

д-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
к-т сч. № 20204 «Денежные средства в пути».

Согласно указаниям ЦБ РФ № 99 от 06.07.94 г. предельный остаток (контрольная сумма) наличных денег в операционной кассе коммерческого банка определяется Главным управлением (национальным банком) Центрального банка России по согласованию с коммерческими банками исходя из объема наличного денежного оборота, необходимости своевременного удовлетворения нужд хозяйственных органов в наличных деньгах и недопущения излишних встречных их перевозок.

Учитывая продолжающуюся инфляцию и возрастающую в связи с этим потребность в наличных деньгах, предусмотрено при необходимости, но не реже одного раза в полугодие пересматривать размеры предельных остатков (контрольных сумм) денег в кассах коммерческих банков. Банки могут превышать установленный предельный остаток сумм операционной кассы в дни (накануне дней) выплаты заработной платы или в других обоснованных случаях.

За систематическое необоснованное превышение банком и другими кредитными учреждениями установленного предельного остатка средств операционной кассы применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 33 Закона «О Центральном банке РСФСР» и 24 Устава Центрального банка Российской Федерации.

<b>СПРАВКА</b> <b>о количестве документов, по которым были выданы</b> <b>квитанции о приеме наличных денег</b>						
№ п/п	Наименование бригад или фамилии ответственных исполнителей	Количе- ство всех пригод- ных доку- ментов	Сум- ма при- хода	В т. ч. документов, по которым выданы квитанции 0402004 и 0402005		Подписи контролеров или ответственных исполнителей
				количе- ство объяв- лений 0402004	количество других приходных докумен- тов, по которым выданы квитанции 0402004	

1-0482111

(наименование учреждения банка)

**СВОДНАЯ СПРАВКА О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ**

за « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199 \_\_ г.

	Кол-во документов	Сумма
Приход за день		
Расход за день		

Заведующий кассой \_\_\_\_\_  
 Со сводной карточкой 0487007,  
 бухгалтерским журналом \_\_\_\_\_ сверено  
 (ненужное зачеркнуть)  
 Бухгалтер \_\_\_\_\_

0482109

(наименование учреждения банка)

**СПРАВКА**  
**кассира приходной кассы о сумме принятых денег**  
**и количестве поступивших в кассу денежных документов,**  
**по которым были выданы квитанции**  
**о приеме наличных денег**

за \_\_\_\_\_ 199 \_\_ г.

№ п/п	Наименование бригад или фамилии ответственных исполнителей	Количество всех приходных документов	В т. ч. документов, по которым выданы квитанции 0402004 и 0402005		Сумма прихода	Подписи контролеров или ответственных исполнителей
			кол-во объявлений 0402004	кол-во других приходных документов, по которым выданы квитанции 0402004		
Всего . . . . .						

Всего за день \_\_\_\_\_  
 (сумма принятых денег прописью)

Заведующий кассой \_\_\_\_\_  
 Кассир приходной кассы \_\_\_\_\_

0482054

у/о банка

**КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ** по \_\_\_\_\_ (приходу или расходу)

Вид операции

Корреспондирующий 03  
счет №

№ счета клиента		№ доку- мента	Символ отчет 748	Сумма	Расписка кассира

Кассир

Исполнитель

(наименование учреждения банка)				0482110
<b>СПРАВКА</b>				
<b>кассира расходной кассы о сумме выданных денег, и полученной сумме под отчет</b>				
за « _____ » _____ 199__ г.				
Фамилии работников, контролирующих расходные кассовые операции	Кол. доку- ментов	Сумма расхода	Подписи контро- леров	Получено под отчет
<b>Всего</b>				
сумма (прописью) остатка денег, сданного заведующему кассой				
Кассир _____ Заведующий кассой _____				

**РЕВИЗИЯ КАССЫ**

При ревизии кассы проверке подлежат не только денежные банкноты и монета, но и прочие ценности. Ревизия проводится по распоряжению руководителя банка:

- не реже одного раза в квартал;
- ежегодно по состоянию на 1 января нового года;
- при смене материально ответственных лиц или руководителя, а также главного бухгалтера или заведующего кассой.

Ревизия осуществляется в присутствии материально ответственных лиц, отвечающих за эти ценности, а в случае их отсутствия об этом особо отмечается в акте за подписями всех членов комиссии. Ревизия проводится внезапно с проверкой всех ценностей. После пересчета денежных банкнот, монеты и других ценностей, находящихся в денежных хранилищах, ревизирующие производят сверку оказавшихся в наличии ценностей с данными книги ф. № 0482120, ежедневного баланса, аналитического учета и, кроме того, проверяют, все ли изъятые ценности вложены обратно в денежные хранилища.

Суммы по распискам и другим документам, не проведенные по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются и считаются недостачей у кассира. Выявленные излишки кассы приходуются и возврату не подлежат. В результате проверки ревизионная комиссия составляет акт. В

бухгалтерском учете операции, связанные с ревизией, оформляются корреспонденцией:

1) оприходование излишков:

д-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций»

к-т сч. № 70107 «Другие доходы»;

2) все недостачи денег (даже если они погашены при обнаружении) списываются в расход по кассе записью по лицевому счету работника, у которого обнаружена недостача, до ее погашения:

д-т сч. № 60305 «Расчеты с работниками банка по оплате труда»

к-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций».

## УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

В основе порядка ведения бухгалтерского учета лежат: Инструкция «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях» от 6.12.96 г. № 52;

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ от 18.06.97 г. № 61 и изменения и дополнения от 11.12.97 г. № 62-У.

Для осуществления указанных операций банк должен иметь специальную лицензию. Все совершаемые операции с драгоценными металлами отражаются в ежедневном балансе банка в рублях (на балансовых и внебалансовых счетах). В основе расчета должны использоваться официальные цены. При покупке драгоценных металлов по цене ниже официальной банк получит доход в виде разницы между официальной ценой и ценой покупки, а при покупке выше официальной цены - расход в виде нереализованной курсовой разницы; при продаже драгоценных металлов также выявляется результат - доход или расход.

Аналитический учет драгоценных металлов ведется в единицах количественного учета (см. инструкцию № 40 от 14 мая 1996 г. «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчислении их стоимости в кредитных организациях»).

В бухгалтерском учете используются счета (они носят название «металлических счетов»):

Первого порядка	Второго порядка	
№ 203	№ 20302	«Драгоценные металлы» (активные)
	№ 20303	«Золото»
	№ 20305	«Другие драгоценные металлы (кроме золота)»
	№ 20306	«Драгоценные металлы в пути»
	№ 20308	«Драгоценные металлы отосланные»
	№ 204	№ 20401
№ 20402		«Природные драгоценные камни» (активные)
№ 20403		«Природные драгоценные камни»
№ 20403		«Природные драгоценные камни, переданные для реализации»
№ 20404		«Природные драгоценные камни в пути»
	№ 20404	«Природные драгоценные камни отосланные».

Для раскрытия содержания операций назовем корреспондентские и депозитные счета и счета переоценки.

Счета «ЛОРО»	№ 30116	«Корреспондентские счета банков в драгоценных металлах» - пассивный
	№ 30117	«Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах» - пассивный
Счета «НОСТРО»	№ 30118	«Корреспондентские счета в банках в драгоценных металлах» - активный
	№ 30119	«Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах» - активный
	№ 20313	«Депозитные счета банков в драгоценных металлах» - пассивный
	№ 20314	«Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах» - пассивный
	№ 20315	«Депозитные счета в драгоценных металлах в банках» - активный

№ 20316	«Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах» - активный
№ 61308	«Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы» - пассивный
№ 61408	«Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы» - активный.

На конец операционного дня курсовые разницы, возникшие от переоценки, могут оставаться только на одном счете из открытой пары: активном (расход) или пассивном (доход).

#### Счета клиентов

№ 20309	«Счета клиентов (кроме банков) в драгоценных металлах» – пассивный;
№ 20310	«Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков) в драгоценных металлах» - пассивный;
№ 20311	«Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме банков)» - активный;
№ 20312	«Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков)» - активный;
№ 20317	«Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами» - активный;
№ 20318	«Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам» - активный;
№ 20319	«Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами» - активный;
№ 20320	«Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам» - активный.

#### Операция по счетам «ЛОРО»

	Дебет счетов №	Кредит счетов №
1. Зачислена стоимость металла на счет банка-корреспондента, проданного ему в безналичной форме	47422	30116 30117
2. По распоряжению банка-корреспондента списывается стоимость металла (в безналичной форме) на корсчет другого банка	30116 30117	30116 30117
3. Зачисляется стоимость металла (в безналичной форме) на счет банка-корреспондента с текущего счета клиента	20309 20310	30116 30117
4. Зачислено подкрепление в физической форме на счет банка-корреспондента	20302 20303	30116 30117
5. Списана с корсчета банка стоимость металла и зачислена на текущие счета клиентов (в безналичной форме)	30116 30117	20309 20310
6. Банком-корреспондентом продан металл в безналичной форме	30116 30117	47423

#### Операции по счетам «НОСТРО»

7. Зачислена на счет банка стоимость приобретенного металла в безналичной форме	30118 30119	47423
8. Зачислена на текущие счета клиентов стоимость металлов в безналичной форме	30118 30119	20309 20310
9. Для подкрепления корсчета списывается стоимость металла, отправленного в физической форме	30118 30119	20302 20303
10. Списывается стоимость проданного металла в безналичной форме	47422	30118 30119
11. Со счетов клиентов списывается стоимость проданных ими металлов в безналичной форме	20309 20310	30118 30119
12. Списывается стоимость полученных банком металлов в физической форме	20302 20303	30118 30119

#### Учет депозитных операций с драгоценными металлами

Согласно депозитного договора		
13. На металлический депозитный счет банка зачислена стоимость металла в безналичной форме	20309 20310 30116 30117	20313
14. По окончании срока депозита возврат металла в безналичной форме на счета клиента	20313	20309 20310

15. Стоимость металла в безналичной форме списывается с корреспондентского счета банка «НОСТРО» ввиду размещения их на депозитных счетах других банков	20315	30118
	20316	30119
16. По окончании срока депозитного договора возврат металла в безналичной форме на счета «НОСТРО»	30118	20315
	30119	20316
17. С металлического счета «ЛЮРО» открыт депозитный счет	30116	
	30117	20313
18. По окончании срока депозитного договора возврат металла в безналичной форме на счета «ЛЮРО»		30116
	20313	30117
<b>Операции по предоставлению займов в драгоценных металлах</b> (металлический счет заемщика открыт в банке-кредиторе)		
19. Заемщику (юридическому или физическому лицу) выдан заем в сумме стоимости металла в безналичной форме		20309
	20311	20310
20. По окончании срока займа погашен долг	20309	20311
	20310	
21. Зачислена стоимость металла в безналичной форме - проценты от заемщика	20309	
	20310	70103
22. Перенесены суммы займа на просроченные счета при непогашении долга в срок	20317	
	20318	20311
23. Не выплаченные заемщиком в срок проценты переносятся на счета просроченных процентов	20319	
	20320	61303
24. Погашен заемщиком просроченный заем в металлах	20309	20317
	20310	20318
25. Погашена задолженность по просроченным процентам в металлах	20309	20319
	20310	20320
26. Поступившая сумма просроченных процентов в металлах списывается по назначению (Если заем в металлах предоставлялся другим банком, то используются счета № 30118, 30119, т.е. счета «НОСТРО».)		
	61303	70103
27. Доходы банка по процентам (премиям), полученным в виде металла за операции с драгоценными металлами	20309	
	20310	70203
28. Проценты (премии), выплаченные в виде металла другим банкам за операции с драгоценными металлами		20309
	70205	20310
<b>Переоценка металлических счетов</b>		
29. При увеличении учетных (официальных) цен над балансовой стоимостью	активные счета 61408	61308 пассивные счета
30. При уменьшении учетных цен (официальных) над балансовой стоимостью	61408 пассивные счета	активные счета 61308
31. По состоянию на конец последнего рабочего дня квартала итоговые суммы счетов (61308 и 61408) относятся: Сальдо (отрицательная разница) - на расходы или Сальдо (положительная разница) - на доходы	70209  61306	61408  70107

## УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДВИЖЕНИЮ МОНЕТ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

(см. Указания ЦБ РФ от 19.02.97 г. № 82-У)

Операции с драгоценными металлами в физической форме могут совершаться банками, имеющими лицензию или разрешение Банка России на осуществление операций с ними.

Расчеты по приобретению и продаже монет из драгоценных металлов организуются на счетах № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» - пассивный; № 47423 «Требования банка по прочим операциям» - активный. Местом хранения и учета драгоценных монет может быть «Касса», т.е. один из субсчетов к счету № 20202, или специальные хранилища и счег № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» - счета активные; счет № 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» - пассивный; № 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» - активный.

Порядок отражения операций по движению монет на счетах:

1) Перечислено с корсчета за приобретенные памятные монеты (отпускная цена Банка России):

д-т сч. № 47423

к-тсч. № 30102.

2) Оприходованы по номинальной стоимости приобретенные памятные монеты:

д-т сч. № 20202, субсчет «Памятные монеты»

к-т сч. № 47423.

3) Списывается разница между стоимостью приобретения (отпускная цена ЦБР) и номинальной ценой:

д-т сч. № 47415

к-т сч. № 47423.

4) Зачислена продажная стоимость реализованных памятных монет (отпускная цена ЦБР):

д-т сч. № 30102

к-т сч. № 47422.

5) Списывается номинальная стоимость проданных монет (продано покупателям):

д-т сч. № 47422

к-т сч. № 20202.

6) Списывается разница между отпускной и номинальной стоимостью реализованных монет:

д-т сч. № 47422

к-т сч. № 47415.

7) Выявлен финансовый результат:

а) доход - д-т сч. № 47415

к-тсч. № 70103;

б) расход - д-т сч. № 70205

к-т сч. № 47415.

## **2.10. Организация и порядок учета кредитных (ссудных) операций**

Коммерческий банк как субъект рыночных отношений заинтересован, как и его акционеры, в получении прибыли на основе оборота ссудного капитала. За результаты своих действий на рынке ссудного капитала банк несет ответственность не только текущими доходами, но и собственным капиталом. Поэтому он свободен в распоряжении своими ресурсами, в определении сроков, условий предоставления ссуд и процентных ставок по кредитам.

Особенности современной системы кредитования сводятся к следующему:

клиент не закрепляется за банком, но сам выбирает тот банк, чьи условия совпадают с его интересами, ему предоставлено право открывать ссудные счета не в одном, а в нескольких банках, что создает условия для развития межбанковской конкуренции;

кредитование производится как на базе укрупненного объекта, так и в объеме частных потребностей, разовых кредитов, покрывающих временной разрыв в платежном обороте;

объем выдаваемых банком кредитов в большей части обусловлен объемом привлеченных средств, от этого в конечном счете зависят и объем прибыли, и рентабельность банка;

факт торговли ресурсами и есть суть банка как коммерческого предприятия, вызванная переходом экономики на новые рыночные отношения.

К особенностям современного кредитования относятся также нормативы, устанавливаемые ЦБ России: максимально допустимый размер привлекаемых средств, размер минимального резерва, предельная сумма выдаваемого кредита. Сроки предоставления кредита и его погашения делают кредитный механизм зависимым от ликвидности баланса коммерческого банка.

Остаются в силе и традиционные принципы кредитования: срочность и обеспеченность.



Используются залоговое право (ипотека, заклад, залог ценных бумаг), поручительства, гарантии и прочие формы страхования кредитного риска.

Различают ссудные счета нескольких видов:

простой ссудный счет - разовые ссуды с зачислением на расчетные или текущие счета и их погашение с этих счетов;

специальный ссудный счет - обычно открывается торгующим организациям с оплатой расчетных документов поставщиков и зачислением выручки от покупателей. Каждые 10-15 дней согласно договору между банком и клиентом производится регулирование специального ссудного счета. Для этого сопоставляются обороты - суммы зачисленные и оплаченные, а разница или зачисляется на расчетный счет клиента, или списывается с него.

Новой формой кредитования является открытие «кредитной линии». В этом случае предприятию открывается ссудный счет, по которому устанавливается лимит кредитования, и при отсутствии средств на расчетном счете заемщика банк автоматически в пределах установленного лимита производит оплату расчетных документов заемщика, если характер платежа соответствует цели кредита, оговоренного в кредитном договоре; лимит при этом может быть превышен, но с начислением повышенных процентов. Порядок погашения данного кредита осуществляется следующими способами:

ежедневным перечислением свободного остатка с расчетного счета на ссудный счет;

перечислением заемщиком средств платежными поручениями; срочными обязательствами в оговоренные соглашениями сроки. По срокам кредитования различают:

краткосрочные ссуды, срок пользования которыми не превышает 1 год;

среднесрочные ссуды, срок пользования которыми находится в пределах от 1 до 3 лет;

долгосрочные ссуды со сроком, превышающим 3 года. В деятельности коммерческого банка преобладают краткосрочные кредиты.

В Платежном балансе банка для учета ссудных операций при работе с клиентами предусмотрены следующие балансовые счета первого порядка:

№ 441 «Кредиты, предоставленные Минфину России»;

№ 442 «Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и местных органов власти»;

№ 443 «Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации»;

№ 444 «Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и местных органов власти»;

№ 445 «Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»;

№ 446 «Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности»;

№ 447 «Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»;

№ 448 «Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

№ 449 «Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

№ 450 «Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

№ 451 «Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям»;

№ 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям»;

№ 453 «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»;

№ 454 «Кредиты, предоставленные физическим лицам - предпринимателям»;

№ 455 «Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам»;

№ 456 «Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам»;

№ 457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам»;

№ 458 «Просроченная задолженность по кредитам предоставленным»;

№ 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным» и счета второго порядка:

№ 40310 «Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам»;

№ 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам».

Все указанные счета активные и предназначены для учета информации о предоставленных кредитах и прочих размещениях средств с целью получения дохода. Сальдо дебетовое показывает сумму непогашенной ссуды клиентами банка или сумму выданного кредита в размере дебетового сальдо на конец месяца на расчетном (текущем) счете клиента «овердрафта». Оборот по дебету - вновь выданные ссуды в отчетном периоде; оборот по кредиту - погашение задолженности или списание долга в состав просроченной задолженности.

Каждый из указанных групп счетов первого порядка подразделяется на счета второго порядка, отражающие сроки предоставленного кредита. Так, по счету первого порядка № 441 «Кредиты, предоставленные Минфину России» означает шифр (код) 01 (44101) - на 1 день, 02 - на срок от 2 до 7 дней, 03 - на срок от 8 до 30 дней, 04 - на срок от 31 до 90 дней, 05 - на срок от 91 до 180 дней, 06 - на срок от 181 дня до 1 года, 07 - на срок от 1 года до 3 лет, 08 - на срок свыше 3 лет. Некоторые счета имеют иную группировку счетов второго порядка, в частности, счета (442-454) по шифру 01 учитывают кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт), часть счетов (445-457) не имеет деления на срок (1 день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней), поэтому за шифром «01» предусмотрен шифр «03» - на срок до 30 дней и т. д.

Для оформления ссуд в банке создается специальный кредитный отдел. Его работники до заключения договора изучают и анализируют состояние хозяйственной и финансовой деятельности клиента, обратившегося за кредитом. С этой целью клиент представляет в банк: бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату; технико-экономическое обоснование необходимого размера ссуды и ее погашения (ТЭО);

заявление, в котором фиксируются реквизиты заемщика, сумма ссуды, срок, цели; срочное обязательство;

для предприятий, не являющихся клиентами банка, - платежное поручение на перечисление средств в погашение ссуды, карточку с образцами подписей и оттиском печати, устав.

Крупные кредиты, составляющие 20% капитала банка, выдаются с согласия правления банка или начальника кредитного отдела (если он имеет такие полномочия). Ввиду того, что все кредиты платные, в ТЭО указываются не только сроки возврата, но и цель кредита, суммы к получению и оплате (вместе с процентами). Если коммерческий банк пользуется кредитами ЦБ и выдает их своим клиентам, то размер платы обязательно должен превышать ставку ЦБ не менее чем на 3% или на любой другой, на который согласен заемщик.

В основе кредитования лежит договор, в котором каждая из сторон обладает определенными правами и обязательствами, невыполнение их отрицательно влияет на результаты деятельности как заемщика, так и кредитора. Кредитный договор имеет реквизиты сторон, условия, штрафные санкции и подписи руководителей.

Срочные обязательства учитываются на внебалансовых счетах № 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком», № 91307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг». Ввиду того, что ссудные счета могут быть открыты не только клиентам банка, но и тем, чьи расчетные (текущие) счета открыты в других банках, от них требуется расшифровка ссудной задолженности по отношению к другим банкам, если она имеется (задолженность).

Примерные формы распоряжений кредитного отдела, предоставляемые в бухгалтерию для отражения указанных в них операций в бухгалтерском учете, приведены на с. 142, 143.

## КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 19 \_\_\_\_ г.

(полное наименование банка - кредитора)

именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О., должность)

действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_,

(полное наименование организации-ссудополучателя)

именуемая в дальнейшем «Ссудозаемщик», в лице \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О., должность)

действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Банк предоставляет Ссудозаемщику кредит на \_\_\_\_\_

(цель кредита)

2. Общий размер кредита - \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

Кредит предоставляется на оплату \_\_\_\_\_

3. Ссудозаемщик обязуется погасить кредит до « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 19 \_\_\_\_ г.

Погашение ссуды осуществляется путем \_\_\_\_\_

При не поступлении средств в погашение кредита в указанный срок задолженность по ссуде, включая проценты, вносится на счет просроченных ссуд, и списывается со счета № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ банке.

4. За пользование кредитом Ссудозаемщик вносит плату в размере \_\_\_\_\_ процентов годовых.

Проценты начисляются и взыскиваются Банком ежемесячно после 20-го числа каждого месяца в бесспорном порядке инкассовым поручением с расчетного счета Ссудозаемщика.

Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты выдачи средств со ссудного счета и заканчивается датой зачисления средств в погашение кредита на ссудный счет Ссудозаемщика.

В случае не поступления на счет Банка средств в погашение причитающихся со Ссудозаемщика процентов до 5 числа следующего месяца причитающиеся со Ссудозаемщика проценты по кредиту считаются как несвоевременно оплаченные.

В случае нарушения срока погашения кредита и уплаты процентов Банк взыскивает штраф в размере \_\_\_\_\_ процентов от непогашенной суммы задолженности кредита за каждый день просрочки.

5. Ссудозаемщик обязуется исполнять следующие обязательства:

- предоставить в Банк для оформления и выдачи кредита следующие документы, оформленные в соответствии с действующей банковской практикой:
- устав, баланс, свидетельство о государственной регистрации;
- срочное обязательство по сумме и сроку погашения кредита;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную в установленном порядке;
- использовать полученную ссуду на предусмотренные договором цели, своевременно погасить полученный кредит вместе с начисленными процентами, предоставить Банку право контролировать целевое использование кредита.

При нецелевом использовании кредита, а также невыполнении других условий договора Банк вправе предъявить ссуду к досрочному взысканию.

6. Банк, руководствуясь предметом договора, обязуется ежемесячно начислять проценты за пользование кредитом и взыскивать их с расчетного счета Ссудозаемщика инкассовыми поручениями.

7. Разногласия, возникающие в процессе выполнения условий данного договора, предварительно рассматриваются сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения с оформлением двустороннего протокола рассмотрения.

При невозможности урегулирования споров и разногласий путем двустороннего соглашения они передаются на рассмотрение в органы арбитражного суда или суда.

8. Ни одна из сторон не имеет права передавать свои права и обязанности по настоящему договору третьим лицам без письменного на то согласия другой стороны.

9. Настоящий договор составлен в трех экземплярах: первый и третий хранятся в Банке, второй - у Ссудозаемщика.

Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до прекращения отношений по нему.

Все приложения к договору являются его неотъемлемой частью.

Все изменения и дополнения к настоящему договору будут действительны лишь при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны обеими сторонами.

Действие настоящего договора может быть прекращено односторонне и по предварительному извещению Ссудозаемщика при условии, что он полностью вернет ссуду вместе с процентами по ней.

Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по договору, обязана (не позднее 10 дней с момента их наступления) в письменной форме уведомить другую сторону для принятия соответствующего решения.

10. Юридические адреса сторон:

Банк

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Ссудозаемщик

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

наименование банка \_\_\_\_\_

**РАСПОРЯЖЕНИЕ  
КРЕДИТНОГО ОТДЕЛА**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Выдать ссуду по кредитному договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

в размере \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество заемщика)

ссудный счет № \_\_\_\_\_ (заемщика)

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Документ (мемориальный ордер) № \_\_\_\_\_

Кредитный работник \_\_\_\_\_ Бухгалтер \_\_\_\_\_

наименование банка \_\_\_\_\_

**РАСПОРЯЖЕНИЕ РУКОВОДИТЕЛЯ КРЕДИТНОГО ОТДЕЛА**

Погасить ссуду, проценты и пени по договору о предоставлении индивидуальной ссуды № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 199\_\_ г. № \_\_\_\_\_

согласно выписки по кор. с/кассе от \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество заемщика)

№ операции	№ документа	Счет №	Сумма по кредиту

Из полученной суммы обратить на: руб.

- а) расчетный счет
- б) погашение ссуды
- в) погашение процентов по ссуде
- г) погашение пеней по ссуде и процентам
- д) погашение просроченных ссуд
- е) погашение процентов по просроченным ссудам
- ж) погашение пеней по просроченным ссудам
- з) оплата документов из картотеки
- и) инфляционная разница

Кредитный работник  
Бухгалтер
Мемориальный ордер № \_\_\_\_\_  
Председатель Правления

### БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТНЫХ (ССУДНЫХ) ОПЕРАЦИЙ

На основании распоряжения кредитного отдела банка в соответствии с содержанием банковских операций составляются мемориальные ордера со следующей корреспонденцией счетов:

Содержание операций

Дебет счета № \_\_\_\_\_ Кредит счета № \_\_\_\_\_

1. Выдана ссуда:		
клиенту банка	45202	40702
клиенту другого банка	45202	30102
фирме-нерезиденту	45602	30102
Одновременно на внебалансовых счетах - приход (обеспечение по выданным ссудам)	91303-08	99999
Создается резерв под возможные потери	70209	45209
2. Погашена ссуда:		
клиентом банка	40702	45202
клиентом другого банка	30102	45202
фирмой-нерезидентом	30102	45602
Одновременно на внебалансовых счетах -расход (списывается полученное обеспечение)	99999	91303-08
3. Начислены проценты:		
клиенту банка	60323	61301
клиенту другого банка	60323	61301
фирме-нерезиденту	60323	61301
4. Получены (выплачены) проценты:		
клиентом банка	40702	60323
клиентом другого банка	30102	60323
фирмой-нерезидентом	30102	60323
Одновременно в перечисленных случаях	61301	70101
5. Частичное погашение ссуды:		
клиентом банка	40702	45202
клиентом другого банка	30102	45202
фирмой-нерезидентом	30102	45602
С внебалансовых счетов 91303-08 расход не списывается		
6. Сумма ссуды пролонгируется:		
полностью - в учете изменений нет	×	×
частично не погашенная сумма запись производится только по внебалансовому счету № 91303-08, а именно, срочное обязательство заменяется на новую сумму: расход в сумме бывшего обязательства и приход в сумме нового обязательства, причем суммы по приходу и по расходу корреспондируют со счетом 99999	×	×
7. Списываются суммы непогашенного кредита в состав просроченных ссуд	45812	45202
начислены проценты по просроченным ссудам	60323	61301
8. По мере погашения просроченных ссуд	40702	45812
	30102	
9. Погашены (получены) ранее начисленные проценты по просроченным ссудам	40702	60323
	30102	
10. Отнесены по назначению полученные проценты по просроченным ссудам	61301	70101
11. Рассчитана сумма просроченных процентов по предоставленным кредитам клиентам банка	45912	61301
12. Создан резерв под возможные потери по просроченным кредитам	45209	45818

## ВАЛЮТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

*Валютное кредитование* осуществляется при наличии у банка права на безусловное списание средств в заданных размерах с валютного счета заемщика в случае непогашения последними; обязательств в установленный срок.

В качестве обеспечения могут выступать аккредитивы или платежные гарантии, имеющиеся у заемщика или его гаранта, выставленные в их пользу иностранными банками-корреспондентами. Источником погашения долга, начисленных процентов и курсовой разницы являются средства валютного фонда заемщика или его гаранта, а также валютная выручка от экспорта продукции, хранящаяся на валютном счете.

Для оформления кредитного договора заемщик представляет в банк заявление с указанием цели получения кредита, суммы, срока, страны приобретения товара, его наименования, количества и стоимости, валюты платежа, источника погашения и экономическое обоснование кредита с

приложением графика поставок импортируемого товара.

Заемщику необходимо помнить, что использование кредита в инвалюте возможно только при условии своевременного предоставления в банк копии контрактов заемщика с инофирмами-контрагентами, при этом сроки заключения контрактов и период расчетов по ним должны строго соответствовать срокам использования кредита. Проценты по валютным кредитам начисляются с момента его фактического использования.

Бухгалтерский учет указанных операций равносителен выдаче и погашению кредита в национальной валюте (рублях), но с использованием валютного субсчета.

**Бланковый кредит** оформляется на основании заявления-ходатайства клиента, если он обслуживается банком длительное время и имеет достаточно устойчивое финансовое состояние. Для ликвидации краткосрочной недостаточности в средствах банк выдает ему кредит сроком до трех месяцев, не проверяя обоснованности запрашиваемой ссуды и наличия обеспечения ее возвратности. Ее сумма может зачисляться на расчетный счет клиента или использоваться на оплату платежных документов, предъявленных к нему. Процентная ставка по данному виду кредитования выше, так как риск невозврата кредита выше.

## ДОЛГОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Объектами долгосрочного кредитования являются:

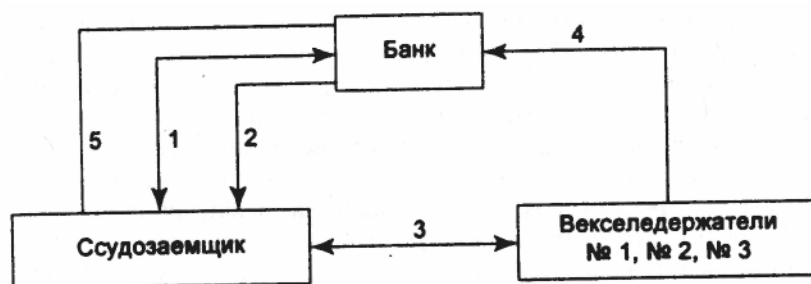
затраты клиента на приобретение, строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение различных видов основных средств;  
создание научно-технической продукции и др.

Дополнительно к установленным типовым документам клиент предоставляет в банк проектно-сметную документацию, а при подрядном способе работ - договор подряда и расчет эффективности капитальных вложений. Источником погашения долгосрочного кредита и процентов по нему является прибыль, получаемая от эксплуатации кредитуемого объекта, или чистая прибыль клиента и неиспользованные суммы амортизационных отчислений на полное восстановление основных средств. Обеспечением долгосрочного кредита могут служить объем незавершенного строительства, гарантии, страхование.

## ОСОБЕННОСТИ ВКСЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Расчеты векселями, а значит и вексельное кредитование, имеют одинаковую целевую направленность - уменьшить объем платежей. Кроме этого, клиент-ссудозаемщик получает право на уменьшение кредитной ставки по вексельному кредиту. Последнее объясняется тем, что банк в этом случае не использует свои реальные денежные ресурсы, а выдает клиенту вексель - долговое обязательство. Указанная сделка также оформляется кредитным договором и требует обеспечения, залога. Для удобства расчетов ссудозаемщика с кредиторами кредит выдается пакетом векселей с разными сроками возврата и номиналом. Цель - построение более рациональной цепочки расчетов векселями между предприятиями-должниками.

### Схема расчетов через вексельный кредит



1. Заключение кредитного договора.
2. Передача ссудозаемщику пакета векселей.
3. Получение товара, услуг, продукции и оплата их через передаточную надпись на оборотной стороне

вексельного бланка.

4. По истечении срока обращения векселей последний векселедержатель передает его в банк к оплате.
5. По окончании срока кредитного договора ссудозаемщик оплачивает, погашает сумму кредита и проценты.

В бухгалтерском учете операции с векселями оформляются корреспонденцией счетов:

а) векселя, приобретенные в виде кредита:

д-т сч. № 45201-45205	«Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям»
к-т сч. № 52301-52305	«Выпущенные векселя и банковские акцепты»;

б) погашение вексельного кредита:

д-т сч. № 40702	«Коммерческие предприятия и организации»
к-т сч. № 45201-45205	«Кредиты, предоставленные негосударственным предприятиям и организациям»;

в) проценты начисленные и оплаченные:

д-т сч. № 40702	«Коммерческие предприятия и организации»
к-т сч. № 70101	«Проценты, полученные за предоставленные кредиты».

## **УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ**

При временной недостаточности денежных средств (ресурсов) банк может получать кредиты от Банка России, от прочих российских банков, от банков-нерезидентов. Кроме того, банк может предоставлять кредиты различным банкам. Оформление операций производится посредством письма-заявления с указанием суммы, срока и целевого назначения кредита. Одновременно к нему прилагаются: нотариально заверенные устав, учредительский договор, свидетельство о регистрации, карточки с образцами подписей и печати, баланс на отчетную дату и дату получения кредита, документы о наличии обеспечения возврата кредита (гарантии других банков и пр.), расчет экономических нормативов. В результате заключается договор о покупке-продаже кредитных ресурсов. Для их учета используются следующие счета:

№ 312 «Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России» - пассивный (по срокам - на 1 день, от 2 до 7, от 8 до 30, от 31 до 90, от 91 до 180, от 181 дней до 1 года);

№ 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» - пассивный (по срокам - овердрафт на 1 день, от 2 до 7, от 8 до 30, от 31 до 90, от 91 до 180, от 181 до 1 года и на срок свыше 3 лет);

№ 314 «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов» - пассивный (срок, на который могут быть выданы кредиты, см. счет № 313);

№ 317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам» - пассивный;

№ 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам» - пассивный;

№ 320 «Кредиты, предоставленные банкам» - активный (второго порядка по срокам, см. счет № 313);

№ 321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам» - активный;

№ 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам» - активный;

№ 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» - активный.

Счета второго порядка по указанным счетам подразделяются по срокам кредита.

Аналитический учет организуется по банкам-заемщикам, срокам погашения кредитов и уровню процентных ставок. По счету № 323 «Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах» аналитический учет ведется по видам кредитов, срокам погашения кредита и уровню процентных ставок.

В бухгалтерском учете операции отражаются в следующем порядке.

Дебет счета №    Кредит счета №

Кредиты предоставленные –		
банкам-нерезидентам другим	32105	30102
банкам-резидентам погашенные	32005	30102
банками-заемщиками	30102	32105
		32005
проценты начисленные и полученные	30102	70101
проценты начисленные (до получения)	60323	61301
по мере погашения (получения) процентов	30102	60323
зачисление сумм на счет доходов	61301	70101
просроченные кредиты (ресурсы), предоставленные другим банкам	32401	32005
просроченные проценты по кредитам (ресурсам), предоставленным другим банкам	32501	60323
		32010
Образование резервов под возможные потери	70209	32110
Кредиты полученные –		
от фирм-нерезидентов	30102	44004
в другом банке-резиденте	30102	31305
в другом банке-нерезиденте	30102	31405
погашенные кредиты	44004	30102
	31305	
	31405	
проценты начисленные и перечисленные	70201	30102

### **ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ**

Одной из разновидностей кредитных операций банка является потребительский кредит, выданный гражданам, сотрудникам банка и физическим лицам - нерезидентам. По данному виду кредитования могут устанавливаться более низкие процентные ставки. Кроме того, по решению учредительного собрания или собрания акционеров часть кредита, выданного сотрудникам банка, может быть погашена за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка, или фондов специального назначения.

Операции, связанные с потребительским кредитом, в бухгалтерском учете отражаются на следующих счетах:

	Дебет счета №	Кредит счета №
Потребительский кредит выдан на срок 180 дней:		
а) наличными	45504	20202
б) перечислено:		
в Сбербанк заемщику	45504	30102
физическим лицам - нерезидентам	45703	30102
Создан резерв под возможные потери	70209	45508
Проценты начисленные	60323	61301
Погашены кредиты:		
а) наличными	20202	45504
б) перечислениями	30102	45502
		45703
Проценты получены и отнесены по принадлежности	30102	60323
	20202	
	61301	70101

С целью управления объемом кредитных операций, их качеством, прогнозирования финансовых результатов каждый банк разрабатывает условия (меморандум) кредитной политики. Основные показатели кредитной политики могут быть следующие:

указание преимущественной сферы ссудной деятельности банка на предстоящий период - год, исходя из результатов маркетинговых исследований, требований клиентов и региона;

предельный размер кредита на 1 заемщика;

требования к погашению и обеспечению кредита заемщиком;

процесс, условия регулирования уровня процентных ставок;

распределение полномочий при принятии решений банком о выдаче ссуд, т.е. права руководителя



банка, начальника кредитного отдела, Совета директоров, собрания учредителей и т.п.;  
порядок выдачи ссуд сотрудникам и учредителям банка;  
комплекс условий (мер), принимаемых для обеспечения качества кредитных сделок.

В международной практике обычно анализируют или изучают следующие сведения (характеристики) о заемщике.

1. Характер, личность заемщика, его репутация в деловом мире, ответственность и готовность к выполнению обязательств.

2. Финансовые возможности - способность погасить взятую ссуду за счет текущих денежных поступлений или от продажи активов.

3. Имущество - величина акционерного капитала заемщика, личное состояние клиента - основных акционеров компании или индивидуального предпринимателя.

4. Обеспечение - виды и стоимость активов, предлагаемых в виде залога при получении ссуды.

5. Общие условия - состояние экономической конъюнктуры и другие внешние факторы, которые могут оказать влияние на положение заемщика (изменения в налогообложении и др.).

Особое внимание должно быть уделено изучению финансовой отчетности заемщика, ликвидности его баланса, видов задолженности, результатов деятельности, рентабельности. Одна из главных особенностей кредита - его возвратность, но она происходит неавтоматически. Необходимо целенаправленное управление ссудной стоимостью, чтобы обеспечить ее сохранность, эквивалентность отдаваемой взаймы и возвращаемой суммы, несмотря на наличие и утверждение в кредитном договоре обязательств о возврате кредита, это еще не гарантия его возврата. Поэтому, исходя из реальных экономических условий, банком должны быть разработаны формы обеспечения полноты и своевременности возврата кредита. Под формой обеспечения возвратности кредита понимаются конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организация контроля банка за достаточностью и надежностью данного источника.

В обеспечение возвратности кредита может быть принята поступающая заемщику выручка - при сугубо доверительных отношениях между банком и заемщиком, а также залог имущества и прав, уступка требований и прав, передача прав собственности, гарантии и поручительства, страхование. Каждая из форм оформляется специальными документами, имеющими юридическую силу и закрепляющими за кредитором определенный источник для погашения ссуды в случае отсутствия средств у заемщика при наступлении срока погашения обязательства.

Залогом считаются: товарно-материальные ценности; ценные бумаги, депозитные вклады заемщика в данном банке; векселя; недвижимость (ипотека) и др.

Если формой обеспечения возвратности кредита являются гарантии и поручительства, то, как правило, имущественную ответственность несет третье лицо: финансово устойчивые предприятия, банки, т.е. субъекты, выдавшие гарантию и поручительство. Широкое распространение имеют гарантии, выдаваемые одним банком другому, при выдаче последним кредита клиенту первого банка, если у первого банка отсутствуют свободные ресурсы или требуется крупная сумма кредита, что нарушит ликвидность баланса.

Назначение внебалансовых счетов по кредитным операциям сводится к учету сумм, принятых в обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств, или к обеспечению полученных кредитов и привлеченных средств.

В Плане счетов для этих целей предусмотрены счета первого и второго порядка. Так, для учета суммы, обеспечивающих предоставление кредитов вводится счет № 913 «Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств», состоящий из счетов второго порядка, конкретизирующих принятые к обеспечению объекты:

№ 91301 «Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов» - активный;

№ 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - активный;

№ 91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам, кроме векселей» - активный;

№ 91304 «Учтенные векселя» - активный;

№ 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком» - активный;

№ 91307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг» - активный;

№ 91308 «Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога» - активный.

Ввиду того, что все счета активные, при записи операций они корреспондируют со счетом № 99999. Первые два счета (№ 91301 и № 91302) предназначены для учета открытых кредитных линий заемщикам и их использования.

Записи на них делаются одновременно на сумму открытой кредитной линии:

д-т сч. № 91301

к-т сч. № 99999 - 500 тыс. руб.

д-т сч. № 91302

к-т сч. № 99999- 500 тыс. руб.

Операции по использованию кредитной линии учитываются только на счете № 91302:

д-т сч. № 99999

к-т сч. № 91302 - 450 тыс. руб.

Неиспользованные суммы оформляются теми же записями на счете № 91302:

д-т сч. № 99999

к-т сч. № 91302 - 50 тыс. руб.

На сумму использованной кредитной линии или на общую сумму оборота по кредиту счета № 91302 закрывается счет № 91301:

д-т сч. № 99999

к-т сч. № 91301 - 500 тыс. руб.

В остальных случаях:

### Счета № 91303, 91304, 91305, 91307, 91308

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – полученное обеспечение по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
99999	Сумма ценных бумаг, включая суммы векселей, гарантий, имущества, драгоценных металлов, полученные в обеспечение кредитов и других размещенных средств (в сумме принятого – обеспечения)	Суммы использованного обеспечения, а также суммы после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств – 99999	

В аналитическом учете счета открываются на каждый договор и вид обеспечения кредита.

Поскольку банк может не только выдавать, но и получать кредиты, ему необходимо иметь и учитывать обеспечение полученных кредитов и прочих привлеченных средств. С этой целью используется внебалансовый счет № 914 «Обеспечение полученных кредитов и привлеченных средств», состоящий из следующих счетов второго порядка:

№ 91401 «Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам» - активный;

№ 91402 «Открытые кредитные линии по получению кредитов» - пассивный;

№ 91403 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» - пассивный;

№ 91404 «Гарантии, выданные банком» - пассивный;

№ 91405 «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг» - активный.

Аналогично счету № 913 операции по активным счетам записываются в корреспонденции со счетом № 99999, а по пассивным - со счетом № 99998.

В случае, когда клиенту ссуду выдает другой банк, банк клиента должен выдать гарантию ее

погашения, причем банк, выдавший гарантию, не утрачивает связи с клиентом до полного погашения долга. Суммы со счета № 91404 списываются после оплаты гарантии, в том числе и оплаты за счет кредитной организации.

Эти операции находятся под контролем Центрального банка России, который ограничил общую сумму выдаваемых коммерческим банком гарантий объемом его собственных средств. Гарантии оформляются обычно специальным документом - гарантийным письмом или надписью на векселе (аваль).

Поручительство как форма обеспечения возвратности кредита применяется при взаимоотношениях банка как с юридическими, так и с физическими лицами. Оно оформляется письменным договором между банком и поручителем, заверяется через нотариальную контору и отражает юридическую ответственность предприятия или банка за другое лицо. В случае неуплаты заемщиком своего долга поручитель погашает его полностью или в определенной сумме, или же выплачивает частями в течение определенного времени, если это зафиксировано условиями договора.

В настоящее время в качестве обеспечения ссудной задолженности могут выступать ценные бумаги и имущество заемщика, переданное в залог.

Залоговые операции с ценными бумагами осуществляются при определенных условиях. В частности, в залог принимаются ценные бумаги, имеющие рыночную котировку. В целях снижения риска кредит выдают в пределах 50-70% стоимости залога. Кроме того, в кредитном договоре предусматриваются дополнительные условия:

при снижении биржевой цены заложенных бумаг на 5% и более против базовой биржевой цены, по которой исчислялась стоимость залога при выдаче ссуды, клиент обязан внести дополнительный залог или погасить необеспеченную часть залога, или возвратить всю ссуду;

при образовании просроченной задолженности банк продает все или часть заложенных бумаг;

если сумма продаж будет меньше суммы ссуды, то клиент обязан отвечать перед банком всем своим остальным имуществом.

Появление различных форм обеспеченности и возврата кредита вызвано сменой форм собственности - приватизацией государственной собственности, образованием акционерных обществ, частных предприятий. Практическое применение залоговых операций должно обеспечиваться наличием широкой сети товарных и фондовых бирж и др. Недостаточность последних возмещается ростом объема гарантий, выдаваемых не только предприятиями и банками, но и страховыми организациями, которые осуществляют страхование кредитного риска и риска непогашения кредита.

## ДОГОВОР № О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
\_\_\_\_\_, именуемый в  
(наименование банка-гаранта)

далее «Гарант», в лице \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О., должность)

действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны,  
(Устава, Положения)

и \_\_\_\_\_,  
(наименование организации, чье обязательство гарантируется)

именуемый в дальнейшем «Принципал», в лице \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О., должность)

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(Устава, Положения)

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Гарант обязуется в течение \_\_\_\_\_ дней после подписания настоящего договора выдать  
\_\_\_\_\_  
(наименование Бенефициара)

кредитору Принципала (далее по тексту Бенефициар) банковскую гарантию для обеспечения обязательств Принципала перед Бенефициаром по кредитному договору № \_\_\_\_\_, заключенному между Принципалом и Бенефициаром « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г. (согласованный Гарантом, Принципалом и Бенефициаром текст выдаваемой банковской гарантии прилагается).

2. Сумма гарантии составляет \_\_\_\_\_  
рублей, в том числе:

\_\_\_\_\_ рублей - сумма основного долга;  
\_\_\_\_\_ рублей - проценты за пользование кредитом;  
\_\_\_\_\_ рублей - штрафные санкции за несвоевременный  
возврат кредита и процентов по кредиту.

3. За предоставление гарантии Принципал уплачивает Гаранту \_\_\_\_\_ рублей (вариант: \_\_\_\_\_ % от гарантированной суммы). Плата за гарантию перечисляется Принципалом на корреспондентский счет Гаранта в течение трех банковских дней после заключения настоящего договора.

4. Гарантия может (вариант: не может) быть отозвана Гарантом в одностороннем порядке.

5. Гарантия выдается сроком на \_\_\_\_\_ месяцев. Последним днем для предъявления претензий к Гаранту и подачи заявлений о принудительном взыскании является «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ года.

6. В случае невыполнения Принципалом своих обязательств перед Бенефициаром по кредитному договору № \_\_\_\_\_, заключенному между Принципалом и Бенефициаром «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г. Гарант отвечает перед Бенефициаром в размере фактического долга принципала, но не выше суммы, указанной в тексте выдаваемой банковской гарантии.

7. Гарант вправе в порядке регресса требовать от Принципала возмещения сумм, уплаченных Бенефициару по банковской гарантии. Эти требования предъявляются Гарантом в пределах срока исковой давности, установленного законодательством.

8. Все споры по настоящему договору рассматриваются в установленном законом порядке.

9. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для Гаранта и Принципала.

10. Юридические адреса и подписи сторон:

Гарант: \_\_\_\_\_

Принципал: \_\_\_\_\_

За гаранта:

М.П. \_\_\_\_\_  
(подпись)

За принципала:

М.П. \_\_\_\_\_  
(подпись)

В заключение рассмотрим одну из форм привлечения ресурсов банками (кроме привлеченных и собственных) для выдачи кредитов клиентам. Это участие банка в кредитном аукционе. Кредитный аукцион проводится Банком России на основе решений Аукционного комитета ЦБР при участии главных территориальных управлений (национальных банков) ЦБ РФ. Валюта аукциона - рубль. Аукцион проводится в форме аукционных заявок коммерческих банков. Участниками аукциона являются: ЦБР - продавец и коммерческие банки и кредитные учреждения - покупатели. Филиалы коммерческих банков участвовать в аукционе не могут. Место проведения аукциона - главные территориальные управления (национальные банки). К участию в аукционе допускаются коммерческие банки, получившие лицензию на осуществление банковской деятельности и проработавшие не менее года. Кроме того, участником аукциона должны быть выполнены экономические нормативы согласно инструкции № 1 и представлены следующие документы:

аудиторское заключение по годовому отчету;

справка о наличии корреспондентского счета в подразделении ЦБ России и отсутствии на нем дебетового сальдо.

По итогам аукциона заключается кредитный договор между национальным банком и коммерческим банком. Данный кредит носит название «аукционный кредит рефинансирования», т.е. подлежащий дальнейшей продаже. Он должен быть обеспечен залогом ЦБ России, который устанавливает:

способ аукциона (американская система, голландская или с фиксированной процентной ставкой);

общий объем кредита и его распределение по территориям;

срок кредита;

процентную ставку (в случае аукциона с процентной ставкой);

минимальную сумму запрашиваемого кредита.

Учет осуществляется на счете № 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций».

Первые аукционы проводились по американской системе, т.е. сначала удовлетворяются заявки с максимальной процентной ставкой, потом с более низкой и т.д. до исчерпания общей суммы кредита, установленной для данного аукциона. В отличие от обычных централизованных кредитов для средств,

приобретенных на аукционе, не действует максимальный уровень маржи, не оговаривается и порядок целевого использования кредитов - они могут быть выданы, перепроданы кому угодно и по какой угодно ставке.

Заявки на аукцион принимаются в письменном виде, а результат сообщается участнику по телексу, в день аукциона. Так, например, может выглядеть сообщение об условиях кредитного аукциона.

### **О проведении кредитного аукциона Центрального банка Российской Федерации**

29 октября 199\_\_ г.

В соответствии с проводимой денежно-кредитной политикой Центральный банк Российской Федерации проводит следующий аукцион кредитов рефинансирования 29 октября 199\_\_ г.

Предлагается следующий порядок проведения аукциона:

место проведения - Москва;

способ проведения аукциона - аукцион по американской системе;

минимальная ставка аукциона - 50%;

общий объем кредита, предназначенный для аукциона, - 5 млрд руб.;

срок кредитования - 2 месяца;

минимальная сумма запрашиваемого кредита не устанавливается;

досрочный возврат аукционного кредита не допускается.

Пресс-служба Центрального банка РФ.

Ниже приведены образцы документов по оформлению кредитных операций.

#### **ГАРАНТИЙНОЕ ПИСЬМО**

0403447

Наименование организации-гаранта \_\_\_\_\_

Наименование организации-ссудополучателя \_\_\_\_\_

Наименование учреждения банка гаранта \_\_\_\_\_

Наименование учреждения банка ссудополучателя \_\_\_\_\_

Гарантируем погашение ссуд, выданных и имеющих быть выданными в период до \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Вашим учреждением банка указанному ссудополучателю на \_\_\_\_\_  
(вид ссуды)

в сумме \_\_\_\_\_  
(прописью)

При неуплате указанных ссуд ссудополучателем по выданным им обязательствам предоставляем право банку без предварительного предупреждения произвести погашение каждой неоплаченной ссуды своим распоряжением с нашего счета № \_\_\_\_\_ в учреждении банка гаранта или любого другого счета, а также за счет ассигнований из бюджета. \_\_\_\_\_

(указывается целевое назначение ассигнований из бюджета)

или путем обрушения взыскания на другие ценности, нам принадлежащие.

Действие гарантии прекращается после погашения соответствующих ссуд.

Предельный срок гарантии до \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

М.П.            Руководитель организации \_\_\_\_\_ (подпись)

                  Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

<b>СРОЧНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО №</b>	
« ___ » _____ 199__ г.	
Заемщик _____	Дебет _____ с
Код _____	сч. № _____
Банк заемщика _____ в г. _____	Код _____
Срок платежа _____	Кредит _____
(число, месяц, год прописью)	
тысяча девятьсот _____ года	сч. № _____
По полученной нами ссуде обязуемся	сч. № _____
уплатить _____	Вид. опер. _____
банку _____ рублей	Назв. плат. _____
При наступлении срока сумму обязатель-	Срок плат. _____
ства спишите с нашего у Вас счета №	
Мемориальный ордер	
М. П.	Подписи предприятия
	Проведено банком _____ 199__ г.
	Подписи банка

Оборотная сторона  
срочного обязательства

<b>ОТМЕТКИ ОБ ОПЛАТЕ</b>			
Дата	Сумма	Остаток	Подпись

## ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

Ориентируясь на специфику деятельности коммерческих банков, направленную на обеспечение требований клиентов в выдаче кредитов с единовременным получением от этих операций основной массы дохода. Центральный банк Российской Федерации разработал инструкцию от 30.06.97 г. № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» в целях поддержания стабильности и устойчивого функционирования банковской системы РФ, т.е. первичным является создание резервов.

Зная, что наибольшую сумму активов банка в части размещения средств составляют ссуды, инструкция предусматривает оценку кредитных рисков и создание резервов банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, как в российских рублях, так и в иностранной валюте, в частности:

- по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- по векселям, приобретенным банком;
- по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;
- по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Все выданные ссуды классифицируются при оценке кредитных рисков в зависимости от финансового состояния заемщика, его возможностей погашения основного долга, уплаты в пользу банка указанных в договоре процентов, комиссионных и иных платежей.

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Целевым использованием является только погашение ссудной задолженности клиентов по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

**РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЛЯ БУХГАЛТЕРИИ**

на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199 \_\_ г.

Сформировать резерв под возможные потери по ссудам по следующим заемщикам:

Заемщик	Ссуд. счет	Сумма ссуды	Катег.	%	Сумма резерва

Начальник кредитного управления \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Мемориальный ордер № \_\_\_\_\_

Бухгалтер \_\_\_\_\_

**РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЛЯ БУХГАЛТЕРИИ**

на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199 \_\_ г.

Закреть в связи с возвратом ссуды резерв под возможные потери по ссудам по следующим заемщикам:

Заемщик	Ссуд. счет	Сумма ссуды	Сумма резерва

Начальник кредитного управления \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Мемориальный ордер № \_\_\_\_\_

Бухгалтер \_\_\_\_\_

При формировании и выдаче ссуд большое внимание уделяется анализу и оценке финансового состояния клиента и формам обеспечения ссуды. Под обеспечением понимается залог. Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога на момент оценки риска по конкретной ссуде. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактические и перспективные цены рынка на имущество, предоставленное в виде залога, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен. Вследствие этого ссуды можно классифицировать по качеству обеспечения.

*Обеспеченная ссуда* - это ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, который отвечает следующим требованиям:

его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав;

вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее чем на 30-й день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.

К категории обеспеченных также относятся ссуды, выданные под поручительство Правительства

Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или под гарантию Банка России, поручительство правительств и гарантии центральных банков стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также векселя, авалированные указанными субъектами.

*Недостаточно обеспеченная ссуда* - это ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, но не отвечающая хотя бы одному из требований, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде (см. выше). К категории недостаточно обеспеченных относятся также ссуды, выданные под гарантию банков стран ОЭСР и векселя, авалированные этими банками.

*Необеспеченная ссуда* - это ссуда, не имеющая обеспечения или имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего установленным требованиям.

Классификация ссуд производится в зависимости от уровня кредитного риска, т. е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок.

В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяют, я на 4 группы:

1-я группа - стандартные ссуды (фактически безрисковые ссуды);

2-я группа - нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата);

3-я группа - сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата);

4-я группа - безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

### Размер отчислений в резерв

Группа риска	1	2	3	4
Показатель				
Размер отчислений от суммы основного долга, в процентах	1	20	50	100

Для действующих по состоянию на 01.01.98 г. банков (имеющих лицензию Банка России на проведение банковских операций) на 1998-2000 годы вводится поэтапный режим создания указанного резерва, при котором реально создаваемый банком резерв не может быть меньше следующих величин:

начиная с отчета на 1 февраля 1998 г. - 4 % расчетной суммы, определенной исходя из требований инструкции;

начиная с отчетности на 1 февраля 1999 г. - 75%;

начиная с отчетности на 1 февраля 2000 г. - 100%.

Кроме того, все выданные банком ссуды классифицируются исходя из времени просрочки.

### Классификация ссуд исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков

Условия и требования классификации	Виды ссуд		
	обеспеченная	недостаточно обеспеченная	необеспеченная
Текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов по ней	1	1	1
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно	1	2	3
Текущая задолженность с просроченной выплатой процентов по основному долгу до 5 дней включительно.			
Переоформленная один раз без каких-либо изменений, условий договора			



Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 6 дней до 30 включительно	2	3	4
Текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 6 до 30 дней включительно			
Переоформленная один раз с изменением условий договора по сравнению с первоначальным либо переоформленная два раза без изменений условий договора			
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно	3	4	4
Текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 31 до 180 дней включительно			
Переоформленная два раза с изменением условий договора или более двух раз независимо от наличия таких изменений ссуды			
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу свыше 180 дней или текущая задолженность с просроченной выплатой процентов свыше 180 дней	4	4	4

Оценка риска производится одновременно с предоставлением ссуды (учетом векселя, возникновением задолженности, приравненной к ссудной), а затем при изменении параметров, которые учитываются и используются в качестве классификационных критериев.

При наличии у данного ссудозаемщика ссуды, отнесенной ко 2-й, 3-й или 4-й группе риска, каждая вновь выданная ему ссуда должна быть отнесена к той же группе кредитного риска (ко 2-й, 3-й или 4-й группе риска соответственно). При регулировании величины созданного резерва в случаях, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность следует относить к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

При погашении, возврате заемщиком ссуды, отнесенной ранее к максимальной группе риска, по данному заемщику оставшаяся за ним ссудная задолженность (непогашенная) классифицируется вновь с учетом соответствующей величины резерва. Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям, и учтенные банком векселя, не оплаченные в срок, относятся к группам риска в зависимости от срока, в течение которого эти остатки учитываются на счетах в балансе банка. На счета просроченной задолженности остатки непогашенных ссуд заемщиками переносятся в конце рабочего дня на счета, соответствующие дате погашения долга. Также перечисляются на соответствующие счета и начисленные, но не полученные в срок проценты.

Поскольку резерв образуется по установленным нормативам от суммы основного долга, необходимо знать, что такой суммой по векселям является вексельная сумма без учета суммы дисконта и уплаченного накопленного купонного дохода. Для отражения сумм резерва часто используются счета второго порядка: № 32010, 32110, 44210-44410, 44509-5409, 46068-47308, 51210-51910, 60324, 32211, 32311, 47425 и др. - по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах, по каждому приобретенному векселю. Операции, связанные с формированием резерва, оформляются следующей корреспонденцией счетов.

Формирование резерва по ссудам:

д-т сч. № 70209 «Другие расходы»

к-т сч. № 32010 и другие счета по учету резервов под возможные потери по ссудам.

По суммам, не взысканным банком по своим гарантиям (счет № 60315):

д-т сч. № 70209 «Другие расходы»

к-т сч. № 60324 «Резервы под возможные потери по расчетам с дебиторами».

При расчетах по факторинговым, форфейтинговым операциям (счет № 47402):

д-т сч. № 70209 «Другие расходы»

к-т сч. № 47425 «Резервы под возможные потери по прочим активам».

Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца) общая величина резерва должна уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической задолженности, в том числе с учетом изменений суммы основного долга при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам на дату регулирования.

Если величина резерва должна быть больше, то производятся дополнительные записи по счетам. Сумма, излишне начисленная, оформляется записью:

д-т сч. Разные счета резервов

к-т сч. № 70107 «Другие доходы».

Списание задолженности с баланса банка распространяется на все виды ссуд и другой задолженности клиентов, приравненной к ссудной, под которую создавались резервы, независимо от величины этого резерва.

Указанный резерв используется только на покрытие не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу, а по векселям - на вексельную сумму за минусом учетного процента (дисконта), учитываемого на счете № 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам», накопленного купонного дохода, учитываемого на счете № 61405 «Уплаченный авансом накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам».

Безнадежная или признанная нереальной задолженность по решению Совета директоров или наблюдательного Совета банка списывается за счет резерва, а при его недостаточности на убытки отчетного года с отнесением на счет № 70209 «Другие расходы». Основанием для отнесения ссудной задолженности к безнадежной и нереальной к взысканию являются решения судебных органов, их предписания и другие документы. Но списание указанных ссуд с баланса банка требует отнесения этих сумм на внебалансовые счета с продолжительностью их учета и контроля в течение не менее 5 лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Такими внебалансовыми счетами являются:

№ 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»;

в разрезе счетов второго порядка:

№ 91801 «Задолженность кредитных организаций по межбанковским кредитам, списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам»;

№ 91802 «Задолженность клиентов (кроме кредитных организаций), списанная за счет резерва на возможные потери по кредитам»;

№ 91803 «Долги, списанные в убыток»;

№ 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций»;

№ 91704 «Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации» - в сумме просроченных, недополученных процентов по ссуде.

По указанным счетам банк регулярно, не реже одного раза в квартал, направляет клиенту-должнику выписки для подтверждения наличия просроченной задолженности как по основному долгу, так и по просроченным процентам.

Если с баланса банка списывается ссуда на вышеуказанные счета, выданная клиенту за счет кредитов Банка России, то задолженность банка перед Банком России не аннулируется, а подлежит погашению в установленные кредитным договором сроки.

При поступлении средств от должника в погашение ссудной задолженности, по которой образован резерв на возможные потери по ссудам, составляется бухгалтерская проводка:

д-т сч. № 30102, 40702, 20202

к-т сч. Ссудные счета клиентов банка, счета по учету приобретенных банком векселей, другие счета по учету задолженности, приравненной к ссудной

или

к-т счетов по учету просроченной задолженности по кредитам, предоставленным и приравненным к ним счетам клиентов, банков.

Одновременно закрывается счет ранее созданного резерва по лицевым счетам клиентов с закрытием кредитного договора:

д-т счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам  
к-т сч. № 70107 «Другие доходы».

Списываются проценты начисленные:

д-т сч. № 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам»  
к-т сч. № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (полное изложение Положения - с. 223).

## 2.11. Организация и порядок учета депозитных операций

Депозиты - один из широко используемых источников привлеченных средств банка. Через депозиты банк расширяет возможность кредитных вложений клиентам, другим банкам, что и создает базу для получения доходов (прибыли).

*Депозит* - денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение, но подлежащее по наступлении срока и определенных условий возврату. Возврату подлежит сумма депозита с оплатой установленной в депозитном договоре процентной ставки.

Различают срочные депозиты и до востребования. Предпочтительны первые, так как банку известен срок (время, период) их использования и существует возможность назначения гарантийного срока возврата кредита (на этой базе). Депозитные вклады до востребования могут быть получены клиентами в любое время.

В договорах на депозитные вклады банком устанавливаются нормативы (проценты) платы за них. Естественно для банка эти нормативы должны быть ниже, чем предполагаемый к получению процент за кредит под данный депозит. Разница между процентами полученными и уплаченными составляет прибыль банка. Уровень процентных ставок выше по срочным депозитным вкладам, чем до востребования.

Для учета депозитных вкладов используются счета первого порядка, в том числе:

№ 410 «Депозиты Минфина России»;

№ 411 «Депозиты финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти»;

№ 412 «Депозиты государственных внебюджетных фондов РФ»;

№ 413 «Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти»;

№ 414 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;

№ 415 «Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности»;

№ 416 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;

№ 417 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

№ 418 «Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

№ 419 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

№ 420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций»;

№ 421 «Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций»;

№ 422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций»;

№ 423 «Депозиты физических лиц»;

№ 425 «Депозиты юридических лиц - нерезидентов»;

№ 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов».

Каждый из указанных счетов подразделяется на счета второго порядка в зависимости от срока вложения средств:

01 - до востребования,

- 02 - на срок до 30 дней,
- 03 - на срок от 31 до 90 дней,
- 04 - на срок от 91 до 180 дней,
- 05 - на срок от 181 дня до I года,
- 06 - на срок от I года до 3 лет,
- 07 - на срок свыше 3 лет,
- 08 - для расчетов с использованием банковских карт.

Назначение указанных счетов сводится к учету на договорных условиях депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц, а также депонирование сумм для расчетов с использованием банковских карт. Все счета пассивные. Сальдо кредитовое означает задолженность банка по привлеченным средствам. Оборот по кредиту отражает суммы, поступившие от владельцев депозитов или банковских карт для зачисления на их счета, а также проценты, начисленные по вкладам, если условиями договора предусмотрено их присоединение к сумме вклада.

По дебету счетов отражается выплата сумм депозита, процентов и израсходованных средств при использовании банковских карт.

В аналитическом учете ведут лицевые счета по вкладчикам, срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют владельцев средств и видам банковских карт.

В бухгалтерском учете по депозитным операциям составляется следующая корреспонденция счетов:

Содержание операций	Дебет счета №	Кредит счета №
1. Согласно депозитным договорам открыты депозитные счета юридическим лицам		
в рублях	40702	410-420, 425
в иностранной валюте	30110 30114	42501-07
2. Зачислены денежные средства по депозитным договорам с физическими лицами		
наличными	20202	42301-07
перечислением	30102	42601-07
3. Открыты депозитные счета другим банкам		
в рублях	30102	31501 31601
иностранной валюте	30114	31501 31601
4. Начислены проценты по депозитным вкладам		
юридических лиц	70202	410-420, 425
физических лиц	70203	423, 426
5. Возврат депозитов:		
наличными	42301-07 42601-07	20202
перечислениями	42101-07 42501-07	40702 30110 30114
6. Зачислены денежные средства на открытие банковских карт	40702 30102 20203	42108 42508 42308 42608
7. Выдано наличными владельцам банковских карт	42108 42508 42308 42608	20202
8. Зачислено в пополнение банковских карт	40702 20202	42108 42308
9. Списана сумма комиссии за обслуживание банковских карт	42108 42508 42308 42608	70107

## МЕЖБАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ

В практике банковской системы существуют межбанковские депозиты. В этом случае банк можете выступать как субъект, размещающий средства, так и принимающий. В бухгалтерском учете используются счета:

№ 315 «Депозиты и иные привлеченные средства банков» - пассивный;

№ 316 «Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов» - пассивный;

с подразделениями на счета второго порядка по срокам использования:

01 - до востребования, 02 - на 1 день, 03 - от 2 до 7 дней, 04 - от 8 до 30 дней, 05 - от 31 до 90 дней, 06 - от 91 до 180 дней, 07 - от 181 до 1 года, 08 - от года до 3 лет, 09 - свыше 3 лет, 10 - для расчетов с использованием банковских карт.

Аналитический учет осуществляется по каждому заключенному договору. В бухгалтерском учете возможна следующая корреспонденция счетов:

Содержание операций	Дебет счета №	Кредит счета №
1. В сумме зачисленных денежных средств открыт депозит другому банку	30102	31501-09
	30114	31601-09
	30110	
2. Начислены проценты по депозитному договору	70202	31501-09 31601-09
3. Возвращен депозит по истечении срока использования	31501-09	30102
	31601-09	30114
		30110

По счетам второго порядка № 31510 и 31610 депозит служит обеспечением для расчетов с использованием банковских карт.

### Счета № 31510, 31610

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
		С – сумма неиспользованных средств депозитов и прочих привлеченных средств	
40702	Перечислены в оплату требований за оказанные услуги, приобретенные товары владельцами банковских карт	Средства, полученные от владельцев счета	30102
20208	Средства, полученные в банкоматах	Восстановлены неправильно списанные суммы	60322
70107	Сумма комиссий, списанных за обслуживание счета банковских карт	Сумма причисленных процентов по банковским картам	70209

Одновременно банк может выступать кредитором, т.е. размещать свои денежные средства в банках-резидентах и нерезидентах, для чего используются счета:

№ 319 «Депозиты, размещенные в Банке России» - имеет счет второго порядка;

№ 31901 «Депозиты, размещенные в Банке России» - активный;

№ 322 «Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях» - активный;

№ 323 «Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах» - активный.

В отличие от привлеченных средств эти депозиты (счета № 322, 323), кроме счетов по срокам использования, ранее обозначенных, имеют счета второго порядка по шифру П (32211, 32311) «Резервы под возможные потери» - пассивный; по шифру 10 (32210 и 32310) - для расчетов с использованием банковских карт.

В бухгалтерском учете возможна следующая корреспонденция счетов:

Содержание операций	Дебет счета №	Кредит счета №
1. Открыт депозит в банке-резиденте	32201-09	30102
нерезиденте	32301-09	30110, 30114
2. Создан резерв под возможные потери	70209	32211, 32311
3. Возвращен размещенный депозит	30102	32201-09
4. Списан резерв в связи с возвратом депозита	32201-09	70107
5. Получены проценты за размещенный депозит	30102	70101
6. Корректируется резерв под возможные потери - доначисление	70209	32211
уменьшение	32211	32311
	32311	70107
7. Банк-корреспондент признан банкротом и депозит считается безнадежным и подлежит списанию		
а) за счет резерва	32211	32201
	32311	32301
б) при недостаточности резерва	70301	32201
		32301

### Счета № 32210 и 32310

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – суммы неиспользованных средств, перечисленные на депозит в другие банки для обслуживания банковских карт	Суммы, использованные держателями банковских карт по оплате услуг, товаров	40702 41008 42608
30102	Депонирование средств на карточные счета в отчетном периоде	Суммы комиссий, списанных другими банками за обслуживание банковских карт	70209
60323	Суммы восстановленные как неправильно списанные по банковским карточкам	Суммы, списанные за счет резервов под возможные потери	32211 32311

### ДОГОВОР № \_\_\_\_\_ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТНЫЙ ДОГОВОР) между банковским учреждением и вкладчиком - юридическим лицом

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
\_\_\_\_\_, лицензия ЦБ РФ  
(наименование банковского учреждения)  
№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г., именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество, должность)  
основании \_\_\_\_\_, с одной стороны,  
(Устава, положения)  
и \_\_\_\_\_ (наименование организации-вкладчика)  
в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество, должность)  
основании \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

#### 1. Общие положения

1.1. Банк обязуется принять от Вкладчика денежные суммы (вклад) и возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее в порядке, предусмотренном Договором.

1.2. Настоящий Договор заключается на срок \_\_\_\_\_  
на условиях выдачи вклада по истечении указанного в настоящем пункте срока (срочный вклад).

1.3. Банк начисляет проценты на вклад в размере \_\_\_\_\_ % годовых.

Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем внесения соответствующей суммы вклада, по день, предшествующий ее возврату либо списанию со счета по иным основаниям.

1.4. Проценты на сумму банковского вклада выплачиваются Вкладчику по истечении срока, указанного в п. 1.2 вместе с суммой вклада. Отдельно от вклада проценты не выплачиваются.

1.5. До истечения срока, указанного в п. 1.2, Вкладчик вправе получить вклад и сумму процентов по вкладу лишь с согласия Банка. В случае досрочного истребования вклада и суммы процентов проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «до востребования». На момент заключения договора процентная ставка по вкладам «до востребования» составляет \_\_\_\_\_ % годовых.

1.6. Пополнение вклада за счет внесения Вкладчиком дополнительных денежных сумм не производится.

## 2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязан:

открыть на имя Вкладчика депозитный счет № \_\_\_\_\_ ;

принять от Вкладчика любые денежные суммы и зачислить их на указанный депозитный счет;

начислять предусмотренные п. 1.3 Договора проценты на вклад;

по истечении срока, указанного в п. 1.2, выдать Вкладчику сумму вклада и выплатить установленные договором проценты на вклад;

удостоверить внесение вклада именной депозитным сертификатом на имя вкладчика;

выполнять иные требования, предъявляемые законодательством к договорам банковского вклада, заключаемым с юридическими лицами.

2.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить размер процентов по вкладу. При этом уменьшение размера процентов допускается после письменного уведомления Вкладчика либо сообщения об этом в печати или через иные средства массовой информации. Новый (уменьшенный) размер процентов применяется к вкладу по истечении месяца с момента соответствующего сообщения.

2.3. В случае уменьшения процентной ставки по вкладу Вкладчик вправе досрочно получить вклад и проценты по вкладу в размере, установленном п. 1.3 Договора, независимо от согласия Банка.

2.4. Банк не вправе осуществлять какие-либо операции по вкладу без распоряжения Вкладчика, за исключением случаев, прямо установленных законом.

2.5. Вкладчик распоряжается вкладом по своему усмотрению на условиях, установленных настоящим Договором и действующим законодательством, в том числе Вкладчик вправе:

– получить по истечении срока, указанного в п. 1.2, сумму вклада и сумму процентов.

Вкладчик имеет право осуществлять любые иные действия по распоряжению вкладом и суммами процентов по вкладу, не запрещенные действующим законодательством.

2.6. Вкладчик не имеет права перечислять находящиеся во вкладе денежные средства другим лицам.

2.7. В случае, если по истечении указанного в п. 1.2 срока Вкладчик не требует возврата суммы вклада, настоящий Договор считается продленным на условиях вклада до востребования.

## 3. Ответственность сторон. Разрешение споров. Заключительные положения

3.1. В случае нарушения Банком сроков возврата суммы вклада или выплаты процентов Банк будет обязан выплатить Вкладчику пеню в размере \_\_\_\_\_ % вовремя не выплаченных сумм за каждый день просрочки, а также возместить причиненные убытки, включая упущенную выгоду. Возмещение убытков и уплата штрафных санкций (пени) не освобождают Банк от выполнения обязательств по настоящему Договору, в том числе и в части выплаты предусмотренных Договором процентов.

3.2. Все споры и разногласия будут разрешаться сторонами путем переговоров. В случае не достижения согласия споры подлежат разрешению в арбитражном суде в установленном порядке.

3.3. Договор составлен в 2-х экземплярах - по одному для каждой стороны. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

3.4. Адреса, другие данные о сторонах:

Банк: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Подписи сторон:

Банк

Вкладчик

М.П.

М.П.

## ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА №

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Банк \_\_\_\_\_,  
именуемый в дальнейшем «Банк»,  
в лице \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия,

имя, отчество)

действующего на основании Устава и лицензии № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г., выданной  
ЦБ РФ на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях (либо в рублях и иностранной валюте), и

(фамилия, имя,

отчество гражданина)

именуемого в дальнейшем «Вкладчик»,  
гражданин РФ, паспорт серии \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_,  
дата выдачи \_\_\_\_\_, кем выдан \_\_\_\_\_,

постоянное место жительства \_\_\_\_\_  
(полный почтовый адрес)

место проживания \_\_\_\_\_  
(полный почтовый адрес и

данные о свидетельстве о регистрации)

тел., факс \_\_\_\_\_,  
заключили Договор о следующем:

1. Вкладчик передает Банку во вклад \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью, \_\_\_\_\_ руб.

далее «ц-п»)

в день заключения данного Договора.

2. Банк принимает во вклад поступившую от Вкладчика или поступившую для Вкладчика денежную сумму в  
размере \_\_\_\_\_ руб. (ц-п)  
и обязуется вернуть сумму вклада по первому требованию Вкладчика и выплатить проценты на условиях и  
в порядке, предусмотренном Договором.

3. Срок размещения вклада (варианты): не устанавливается (до востребования),

устанавливается \_\_\_\_\_ месяцев (ц-п) со дня, следующего за днем заключения Договора.

4. Вклад открывается на основании банковских правил, установленных для вкладов данного вида, внесения  
всей суммы и предъявления паспорта.

5. Проценты по вкладу начисляются из расчета \_\_\_\_\_ процента годовых на срок размещения  
вклада. (Для справки: отдельные банки для привлечения клиентуры предусматривают в Договоре, что проценты  
по срочным вкладам начисляются в полном (уменьшенном) размере в течение первого месяца, следующего за  
датой прекращения Договора).

6. Если Вкладчик не востребовал возврата суммы срочного вклада по истечении срока Договора, Договор  
считается пролонгированным на условиях (варианты):

вклада до востребования, на прежних условиях,

процент снимается, но остается выше процента, предусмотренного для договоров, хранящихся на условиях  
вклада до востребования.

7. Установленные сторонами в п. 5 Договора проценты по срочному вкладу не могут быть уменьшены Банком  
в одностороннем порядке. (В настоящее время складывается практика, когда Банки предлагают Вкладчику дать  
расписку (подписку) о согласии на уменьшенные проценты со « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
Можно предположить, что такая практика незаконна, но что лучше: «соблюдать букву закона и стать клиентом  
лопнувшего банка и судиться или подписать указанное соглашение и оставаться Вкладчиком действующего  
Банка?»)



8. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем заключения Договора, до дня, предшествующего ее возврату Вкладчику.

9. При возврате вклада выплачиваются все начисленные проценты на дату возврата вклада.

10. Размер процентной ставки может быть изменен в соответствии с принятыми Банком России и другими уполномоченными государственными органами решениями, прямо регулируемыми процентные ставки по вкладам и депозитам граждан.

11. Выплата по вкладу производится (варианты):

в любое удобное для Вкладчика время в течение рабочего времени Банка (установленного для Вкладчиков), ежемесячно,

ежеквартально,

при закрытии вклада (или его пролонгации).

12. Не востребованные в установленный срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

13. Вклад и проценты по нему выдаются Вкладчику только при предъявлении Договора (подлинника), паспорта, а если выдается сберкнижка, то сберкнижки (или аналогичного документа, например, приложения к Договору).

### **Права банка**

14. Банк вправе изменять размер процента, выплачиваемого на вклады до востребования.

### **Обязанности банка**

15. Принять вклад и хранить денежные средства Вкладчика.

16. Обеспечить возврат вклада путем обязательного страхования или иным способом, предусмотренным законом.

17. Банк обязан предоставить Вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

18. Оформить вклад, выдать подтверждение о получении денег от Вкладчика в сумме \_\_\_\_\_ руб. (ц-п) путем выдачи:

сберегательной книжки (в ней указываются и удостоверяются наименование и место нахождения банка), а если вклад внесен в филиал, также его соответствующего филиала; номер счета по вкладу, а также все суммы денежных средств, зачисленных на счет; все суммы денежных средств, списанных со счета, и остаток денежных средств на счете (на момент предъявления сберкнижки в банк);

квитанции о зачислении (списании) денежных средств, поступивших от Вкладчика (Вкладчику);

приложения к Договору (в котором отражаются поступление, списание денежных средств от Вкладчика (Вкладчику) и начисление процентов);

проставления штампа (печати) с подписью оператора в обусловленном углу Договора; либо иным способом.

19. Выполнять в пределах средств, находящихся во вкладе, письменные указания Вкладчика по безналичным расчетам со вклада, кроме операций, связанных с коммерческой деятельностью.

20. Возвратить вклад (или его часть) с начисленными процентами по первому требованию Вкладчика.

**Предупреждение: условие договора об отказе вкладчика от права на получение вклада по его первому требованию ничтожно (п. 2 ст. 837 ГК РФ).**

### **Права Вкладчика**

21. Распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по доверенности (заверенной банком).

22. Получать по вкладу доход в виде процентов.

23. Совершать безналичные расчеты в пределах средств, находящихся во вкладе.

24. В любой момент изъять свой вклад (или часть его) из Банка.

25. Завещать весь вклад или его долю с начисленными процентами.

26. В случае невыполнения Банком обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшения его условий Вкладчик вправе потребовать от Банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты процентов на нее, определяемых в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК РФ, и возмещения убытков.

27. В случае принятия вклада с нарушением порядка, установленного законом или банковскими правилами, Вкладчик вправе потребовать немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причитающихся ему убытков.

### **Обязанности вкладчика**

28. Передать во вклад Банку деньги в сумме \_\_\_\_\_ руб. (ц-п)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

29. Уведомить Банк о продлении срока, предусмотренного в п. 2 Договора (варианты):

устно и/или путем неявки в день окончания срока Договора, за \_\_\_\_\_ календарных дней до истечения срока Договора письменно, за \_\_\_\_\_ календарных дней до его истечения оформить дополнение к Договору о пролонгации.

### **Ответственность банка**

30. В случае несвоевременного возврата вклада и начисленных по нему процентов Банк выплачивает

Вкладчику неустойку (в виде пени) в размере процентов за каждый день просрочки от всей удерживаемой суммы, начиная со дня, следующего за днем окончания срока размещения.

### Прочие условия

31. Если не доказано иное состояние вклада, данные о размере вклада подтверждаются:

данными, указанными в сберегательной книжке,  
квитанциями о приеме (выдаче) денег,  
движением сумм по записям в приложении к Договору,  
иными документами, оформленными надлежащим образом.

32. В случаях, когда любой вклад, кроме вклада до востребования, изымается Вкладчиком по его требованию до истечения срока, проценты по нему выплачиваются (варианты):

размер процентов остается неизменным,  
размер процентов остается неизменным, если вклад пролежал не менее чем в размере соответствующих процентов, выплачиваемых по вкладам до востребования,  
несколько выше размера процентов, выплачиваемых по вкладам до востребования.

33. Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений Вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются Банком при предъявлении сберегательной книжки или приравненных в п. 15 Договора к ней документов.

34. Договор вступает в силу со дня, следующего за днем его подписания, и действует до момента возврата вклада, процентов (штрафных санкций), начисленных по нему.

35. Изменения и дополнения к Договору вносятся по соглашению сторон и оформляются дополнением к нему.

36. В случае утраты подлинника Договора или паспорта (сберкнижки) Вкладчик обязан немедленно обратиться в Банк по тел. \_\_\_\_\_

37. Все споры сторон решаются в установленном законом порядке.

38. Вклад и проценты по нему Вкладчик может получить по адресу (адресам)

\_\_\_\_\_,  
тел. \_\_\_\_\_, режим работы \_\_\_\_\_.

39. Для получения вклада в размере \_\_\_\_\_ руб. и более деньги необходимо заказать за \_\_\_\_\_ дней (явиться лично в банк и оформить заявку или по тел. \_\_\_\_\_).

БАНК  
(подпись)  
М. П.

ВКЛАДЧИК  
(подпись)  
М. П.

### Пример.

Открыт депозит юридическому лицу-клиенту банка (при условии начисления процентов по окончании срока договора) в сумме 50000 руб. сроком на 1 месяц под 20% годовых.

1. Открыт депозит:

д-т сч. № 40702	«Коммерческие предприятия и организации»	
к-т сч. № 42102	«Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций сроком до 30 дней»	- 50 000 руб.

2. Начислены проценты по сроку договора:  $50000 \cdot 30 \text{ дней} \cdot 20\% / 360 \text{ дней} \cdot 100 = 833 \text{ руб.}$

д-т сч. № 70202	«Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам»	
к-т сч. № 42102	«Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций сроком до 30 дней»	- 833 руб.

3. По истечении срока договора возвращаются депозит и проценты:

д-т сч. № 42102	«Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций сроком до 30 дней»	
к-т сч. № 40702	«Коммерческие предприятия и организации»	- 50 833 руб.

Банк за этот период выдавал кредит под ставку 50%. Его доход составил 2083 руб., а прибыль - 1250 руб. (2083 - 833).

Как видно из приведенного примера, рост депозитов положительно влияет на финансовый результат деятельности как клиента, так и банка. Практически предприятие-клиент должно через депозит

постоянно иметь дополнительную прибыль, так как значительная часть его средств на расчетном или текущем счетах часто находится без движения и не приносит дохода. Банки, в свою очередь, также заинтересованы в укреплении депозитной базы через использование свободных денежных средств клиентов. В международной практике эти суммы просчитываются, планируются исходя из предполагаемых поступлений и выплат по расчетному счету в будущем отчетном году (конечно, при отсутствии таких негативных явлений, как инфляция, неплатежи и пр.).

## **2.12. Организация и порядок учета лизинговых операций**

*Лизинг* - договор аренды машин, оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования, при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок аренды (договора).

Арендодателем, участником лизинга может выступать банк. В условиях гиперинфляции это мероприятие довольно рискованное. Лизинговое соглашение при участии банка сводится к тому, что банк за счет своих свободных средств приобретает по заказу клиента оборудование и сдает его последнему в аренду (нанимателю). В договоре может быть предусмотрено право выкупа объекта после срока аренды по цене, устанавливаемой в момент заключения сделки или по остаточной стоимости. Срок договора обычно равен сроку амортизации оборудования или меньше его. Сумма аренды состоит из нормы амортизации, расходов банка по оформлению лизинга, комиссионного вознаграждения и процентных ставок на долгосрочный кредит. Лизинг выгоден и банку, и арендатору. Банк не только получает сумму увеличенного дохода, но и твердое обеспечение кредита, так как сданное в аренду оборудование остается у него на балансе. В случае банкротства клиента-арендатора на стоимость данного объекта не могут быть предъявлены требования его кредиторов. Арендатор получает необходимое оборудование без одновременных затрат и без использования собственных источников средств на их приобретение.

В бухгалтерском учете банка указанные операции учитываются на счете № 608 «Лизинговые операции», который имеет два счета второго порядка: № 60801 «Машины, оборудование, транспортные и другие средства для сдачи (не сданные) в лизинг» и № 60802 «Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в лизинг» - активные и счет № 60803 «Износ машин, оборудования, транспортных средств, передаваемых в лизинг» - пассивный.

### **Счет № 60801**

**«Машины, оборудование, транспортные и другие средства для сдачи в лизинг»**

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – первоначальная стоимость основных средств, не сданных в лизинг		
60701	Первоначальная стоимость поступивших объектов для сдачи в аренду по лизингу	Первоначальная стоимость переданных в лизинг основных средств	60802
60702	Первоначальная стоимость оборудования, транспортных средств, числящихся в составе основных средств банка, подлежащих сдаче в аренду		
60802	Стоимость возвращенных из лизинга основных средств		
Одновременно: приход по внебалансовому счету № 91501 в корреспонденции со счетом № 99999 при передаче в лизинг расход при возврате из лизинга (д-т сч. № 99999, к-т сч. № 91501).			

#### Счет № 60802

«Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в лизинг»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – первоначальная стоимость основных средств, находящихся в аренде	Первоначальная стоимость выбывших, возвращенных объектов основных средств из лизинга	60801

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
<b>Счет № 60802</b>			
60801	Первоначальная стоимость объекта, переданного в лизинг	Первоначальная стоимость выкупленных объектов	61202
		Расход по внебалансовому счету № 91501 в корреспонденции со счетом № 99999	

#### Счет № 60803

«Износ машин, оборудования, транспортных средств, передаваемых в лизинг»

Кредит счетов №	Д		К	Дебет счетов №
612	Выбытие оборудования из лизинга в сумме начисленного износа		С – сумма начисленного износа по сданным в лизинг основным средствам	
606	Принятие на баланс износа по возвращенному из лизинга оборудованию		Ежемесячное начисление износа (амортизации) по сданным и не сданным в лизинг основным средствам	70209

Выкуп лизингополучателем объектов основных средств отражается на счете № 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков»; счет активный, позволяющий выявить и списать результат сделки на счета доходов или расходов. Одновременно должны участвовать внебалансовые счета, с целью изменения источников финансирования капитальных вложений.

Счет № 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков»				
Кредит счетов №	Д		К	Дебет счетов №
60802	Списывается первоначальная стоимость выкупаемого объекта		Списывается сумма начисленного износа за весь период лизинга по выкупленному объекту	60803
Счет № 61202				
Кредит счетов №	Д		К	Дебет счетов №
70107	Списывается финансовый результат – доходы		Зачислен платеж (выкуп)	30102
			Списывается финансовый результат – расходы	70209

Одновременно на сумму начисленного износа происходит уменьшение по счету № 91902, отражаемое корреспонденцией: д-т сч. 91902, к-т сч. 99998 с восстановлением этой суммы по счету № 91901 (д-т сч. 99998, к-т сч. 91901). Кроме того, необходимо уменьшить затраты, произведенные на капитальные вложения в связи с приобретением оборудования для лизинга (д-т сч. 99999, к-т сч. 91904).

Ниже приведены прочие операции банка, связанные с поступлением и передачей объектов в лизинг.

	Дебет счета №	Кредит счета №
1. Оплачены счета поставщиков оборудования, подлежащего аренде по лизингу	60311	30102
2. Объекты, поступившие от поставщика по первоначальной стоимости для сдачи в лизинг	60701 и 60801	60311  60701
3. Передача в аренду объектов, числящихся в составе основных средств банка, – первоначальная стоимость	60801 60802	60401 60801
4. Ежемесячное начисление износа по объектам, сданным и не сданным в аренду по лизингу	70209	60803
5. Начислена арендная плата за оборудование, сданное в аренду, за квартал	60323	61304
6. Зачислен платеж – арендная плата за квартал (в том числе НДС)	30102	60323 60309
7. Списывается в доход банка арендная плата за текущий месяц	61304	70107
8. Перечислена по назначению сумма НДС, полученная в составе арендной платы	60309	30102

Как видно из записей по счету № 608, переданные и выбывшие объекты основных средств по лизингу подлежат учету и на внебалансовом счете № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и по счету № 919 «Источники финансирования капитальных вложений» (счета второго порядка № 91901, 91902, 91904). Аналитический учет их организуется по каждому лизинговому соглашению и арендатору.

Для ознакомления предлагаем примерную форму договора лизинга.

## ДОГОВОР ЛИЗИНГА

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г. \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_  
 (дата заключения договора) (место заключения)

\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_  
 (наименование банка) \_\_\_\_\_, действующего  
 \_\_\_\_\_ (должность, ф., и., о.)  
 на основании \_\_\_\_\_, именуемый в  
 дальнейшем Лизингодатель, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ в лице  
 \_\_\_\_\_ (наименование предприятия, кооператива и т. д.) \_\_\_\_\_, действующего  
 \_\_\_\_\_ (должность, ф., и., о.)  
 на основании \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Наниматель», с  
 другой стороны, заключили настоящее лизинговое соглашение, в дальнейшем Договор, о нижеследующем:

### 1. Предмет Договора

1.1. Лизингодатель сдает Нанимателю в аренду приобретенное Лизингодателем по инициативе Нанимателя у третьего лица (Продавца) оборудование.

Продавцом является \_\_\_\_\_  
 (наименование, юридический адрес)

1.2. Техническое описание оборудования, все замены и усовершенствования в оборудовании приводятся в Приложении, являющемся неотъемлемой частью Договора.

1.3. Срок аренды: с момента поставки до « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

1.4. За использование оборудования Наниматель обязуется выплачивать Лизингодателю арендные платежи в соответствии с Приложением.

1.5. По окончании срока действия Договора Наниматель имеет право выкупить у Лизингодателя оборудование за \_\_\_\_\_ руб.

## 2. Поставка оборудования

- 2.1. Срок поставки оборудования: \_\_\_\_\_
- 2.2. Место поставки оборудования: \_\_\_\_\_
- 2.3. Наниматель обязуется вступить в отношения с Продавцом для своевременной поставки оборудования.
- 2.4. Работы по доставке, наладке и пуску оборудования выполняются

за счет \_\_\_\_\_

2.5. Наниматель обязуется проверить оборудование и подписать акт сдачи приемки.

2.6. В случае обнаружения Нанимателем каких-либо дефектов в оборудовании Наниматель должен немедленно уведомить об этом Лизингодателя и указать свои претензии в акте сдачи-приемки.

Если дефекты, выявленные Нанимателем при приемке оборудования, являются неустраняемыми и исключают нормальную работу оборудования, Наниматель вправе отказаться от приема оборудования, известив Лизингодателя об этом в письменной форме с указанием обнаруженных недостатков. В этом случае Лизингодатель обязан в течение \_\_\_\_\_ дней устранить обнаруженные дефекты.

Если в течение указанного срока не удастся устранить недостатки, Лизингодатель, равно как и Наниматель, имеет право расторгнуть Договор, после чего ни одна из сторон не будет нести ответственности и не будет иметь никаких претензий к другой стороне.

Требования Продавца о возмещении убытков в связи с неоправданным отказом Нанимателя в приеме оборудования предъявляются Нанимателю.

2.7. Если Наниматель, независимо от причин, в течение \_\_\_\_\_ дней после прибытия оборудования на место доставки не заявил Лизингодателю об обнаруженных неисправностях, оборудование считается поставленным в безупречном состоянии, и у Нанимателя не может возникнуть претензий по этому поводу в будущем.

## 3. Права и обязанности сторон

3.1. Наниматель обязан постоянно и за свой счет:

- а) четко и точно следовать указаниям Продавца (производителя) оборудования по использованию, обслуживанию и содержанию оборудования;
- б) проводить регулярную проверку оборудования;
- в) поддерживать оборудование в хорошем состоянии и заменять все отсутствующие, поврежденные и сломанные части;
- г) обеспечить умелое и правильное использование оборудования специалистами в данной области;
- д) своевременно оплачивать все виды работ по обслуживанию оборудования и его ремонту, а также приобретать запасные и комплектующие части;
- е) выполнять все необходимые регистрационные, лицензионные и другие требования, предъявляемые к использованию оборудования.

3.2. Лизингодатель передает Нанимателю все свои права по требованию выполнения Продавцом своих обязательств по техническому обслуживанию, гарантийному ремонту, поставке комплектующих и другим обязательствам, возникающим у него как у поставщика оборудования.

3.3. Наниматель не имеет права без письменного согласия Лизингодателя вносить дополнения и улучшения в оборудование или изменять его, а также вносить изменения в режим работы или качество оборудования.

3.4. Любые дополнения, изменения или улучшения в оборудовании независимо от того, был ли согласен на них Лизингодатель, считаются частью оборудования.

3.5. Наниматель предоставляет полное и безоговорочное право представителю Лизингодателя в рабочее время посещать здание, где находится оборудование, с целью его проверки и осмотра.

3.6. Наниматель несет всю ответственность за любые повреждения, причиненные как людям, так и имуществу вследствие использования, хранения, владения, эксплуатации оборудования.

3.7. Наниматель не имеет право без письменного разрешения на то Лизингодателя знакомить третьих лиц с конструкцией оборудования, его технологическими характеристиками и т. п.

3.8. Наниматель имеет право за свой счет застраховать оборудование от имени Лизингодателя на случай его непредвиденной гибели, повреждения или порчи.

3.9. Лизингодатель вправе переуступить свои права по Договору или какие-либо интересы, из него вытекающие, полностью или частично третьему лицу без согласия Нанимателя, но с уведомлением его об этом.

3.10. Наниматель не имеет права без письменного согласия Лизингодателя переуступить свои права, обязательства или интересы, вытекающие из Договора, третьему лицу.

## 4. Ответственность сторон

4.1. Наниматель, начиная с даты подписания акта сдачи-приемки, признает и обязуется принять на себя риск за повреждение оборудования или любой его части независимо от того, чем это может быть вызвано (за исключением обычного износа).

4.2. В случае гибели или повреждения оборудования Наниматель за свой счет должен немедленно заменить оборудование подобным ему в хорошем состоянии или восстановить оборудование и поддерживать его в хорошем состоянии, работающем режиме.

Оборудование, поставленное взамен испорченного, должно быть передано в собственность Лизингодателю. За Нанимателем сохраняется обязанность уплатить всю сумму арендной платы.

4.3. В случае просрочки внесения Нанимателем арендной платы он выплачивает пеню в размере \_\_\_\_\_ % от невыплаченной суммы за каждый день просрочки \_\_\_\_\_

4.4. \_\_\_\_\_

### **5. Условия расторжения Договора**

5.1. Лизингодатель имеет право расторгнуть Договор в случае, если Наниматель не платит или систематически задерживает выплату арендных платежей более чем на \_\_\_\_\_ дней или если он не выполняет все или отдельные условия Договора. В случае расторжения Договора Лизингодателем Наниматель имеет право приобрести оборудование в свою собственность, выплатив Лизингодателю всю сумму арендных платежей от момента расторжения Договора до окончания срока аренды, а также выплатить неустойку в размере \_\_\_\_\_

(сумма закрытия сделки)

После внесения Нанимателем указанных платежей Лизингодатель обязан передать оборудование в собственность Нанимателю.

5.2. Расторжение Договора не освобождает стороны от обязанности удовлетворения взаимных претензий, наступивших до момента расторжения Договора.

### **6. Действия после расторжения Договора**

6.1. При получении уведомления о прекращении Договора Наниматель лишается права использовать оборудование.

6.2. Если Нанимателем в течение \_\_\_\_\_ дней после расторжения Договора не внесена сумма закрытия сделки или не уплачены платежи, предусмотренные Договором, Наниматель обязан в течение \_\_\_\_\_ дней со дня получения требования Лизингодателя выслать оборудование по указанному Лизингодателем адресу. В случае уклонения Нанимателя от выполнения этих действий Лизингодатель имеет право вступить во владение оборудованием и произвести перевозку по своему усмотрению.

6.3. Лизингодатель и его доверенные лица должны получить полномочия для входа на территорию, где находится оборудование, для осуществления своего права на вывоз.

6.4. Наниматель обязуется нести все расходы Лизингодателя по раз-монтажке, возврату, перевозке оборудования, но не более \_\_\_\_\_ руб.

6.5. Все риски случайной гибели оборудования при его возврате несет Наниматель.

Если Наниматель не возвращает оборудование после закрытия сделки, с него взимается пеня в размере \_\_\_\_\_ % от остаточной стоимости оборудования за каждый день просрочки до полного возврата стоимости оборудования Лизингодателю.

### **7. Дополнительные условия**

7.1. Настоящий Договор действителен как для правопреемников и агентов Лизингодателя, так для правопреемников и агентов Нанимателя.

7.2. Любые уведомления, просьбы или требования, предъявляемые одной из сторон другой стороне в рамках Договора, должны отправляться заказным письмом или телеграммой с уведомлением, в этом случае письмо или телеграмма считаются полученными в день их доставки.

7.3. Все изменения, дополнения к Договору действительны, только если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими сторонами,

7.4. Все споры по Договору разрешаются в органах Арбитражного суда.

### **8. Юридические адреса и банковские реквизиты сторон**

8.1. Лизингодатель: \_\_\_\_\_

8.2. Наниматель: \_\_\_\_\_

**Пример.**

Банк по поручению клиента приобрел необходимое ему оборудование первоначальной стоимостью

	10 тыс. руб.
Срок использования и аренда	5 лет
Годовая норма амортизации	20%
Кредитная ставка, годовая	25%
Сумма вознаграждения, годовая	2 тыс. руб.



Расходы банка по оформлению лизинга	2 тыс. руб.
Расчет арендной платы за 5 лет аренды:	
амортизационные отчисления	
100% первоначальной стоимости	
(20% x 5 лет)	10 тыс. руб.
проценты за кредит (25% x 5 лет)	12,5 тыс. руб.
$\frac{125\% \cdot 10 \text{ тыс.руб.}}{100} = 12,5 \text{ тыс. руб.}$	
вознаграждение (2 тыс.руб. x 5 лет)	10 тыс.руб.
расходы банка по оформлению лизинга	2 тыс.руб.
Итого	34,5 тыс. руб.
НДС	<u>6,9 тыс. руб.</u>
	41,4 тыс. руб.

Из них:

годовая сумма арендной платы 6,8 тыс. руб. + НДС (1,38 тыс. руб.)

ежемесячный платеж - 575 руб. + НДС (115 руб.)

В бухгалтерском учете:

Содержание операций банка	Корреспондирующие счета		Сумма
	дебет	кредит	
1. Платеж банка поставщику	60311	30102	10 000
2. Получено оборудование	60701	60311	10 000
	60801	60701	
3. Расходы банка по лизингу	70209	30102	2 000
4. Передача объектов в аренду	60802	60801	
5. Ежемесячные начисления амортизации (износа)	70209	60803	166,6
6. Начисление арендной платы за каждый отчетный месяц	60323	61304	575
7. Зачисление арендной платы арендаторам	30102	60323	575
в том числе НДС	30102	60309	115
8. Сумма аренды отнесена по назначению (списывается в доход)	61304	70107	575
9. Перечислена по назначению сумма НДС	60309	30102	115

### 2.13. Организация и порядок учета факторинговых операций

*Факторинг* (англ. *factoring* – агент, посредник) - выполнение банком посреднических операций. В основе факторинга лежит покупка банком счетов-фактур (платежных требований) поставщика на отгруженную продукцию, выполненные работы, услуги. В результате происходит передача поставщиком банку права на востребование платежа с покупателя. Факторинговые операции - это кредитование продаж поставщика, т. е. предоставление ему факторингового кредита. Через такие операции коммерческие банки укрепляют связи с клиентами и получают дополнительные доходы (прибыль). Факторинговые операции могут выполняться специально создаваемыми компаниями или банками. В структуре банка организуется специальная группа (отдел), в обязанность которой входит не только заключение договоров, но и контроль, и наблюдение за финансовым состоянием и кредитоспособностью плательщиков. Факторинговый отдел формирует ресурсы для покупки у поставщиков платежных документов. Ими могут быть как собственные, так и заемные ресурсы банка. После анализа всей информации, поступающей от поставщика, банк заключает с ним договор о факторинговом обслуживании с указанием (выборочно) следующих показателей:

- покупателя, требования которых будут переуступаться;
- контрольная сумма переуступаемых требований;
- предельная сумма аванса (обычно не более 80% суммы счета);
- процентная ставка за кредит;

процент комиссионного сбора за обработку счетов-фактур;  
 право регресса (право обратного требования к поставщику);  
 ответственность сторон за нарушение условий договора;  
 предельный срок платежа для покупателя;  
 порядок завершения факторинговой сделки;  
 условия расторжения договора;  
 срок действия договора и др.

Комиссионное вознаграждение факторинговому отделу банка за такие услуги складывается из двух величин (оплачивает поставщик):

1) платы за предоставленный кредит. Ее размер определяется исходя из времени между датой зачисления платежа поставщику и датой поступления платежа от покупателя. (Процент по факторинговому кредиту обычно выше на 2-3 пункта процентной ставки, применяемой банком по краткосрочному кредиту);

2) платы за обслуживание. Обычно она рассчитывается в процентах от суммы счета-фактуры и зависит от многих факторов в первую очередь от степени риска неплатежей и колеблется от 0,5 до 3% суммы переуступленных счетов. При наличии права регресса снижается на 0,2 - 0,5 пункта. В бухгалтерском учете сумма оплаты по факторингу и прочие расчеты учитываются на счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Счет активный; сальдо дебетовое означает суммы, выплаченные поставщику; оборот по дебету - суммы, перечисленные банком поставщику в соответствии с заключенными договорами (факторинговыми соглашениями); оборот по кредиту - суммы платежа, полученные от плательщиков согласно факторинговым соглашениям.

Аналитический учет организуется по лицевым счетам поставщиков.

**Счет № 47402**  
**«Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»**

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – сумма оплаченных счетов		
	Перечислены платежи поставщику согласно условиям факторингового соглашения (аванс и в окончательный расчет)	Получено от покупателей – участников факторинговых соглашений в сумме платежных документов	
40702			30102
30110			30110
30114			30114
	Сумма причитающихся (начисленных) процентов или суммы зачисленных процентов и комиссий		
61304			
70101			

Фактически банк производит кредитование в форме факторинга, для этого им создается резерв с использованием счета № 47425 «Резервы под возможные потери по прочим активам» – пассивный.

Ниже приведена корреспонденция счетов по факторинговым операциям по созданию резерва:

Содержание операций	Дебет счета №	Кредит счета №
1. Создание резерва	70209	47425
2. Восстановлены доходы банка на величину ранее созданного резерва ввиду полного расчета по договору - факторингу	47425	70107
3. Списывается за счет резерва безнадежная и нереальная для взыскания задолженность	47425	47402

4. Зачислено в погашение задолженности по начисленным, но не уплаченным в срок процентам по договору факторинга	30102		
	30109	61304	
	40102		
5. Отнесена в состав доходов сумма полученных просроченных процентов	61304	70107	
6. В связи с выполнением договора факторинга сумма ранее созданного резерва отнесена на доходы банка	47425	70107	
7. Списывается с баланса стоимость основной задолженности по договору факторинга при признании ее безнадежной:			
	на сумму созданного резерва	47425	47402
	на сумму превышения резерва	70209	47402
Эти суммы учитываются за балансом в течение 5 лет (счет № 91802)			
8. Поступил платеж по ранее списанной за счет резерва задолженности по договору факторинга	30102		
	30109	70107	
	40702		

Одновременно делается запись на внебалансовом счете № 90906 «Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям» по приходу и по расходу в момент поступления платежа в корреспонденции со счетом № 99999 (зачисление и списание).

Взимание комиссионного вознаграждения производится банком с поставщика - участника факторингового соглашения.

Содержание операций	Дебет счета №	Кредит счета №
1. Начислено и получено вознаграждение при наличии расчетного счета в данном банке	10702	70107
2. Поступление платежа при отсутствии расчетного счета в данном банке или Через счета расчетов с дебиторами и кредиторами		
Начислено вознаграждение	60322	61304
Получен, зачислен платеж	30102	60322
Вознаграждение отнесено по назначению	61304	70107

*Форфейтинговые операции* связаны с оплатой векселей, полученных поставщиком от покупателя (д-т сч. № 47402, к-т сч. № 40702, 30102) и погашением сумм по оплаченным векселям (д-т сч. № 30102, к-т сч. № 47402).

Содержание примерного договора о факторинге приведено ниже.

### ДОГОВОР О ФАКТОРИНГЕ

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата заключения договора)

г. \_\_\_\_\_  
(место заключения договора)

\_\_\_\_\_ в лице  
(название банка, организации)  
\_\_\_\_\_, действующего на основании  
(должность, ф., и., о.)

\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем Фактор,  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_  
в лице \_\_\_\_\_  
(название предприятия, организации)

\_\_\_\_\_, действующего  
(должность, ф., и., о.)  
на основании \_\_\_\_\_, именуемый  
в дальнейшем Предприятие, с другой стороны, заключали настоящий договор, в дальнейшем именуемый Договор, о нижеследующем:

#### 1. Предмет Договора

1.1. Предприятие передает Фактору свои права по взысканию с контрагентов денежных сумм, причитающихся Предприятию от них за произведенную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, в дальнейшем договорных сумм, а также всех штрафных санкций, возникающих у контрагентов вследствие несоблюдения ими сроков оплаты.

1.2. Фактор выплачивает Предприятию договорную сумму за вычетом факторингового процента (расчетная

сумма рассчитывается в отдельном приложении) в срок, указанный в п. \_\_\_\_\_ Приложения.

1.3. Вознаграждением Фактора за предоставляемые услуги Предприятию является факторинговый процент, размер которого в зависимости от договорной суммы определяется на следующих условиях \_\_\_\_\_

---

## **2. Условия и порядок осуществления платежей**

2.1. Предприятие предоставляет Фактору договоры, подготовленные им к заключению с контрагентами, по которым оно считает возможным передать фактору права, оговоренные в Договоре. Фактор самостоятельно решает, по каким сделкам Предприятия он согласен принять права и обязанности в объеме Договора. При этом по каждой представленной Предприятием сделке, по которой Фактор согласен принять права и обязанности в объеме Договора (согласованная сделка), составляется отдельная спецификация по форме Приложения, которая с момента подписания ее сторонами становится неотъемлемой частью Договора. Условия Договора распространяются только на согласованные сделки.

2.2. После выполнения Предприятием работ, услуг, поставки продукции по согласованной сделке Предприятие передает Фактору расчетные документы по ней. Расчетные документы должны быть оформлены надлежащим образом. Фактор имеет право отклонить предложенные Предприятием расчетные документы с указанием причин отказа в их принятии. В этом случае Предприятие обязано в течение \_\_\_\_\_ дней устранить в расчетных документах указанные Фактором недостатки.

2.3. В случае, если контрагент перечисляет Предприятию договорную сумму по согласованной сделке, по которой ему уже была выплачена расчетная сумма, договорная сумма должна быть перечислена Фактору в течение \_\_\_\_\_ рабочих дней вместе со всеми штрафными санкциями, возникающими у контрагента вследствие несоблюдения им сроков выплаты.

## **3. Права и обязанности сторон**

3.1. По требованию Фактора Предприятие обязано представлять Фактору доверенность на право выступать от имени Предприятия в спорах по согласованным сделкам.

3.2. Фактор обязан сообщать Предприятию об условиях, которые он считает приемлемыми для признания сделки согласованной.

3.3. Предприятие по требованию Фактора обязано предоставлять ему информацию о поступлении от контрагентов денежных сумм по согласованным сделкам, включая штрафные санкции по ним.

3.4. По требованию Фактора Предприятие обязано предоставить Фактору дополнительную информацию о своих контрагентах (если он таковой располагает), исключая информацию конфиденциального характера.

3.5. Предприятие не имеет права без письменного согласия Фактора вносить изменения или дополнения в условия согласованной сделки с каким-либо контрагентом, если они изменяют размеры или сроки выплаты договорной суммы или ее части.

3.6. Фактор имеет право выплатить расчетную сумму досрочно.

## **4. Ответственность сторон**

### **Условия прекращения действия Договора**

4.1. В случае просрочки выплаты расчетной суммы Фактор выплачивает пеню в размере \_\_\_\_\_ % от расчетной суммы за каждый день просрочки.

4.2. В случае просрочки перечисления Предприятием договорной суммы Предприятие выплачивает пеню в размере \_\_\_\_\_ % от договорной суммы за каждый день просрочки.

4.3. Условия Договора, за исключением п. 4.1, прекращают действовать по той согласованной сделке, по которой договорная сумма от контрагента Предприятия поступила раньше, чем Фактор выплатит расчетную сумму по сделке, но не раньше срока, указанного в Приложении.

4.4. В случае непредставления по вине Предприятия расчетных документов в срок, указанный в Приложении, Предприятие выплачивает Фактору штраф в размере \_\_\_\_\_ % от договорной суммы за каждый день просрочки представления расчетных документов.

4.5. Условия Договора действуют по согласованной сделке, начиная с момента подписания спецификации на эту сделку и до окончания взаимных расчетов по этой сделке.

## **5. Особые условия**

5.1. \_\_\_\_\_

---

## **6. Дополнительные условия**

6.1. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они составлены в письменной форме и подписаны обеими сторонами.

6.2. Все споры по Договору разрешаются в органах Арбитражного суда.

6.3. Слова, приведенные в Договоре в единственном числе, могут употребляться во множественном и

наоборот.

## 7. Юридические адреса и банковские реквизиты сторон

7.1. Фактор: \_\_\_\_\_

7.2. Предприятие: \_\_\_\_\_

### 2.14. Организация и порядок учета ценных бумаг

Основным законодательным документом в области учета ценных бумаг является инструкция Госбанка СССР от 14 марта 1991 г. № 341 «Об учете ценных бумаг и некоторых других операциях в коммерческих банках» (в редакции письма ЦБ РФ от 6 января 1993 г. № 27).

*Ценные бумаги* представляют собой денежные документы двух видов: долевые ценные бумаги; долговые ценные бумаги.

*Долевые ценные бумаги* - это акции, означающие долю вклада юридического или физического лица в общем объеме создаваемого капитала.

*Долговые ценные бумаги* – государственные долговые обязательства (облигации), депозитные сертификаты, векселя и др. При работе с ценными бумагами во взаимоотношения вступают две стороны, два участника:

инвестор-покупатель (юридическое или физическое лицо),

эмитент-продавец (юридическое лицо).

Развитие рынка ценных бумаг является особенностью сегодняшнего момента. Повышенный интерес коммерческих банков к вложениям в ценные бумаги положительно влияет на структуру его активов и приносит при этом значительный доход (прибыль).

Известно, что вложения в капитал различных АО дают возможность банку не только получать дивиденды (доход), но и участвовать в его управлении, быть совладельцем этого общества. В настоящее время банкам разрешено создание дочерних предприятий или банков, что также требует вложений и дает возможность увеличивать доходы.

Банку также выгодно выступать главным учредителем, например, страхового общества или приобретать акции товарных и фондовых бирж. Эффективными считаются вложения в приобретение долговых правительственных обязательств. По отношению к долговым обязательствам определим понятие «диверсификация вложений». Это возможность снижения риска серьезных потерь банком путем распределения вложений между множеством различных ценных бумаг (по их видам, отраслям экономики, регионам, срокам погашения) вместо одного их вида, срока и т.п.

Зная, что часть коммерческих банков создается в форме акционерного общества как закрытого, так и открытого типа, отметим, что их уставный капитал формируется путем выпуска и размещения собственных акций. Данный вид акций - титул собственности, долевая бумага, ее владелец выступает в роли владельца определенной доли имущества банка.

Различают привилегированные и обыкновенные акции с точки зрения начисления дивидендов и участия в управлении акционерным обществом. Первые имеют фиксированный доход независимо от размера полученной банком прибыли, но не участвуют в его управлении. Вторые не имеют гарантии в получении дивидендов, но обладают правом голоса в управлении банком. Кроме того, различают акции: именные и на предъявителя, а по типу подписки - закрытая или открытая. Основной формой оплаты акций считается денежная, но возможен взнос в уставный капитал и в натуральной форме: основными средствами, хозяйственным инвентарем и др. Расходы банка, связанные с выпуском акций, относятся на счет № 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

Если государственный специализированный банк преобразуется в акционерный, то в бухгалтерском учете все операции по передаче имущества оформляются составлением передаточного баланса (отчета) на день регистрации банка. Преобразование паевого банка в акционерный происходит путем переоформления долей пайщиков в их долю в акционерном капитале. Данный процесс бухгалтерскими проводками не оформляется.

Начисление дивидендов как в акционерных, так и неакционерных банках отражается бухгалтерскими записями:

д-т сч. № 70501 «Использование прибыли отчетного года»

к-т сч. № 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам».

При выплате дивидендов:

д-т сч. № 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам»  
к-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в БР».

Лицевые счета ведутся по каждому акционеру участнику.

Для учета операций по движению ценных бумаг по их видам и срокам погашения в плане счетов отведен раздел «Операции с ценными бумагами», который подразделяется на группы и счета первого и второго порядка.

1. Вложения в долговые обязательства, счета первого порядка № 501-507 и второго порядка по шифрам:

- 01 - приобретенные по операциям РЕПО;
- 02 - приобретенные для перепродажи;
- 03 - приобретенные для инвестирования;
- 04 - резервы под возможное обесценение.

2. Вложения в акции, счета первого порядка: № 508 «Акции банков»;

№ 509 «Прочие акции»; № 510 «Акции банков - нерезидентов»; № 511 «Прочие акции нерезидентов».

Счета второго порядка имеют те же значения шифров (см. выше).

3. Учетные векселя, счета первого порядка № 512-519, подразделяются по счетам второго порядка по шифрам:

- 01 - до востребования;
- 02 - со сроком погашения до 30 дней;
- 03 - со сроком погашения от 31 до 90 дней;
- 04 - со сроком погашения от 91 до 180 дней;
- 05 - со сроком погашения от 181 до 1 года;
- 06 - со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;
- 07 - со сроком погашения свыше 3 лет;
- 08 - не оплаченные в срок и опротестованные;
- 09 - не оплаченные в срок и неопротестованные;
- 10 - резервы под возможные потери.

4. Выпущенные банками ценные бумаги, счета первого порядка: № 520 «Выпущенные облигации»;

№ 521 «Выпущенные депозитные сертификаты»;

№ 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»;

№ 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Каждый счет подразделяется на счета второго порядка по срокам погашения от 30 дней до свыше 3 лет.

В случае выпуска банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, обращаемых на рынке, используются счета № 520-523 - выпущенные банком ценные бумаги, обращаемые на рынке долговые обязательства. Счета пассивные, сальдо кредитовое отражает номинальную стоимость проданных ценных бумаг; оборот по дебету - выкуп, погашение долговых обязательств по номинальной стоимости; оборот по кредиту - продажу долговых обязательств по номинальной стоимости.

Бланки-акции, сберегательных сертификатов, облигаций, выпускаемых банком для распространения, до момента продажи учитываются на внебалансовом счете № 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения». Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемым по видам ценных бумаг. Если продажа (первичная) ценных бумаг производится по рыночной цене, превышающей их номинальную стоимость, то делают следующие записи на счетах:

д-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в БР» - рыночная цена 1200 руб.

к-т сч. № 520, 523 - номинальная цена 1000 руб.,

к-т сч. № 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» или счет № 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» - 200 руб.

Если же фактическая цена реализации ниже номинальной, то в учете делают записи:

д-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций

в Банке России» – рыночная цена 850 руб.,  
д-т сч. № 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам» или 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» - 150 руб.  
к-т сч. № 520, 523 - номинальная цена 1000 руб.

Погашение долговых обязательств производится путем досрочного выкупа ценных бумаг или по истечении срока их обращения. Досрочный выкуп ценных бумаг оформляется следующими записями на счетах:

а) при цене выкупа ниже номинальной:

д-т сч. № 50102 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи» - обращаемые на рынке долговые обязательства по номинальной стоимости (1000 руб.)  
к-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - фактическая цена выкупа (800 руб.),  
к-т сч. № 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - разница между номинальной стоимостью ценных бумаг ЦБ и фактической ценой - 200 руб. (1000–800);

б) при цене выкупа выше номинальной:

д-т сч. № 50102 - обращаемые на рынке долговые обязательства по номинальной стоимости (1000 руб.),  
д-т сч. № 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» - разница между фактической и номинальной ценой (100 руб.)  
к-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - фактическая цена выкупа (1100 руб.);

в) выкуп по истечении срока обращения акций производится по номинальной стоимости, поэтому оформляется следующей бухгалтерской записью:

д-т сч. № 50102 - обращаемые на рынке долговые обязательства  
к-т сч. № 20202, 30102 – счета по учету денежных средств – в одинаковой сумме номинала.

## **УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ ДРУГИХ СТРУКТУР**

1. Проданы облигации государственных займов предприятиям и организациям по номинальной цене (до реализации приходятся на внебалансовом счете № 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»):

д-т сч. № 40702, 20202, 30102 - счета по учету денежных средств и расчетов  
к-т сч. № 50202 «Долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти, приобретенные для перепродажи» (одновременно производится списание - расход по внебалансовому счету № 90701).

## **УЧЕТ ВЛОЖЕНИЙ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ГКО, ОФЗ-ПК)**

Покупка и продажа государственных облигаций (ГКО, ОФЗ-ПК) осуществляются через расчетные центры (РЦ) организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ), поэтому используются счета, учитывающие расчеты на организованном рынке ценных бумаг:

№ 30401 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - пассивный;

№ 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - активный;

№ 30403 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - пассивный;

№ 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»;

№ 30405 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - пассивный;

№ 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - активный;

№ 30407 «Расчеты по зачету обязательств и требований РЦ ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ» (сальдо не имеет);

№ 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - пассивный;

№ 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - активный.

Кроме указанных используются счета, отражающие:

купонный доход (КД) по процентным долговым обязательствам (счет № 61305 - пассивный);  
переоценку ценных бумаг:

№ 61307 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» – пассивный;

№ 61407 «Переоценка ценных бумага - отрицательные разницы» - активный;

№ 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» -пассивный;

№ 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам» -активный;

№ 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в БР».

Назначение ценных бумаг, учет вложений в долговые обязательства осуществляется на счетах:

№ 501- государственные облигации;

№ 502, 507 - облигации субъектов РФ и местных органов власти;

№ 503, 506 - депозитные сертификаты;

№ 508-511 - акции;

№ 503, 504, 506, 507 - другие ценные бумаги.

Приведенные счета активные, каждый из которых подразделяется на счета второго порядка в зависимости от категории вложений.

Возможны три категории вложений в ценные бумаги:

приобретенные по операциям РЕПО (счета № 50101, 50201, 50301, 50401, 50501, 50601-51101). Это ценные бумаги, при покупке которых у банка возникает обязательство по обратной последующей продаже ценных бумаг через определенный срок по заранее фиксированной цене;

приобретенные для перепродажи (счета № 50102-51102) -вновь полученные ценные бумаги, кроме купленных - по акциям РЕПО, а также находящихся в портфеле банка менее 6 месяцев;

ценные бумаги, приобретенные для инвестирования (счета № 50103-51103), которые хранятся в портфеле банка 6 месяцев и более.

По дебету этих счетов отражается стоимость приобретенных банком ценных бумаг - покупка ГКО, ОФЗ-ПК банком-дилером, по кредиту - их реализация (поставка). Дилер - юридическое или физическое лицо, покупающее ценные бумаги за свой счет или продающее их из своего портфеля.

В бухгалтерском учете возможны следующие операции:

	Дебет счета №	Кредит счета №
Перечислены денежные средства в РЦ организованного рынка ценных бумаг (РЦ ОРЦБ) для расчетов по его операциям на ОРЦБ (до начала торгов) (средства участников РЦ ОРЦБ) Переведенные денежные средства участников	30402	30102
РЦ ОРЦБ - депонирование в РЦ для гарантии обеспечения сделок	30406	30402
<b>Покупка ГКО, ОФЗ-ПК</b>		
1. Перечислены банком денежные средства в РЦ ОРЦБ для расчетов по его операциям на ОРЦБ (до начала торгов)	30402	30102
2. Переведены денежные средства для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ (до начала торгов)	30404	30402
3. Депонированы денежные средства гарантийного обеспечения расчетов (до начала торгов)	30406	30402
4. Расчетным центром списаны денежные средства по итогам операций на ОРЦБ (по итогам торгов)	30409	30404
5. Использованы средства, депонированные в РЦ ОРЦБ в качестве гарантийного обеспечения (по итогам торгов)	30409	30406
6. Исполнены требования по получению ценных бумаг:		30409
для собственных нужд	50102	
	50103	
по поручению клиентов	30601	
оплачен накопленный купонный доход (НКД) при приобретении ОФЗ-ПК	61405	
7. РЦ ОРЦБ - оплачена комиссия	70204	30409



### Продажа ГКО, ОФЗ-ПК

1. Выполнены обязательства по поставке ценных бумаг проданы собственные ценные бумаги	30408	50102 50103
по поручению клиентов		30601
получен НКД (купонный доход)		61305
2. По итогам операций зачислены средства РЦ ОРЦБ	30404	30408
3. Оплачена комиссия РЦ ОРЦБ по итогам операции	70204	30404
4. Расчетным центром зачислены средства по итогам операций на ОРЦБ	30402	30404
5. Перечислены РЦ денежные средства по итогам расчетов на ОРЦБ	30102	30402

### Переоценка ГКО, ОФЗ-ПК

1. При росте рыночных цен	50102	61307
	50103	
2. При падении рыночных цен	61407	50102 50103

### Вложения в долговые обязательства и в акции

1. Приобретены ценные бумаги -уплачены денежные средства	47423	30102 20202
2. Приняты на учет приобретенные ценные бумаги (фактическая цена приобретения)	50101-50103 50801-50810	47423
3. Реализованы ценные бумаги - зачислен платеж	30102 20202	47422
4. Списываются с баланса реализованные ценные бумаги:		
по цене приобретения	47422	501, 502, 503
по цене выше цены приобретения	47422	501, 502, 503, 70102
по цене ниже цены приобретения	47422 70501	501, 502, 503

### Вложения в акции

1. Приобретены акции по покупной цене:		
а) других банков	50802	30102
б) предприятий	50902	20202
2. Зачислены дивиденды по акциям	20202 30102	70104
3. Банком перепроданы акции	30102	
по цене выше покупной	20202	50802 50902 70102
по цене ниже покупной	70204	
4. Создан резерв под обесценение вложений в акции	70204	50804 50904
5. В связи с реализацией акций списывается ранее созданный резерв	50804	70107

## 2.15. Учет векселей общие положения

В условиях рыночных отношений широкое распространение получили векселя. При составлении правил по работе банков с векселями за основу взято письмо ЦБ России от 09.09.91 г. за № 14.3/30 «Рекомендации по использованию векселей в хозяйственном обороте».

*Вексель*, являясь одновременно формой договора, расчетов и коммерческого кредита, способствует ускорению денежного обращения и, следовательно, повышению эффективности функционирования финансово-кредитной системы в целом. Переход к активному использованию в хозяйственном обороте векселей как формы коммерческого кредита объективно предопределен рядом процессов, происходящих в экономике страны, среди которых можно выделить следующие.

Существенно расширилась самостоятельность государственных предприятий, произошла их приватизация, образовались акционерные общества, ООО и другие хозяйствующие единицы с коллективной, смешанной, частной и другими формами собственности.

Изменилась система перераспределения и финансовых ресурсов. Централизованное финансирование сменилось прямыми контактами между организациями и предприятиями в виде возмездного

перераспределения денежных средств. Выпуск векселей в обращение в этих условиях способствует мобилизации средств для осуществления инвестиционной деятельности, смягчает последствия сокращения бюджетного финансирования.

Вексель как универсальный кредитно-расчетный финансовый инструмент выполняет несколько функций.

1. Обеспечительная функция, т. е. оплата в кредит поставленных товаров (выполненных работ, услуг). Вексельное обязательство в этом случае имеет вторичный характер по отношению к договору поставки и обеспечивает его надлежащее исполнение.

2. Платежно-учетная функция. Вексель становится объектом учета в банке, и под него совершается платеж до наступления срока обязательства по векселю.

## ПОНЯТИЕ ВЕКСЕЛЯ

Вексель можно рассматривать двояко: как экономическое отношение и как ценную бумагу, являющуюся материальным носителем этого отношения.

*Вексель* - ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное долговое одностороннее обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег векселедержателю (владельцу векселя).

Вексель является не только удобной формой расчета, но и видом коммерческого кредита, поскольку оплата по векселю происходит, как правило, не сразу, а через определенное время, в течение которого сумма по векселю находится в распоряжении векселедателя.

## ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ВЕКСЕЛЯ

Основными свойствами векселя - денежная ликвидность, односторонность, формальность, передаваемость.

Вексель является денежным долговым обязательством, ибо речь идет только об уплате денег, при этом неважно, какие отношения лежат в основе выдачи векселя (сделка купли-продажи, обещание передать ценные бумаги, отношения займа и т. д.).

Вексель предусматривает одностороннее обязательство, в котором векселедатель обязуется уплатить сумму денег, а векселедержатель ничего не обязан, кроме получения платежа.

Формальность векселя состоит в следующем:

1) в векселе должны присутствовать все обязательные реквизиты, требуемые законом. В случае отсутствия какого-либо из них вексель теряет силу векселя и может быть признан лишь как простое обязательство, регулируемое не вексельным правом, а общегражданским законодательством без упрощенного, ускоренного порядка взыскания долга;

2) то, что написано в векселе, только и признается единственно правильным. Если между векселедателем и векселедержателем были какие-либо договоренности, не отраженные в векселе, то при спорах по векселю такие договоренности во внимание не принимаются;

3) вексельным обязательством является бланк векселя. Если вексель утерян, то нет и вексельного обязательства.

Вексель обладает свойством передаваемости, т.е. он может быть передан первым векселедержателем другому лицу, должником которого является первый векселедержатель. Свойство передаваемости устанавливается законом и не может не учитываться участниками вексельного обращения.

## ВИДЫ ВЕКСЕЛЕЙ И ИХ ОСОБЕННОСТИ

Существуют два вида векселей: простой вексель и переводный вексель.

*Простой вексель* (соло-вексель) - безусловное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег предъявителю векселя или лицу, обозначенному в векселе, или тому, кого он укажет через установленный срок или по требованию.

*Переводный вексель* (тратта) представляет собой безусловное указание ~»гкселедателя (трассанта) плательщику (трассату) уплатить определенную сумму денег предъявителю векселя или лицу, указанному в векселе, либо тому, кого он укажет через установленный срок или по требованию.

Таким образом, при выдаче простого векселя в вексельном обращении участвуют две стороны

(векселедатель и векселедержатель), а переводного - три стороны (векселедатель, векселедержатель и плательщик). По переводному векселю плательщиком является не векселедатель, а другое лицо, которое посредством акцепта принимает на себя обязательство оплатить переводный вексель в срок. В то же время, если плательщик откажется акцептовать вексель, оплатить его обязан векселедатель.

## **РЕКВИЗИТЫ ВЕКСЕЛЯ**

Вексель является ценной бумагой, поэтому он выписывается на специально изготовленном бланке, имеющем необходимую степень защиты (графическую, от ксерокопирования и др.).

Простой вексель содержит следующие обязательные реквизиты: наименование «вексель» как название документа, а также включенное в его текст: простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму денег; срок платежа; место платежа; наименование первого векселедержателя; указание даты и места составления векселя; подписи векселедателя.

Вексель, в котором отсутствует какой-либо из указанных реквизитов, не имеет вексельной силы. Кроме обязательных реквизитов вексель может содержать дополнительные условия, например о процентах и залоге.

В векселях сроком «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления» векселедатель может установить размер процентов, начисляемых на вексельную сумму, с указанием дня начала начисления; вся сумма начисленных процентов выплачивается векселедателем последнему векселедержателю.

Вексель может быть выдан под залог. Залогом могут служить какое-либо имущество векселедателя (материальные активы), ценные бумаги (акции, облигации и др.) и пр.

Никакие исправления на векселе, в том числе оговоренные, не допускаются.

## **СРОКИ ПЛАТЕЖА ПО ВЕКСЕЛЮ**

Срок платежа - это дата или период времени, в течение которого вексель должен быть предъявлен векселедателю для оплаты.

Срок платежа может выражаться четырьмя способами:

- по предъявлении;
- во столько-то времени от предъявления;
- во столько-то времени от составления;
- на определенный день.

Какое-либо иное обозначение срока (например, «на Новый год») влечет за собой недействительность векселя. Недействителен также вексель, в котором указано несколько сроков платежа (например, «1000 руб. 01.08.98 г. и 15000 руб. 09.10.98 г.»).

Если срок платежа на векселе не указан, то он подлежит оплате по предъявлении, что снижает его качество. Если вексель выдан сроком «по предъявлении», то это означает, что он может быть предъявлен к оплате уже на следующий день после его выдачи. В целях предоставления векселедателю определенного времени для оплаты выдаются векселя сроком «во столько-то времени от предъявления». Например, в векселе в реквизите «срок платежа» написано: «через 10 дней от предъявления». В этом случае плательщик всегда имеет в запасе 10 дней для оплаты по векселю, когда бы он ни был предъявлен.

Кроме того, в векселе может быть и такое условие: «по предъявлении, но не ранее 30 дней со дня составления». В этом случае плательщик знает, что в течение месяца вексель не будет предъявлен ему для оплаты.

Возможно также указание предельного срока для предъявления, например, «в течение 6 месяцев со дня составления».

Приведенные примеры указания сроков могут быть и в различной комбинации друг с другом.

Только векселя сроком «по предъявлении» и «во столько-то времени от предъявления» могут содержать условие о процентах. Если условие о процентах имеется в векселях сроком «во столько-то времени от составления» или «на определенный день», то оно считается ненаписанным, т. е. указанные в них проценты не начисляются и не могут быть взысканы.

## **ПЕРЕДАЧА ВЕКСЕЛЯ (ИНДОССИРОВАНИЕ)**

Передача векселя является его важнейшим свойством. Любой вексель может быть передан (индоссирован) векселедержателем (индоссантом) новому векселедержателю (индоссату) посредством передаточной надписи (индоссаамента) на его оборотной стороне.

Вексель индоссируется в пользу третьего лица (например, при сделке купли-продажи), банка (при учете векселя, помещении его в залог банковской ссуды, поручении получить платеж по векселю) с обязательным уведомлением векселедателя посредством извещения.

Индоссамент переносит все права по векселю в пользу индоссанта, который рассматривается как законный векселедержатель.

Индоссамент должен быть простым, ничем не обусловленным, на полную сумму векселя (частичный индоссамент недействителен) и содержать: полное наименование нового векселедержателя, подписи руководителя и главного бухгалтера индоссанта, заверенные печатью, и дату составления.

Существует несколько видов индоссаментов.

1. *Полный* (именной) индоссамент указывает лицо, которому должен быть совершен платеж. Полный индоссамент имеет ряд разновидностей:

а) *безоборотным* называется индоссамент, в котором имеется оговорка «без обращения взыскания на меня» или другая равнозначная оговорка. Такая оговорка снимает с индоссанта ответственность за платеж по векселю. Векселя с безоборотными индоссаменами неохотно принимаются банками к учету;

б) *залоговый* индоссамент делается тогда, когда вексель передается, например, в качестве обеспечения банковской ссуды. В этом случае в индоссаменте делается запись: «валюта в залог», или «валюта в обеспечение»;

в) *инкассовый, или доверительный*, индоссамент содержит оговорку: «валюта на инкассо», или «валюта к получению». В этом случае векселедержатель поручает, например, банку взыскать по векселю причитающуюся ему сумму.

2. *Бланковый* индоссамент состоит только из подписи индоссанта, печати и даты и не указывает лица, которому переуступается вексель. Бланковый индоссамент имеет силу индоссамент на предъявителя. Бланковый индоссамент заполняется, например, при предъявлении векселя к учету в банк, заранее вписывать в индоссамент банк нецелесообразно вследствие того, что банк может не принять вексель к учету.

Если вексель был выписан на длительный срок, то вся оборотная сторона может быть исписана индоссаменами. В этом случае очередной индоссамент делается на добавочном к векселю листе (аллонже), который приклеивается к векселю. На лицевой стороне аллонжа индоссант указывает данные того векселя, к которому этот аллонж относится, а именно: полное наименование векселедателя, первый векселедержатель, сумма векселя, дата выдачи. Обратная сторона аллонжа предназначена для продолжения индоссаментов. Индоссация векселя с аллонжем оформляется так, что индоссамент начинается на самом векселе, а оканчивается на аллонже.

## **АВАЛЬ (ВЕКСЕЛЬНОЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО)**

*Аваль* - специальное вексельное поручительство, посредством которого полностью или частично гарантируется платеж. Лицо, совершающее аваль (авалист), принимает ответственность за лицо, за которое оно дало аваль (векселедателя или индоссанта). Авалистом может быть третье лицо (например, банк, страховое общество), а также одно из лиц, подписавших вексель (индоссанты).

Аваль оформляется гарантийной надписью на лицевой стороне векселя и аллонжа и выражается словами: «считать за аваль», «авалировано». В авале должно быть указано, в пользу кого он дан. При отсутствии такого указания он считается данным за векселедателя.

Объем и характер ответственности авалиста соответствуют объему и характеру ответственности лица, за которое дан аваль. Обязательство авалиста будет действительно и тогда, когда оно окажется недействительным по какой-либо причине (кроме дефекта формы).

Оплачивая вексель, авалист становится векселедержателем и имеет право обратного требования (регресса) не только к тому, за кого он дал гарантию, но и ко всем обязанным по векселю лицам, поставившим на нем свою подпись, до лица, за которое дан аваль.

Аваль способствует вексельному обращению, поскольку увеличивает надежность векселя.

## **ПЛАТЕЖ ПО ВЕКСЕЛЮ**

Векселедержатель предъявляет вексель к платежу двумя способами:

- 1) непосредственно векселедателю или другому обязанному по векселю лицу;
- 2) путем выставления на инкассо в банк плательщика платежного требования с указанием в нем соответствующего основания.

В случае предъявления векселя непосредственно плательщику платеж по векселю производится путем выдачи векселедержателю на сумму векселя чека в обмен на вексель с отметкой векселедержателя на лицевой стороне формы об уплате вексельной суммы.

При выставлении на инкассо в банк плательщика платежного требования-поручения на сумму векселя платеж по векселю производится путем акцепта платежного требования и перечисления указанной суммы на счет векселедержателя. После поступления вексельной суммы на счет векселедержателя последний обязан незамедлительно передать (выслать заказным письмом) оплаченный вексель с отметкой на его лицевой стороне об уплате вексельной суммы.

По желанию плательщика вексель может быть оплачен им путем оформления на сумму векселя платежного поручения. Векселедержатель не может отказаться от принятия частичного платежа. В случае частичного платежа вексель остается у векселедержателя, при этом плательщику выдается (высылается заказным письмом) расписка о частичном платеже, а на векселе делается соответствующая отметка.

Вексель может быть предъявлен к платежу в течение года со дня его составления.

## **ПРОТЕСТ И ВЗЫСКАНИЕ ПО ВЕКСЕЛЮ**

В случае отказа в платеже векселедержатель имеет право оформить его специальным актом - протестом в неплатеже в отношении плательщика.

Протест в неплатеже - это публичный акт нотариальной конторы, фиксирующий отказ от платежа. Основанием для протеста в неплатеже является отказ плательщика в акцепте платежного требования-поручения векселедержателя или письменный отказ от платежа при другой форме расчетов.

Протест осуществляется нотариальными конторами в соответствии со ст. 14 Закона РСФСР «О государственном нотариате».

Протест в неплатеже может быть совершен в течение года со дня составления векселя. Взыскание по векселю производится в судебном порядке. При взыскании по векселю необходимо учитывать, что объем прав векселедержателя зависит от времени предъявления им своих требований.

По наступлении срока платежа векселедержатель вправе потребовать от обязанных по векселю лиц сумму векселя с процентами, если они были обусловлены в самом векселе при его выдаче (векселя сроком «по предъявлении» и «во столько-то времени от предъявления»).

При этом он вправе требовать с того, кому предъявляет иск, уже большую сумму:

вексельную сумму с процентами, если они не были получены;

проценты (в размере 3%) со дня срока оплаты по день уплаты включительно;

издержки по протесту (посылке извещения и т. д.);

пеню в размере 3% со дня срока платежа по день уплаты включительно.

Тот, кто оплатил вексель, может требовать от других должников:

всю уплаченную им сумму;

6% указанной суммы, начиная с того дня, когда он произвел платеж, по день уплаты по векселю включительно;

понесенные им издержки (расходы по госпошлине и т. д.).

## **ИСЧИСЛЕНИЕ СРОКОВ ПО ВЕКСЕЛЮ И ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ**

Все действия, относящиеся к векселю (платеж, протест и т. д.), должны совершаться только в рабочий день. Если какое-либо из этих действий должно быть совершено в день, который является установленным по закону нерабочим, то срок такого действия пролонгируется до ближайшего рабочего дня. Нерабочие дни, падающие на время течения срока, идут в счет срока. В срок действия, установленный законом, не включается день, от которого срок начинает исчисление.

Никакие праздничные дни, дающие право на отсрочку любых действий по векселю, по дополнительному соглашению участников *вексельного отношения* не учитываются.

Право требования по векселю сохраняется:

к векселедателю и его авалисту - в течение трех лет со дня предъявления векселя к платежу;  
к индоссантам и их авалистам - в течение одного года со дня совершения протеста;  
индоссантов друг к другу - в течение шести месяцев со дня, в который индоссант оплатил вексель, или со дня совершения протеста по векселю.

## РАБОТА БАНКА С ВЕКСЕЛЯМИ КЛИЕНТОВ

Существуют четыре основные операции банка с векселями: инкассирование векселей; учет (дисконт) векселей; предоставление ссуд под залог векселей; поручительство по векселям (авалирование).

Операция по *инкассированию векселей* заключается в том, что вексель предъявляется векселедержателем в банк с просьбой произвести по нему взыскание. При этом на обороте векселя делается доверительный индоссамент на имя банка, после чего банк за определенную плату производит взыскание по векселю в пользу доверителя.

*Учет, или дисконт, векселей* – самая распространенная операция банков с векселями; она представляет собой форму кредитования векселедержателя.

*Предоставление ссуд под залог векселей* в настоящее время развито слабо, поскольку для этого необходим значительный вексельный оборот, при котором практически любая организация имеет свой портфель векселей, которые могут быть использованы в качестве залога при получении банковского кредита.

*Поручительство по векселям* (авалирование) является по существу страхованием вексельного оборота. Эта операция осуществляется банком на принципах страхования кредитора от невозврата кредита со взиманием в свою пользу комиссионных с учетом сумм по векселю и потенциального риска неплатежа по нему.

Учет (дисконт) векселей банком организуется на счетах № 512 - 515, входящих в группу счетов «Учтенные векселя», по срокам платежа, а также отдельно - учтенные банком векселя, не оплаченные в срок, опротестованные и неопротестованные.

До наступления срока платежа векселей они группируются на счетах второго порядка следующим образом:

векселя сроком платежа «на определенный календарный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные) относятся на счета второго порядка по сроку, фактически оставшемуся до платежа на момент приобретения векселя. В расчет срока принимается точное число календарных дней. Например, вексель сроком платежа 2 апреля 1998 г. приобретен 2 марта 1998 г., до оплаты осталось 33 дня, поэтому он будет записан по счету второго порядка № 51503, т. е. прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней. По мере приближения срока платежа их перевод в другую группу не производится;

векселя со сроком платежа «По предъявлению» учитываются на счетах № 51201 - 51901 «до востребования».

Все счета активные; сальдо дебетовое означает сумму задолженности трассантов - плательщиков по векселям, приобретенным банком у векселедержателей; оборот по дебету - приобретения векселей в отчетном периоде или суммы, отосланные на инкассо в банки-корреспонденты и опротестованные, не оплаченные в срок по векселям за отчетный период; оборот по кредиту - суммы поступивших платежей по векселям, находящимся в банке, или от банков-корреспондентов и суммы оплаты опротестованных, ранее не оплаченных в срок векселей.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по векселедержателям и векселедателям в пределах разрешенное им кредита с контролем за сроками погашения векселей. Учет векселей, срок оплаты которых не наступил, производится (по счетам № 51301 - 51307 - 51901 - 51907) по покупной стоимости, или по цене приобретения (Указания ЦБР № 62у от 11.12.97 г.). В то же время на счета по учету векселей, не оплаченных в срок (счета № 51207-08 по № 51907-08), переносится не покупная стоимость векселей, а сумма, которую векселедержатель (кредитная организация) имеет право требовать по векселю по наступлении его срока, т. е. сумма номинала - для векселей без оговорки о начислении процентов и сумма номинала с процентами за период обращения векселя - для векселя с действительной суммой требования. Разница между ценой приобретения векселя и суммой требования по нему будет относиться на счет № 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам».

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

Порядок учета операций коммерческого банка с векселями изложен в письме ЦБ РФ № 26 от 23.02.95 г. В нем указано, что при выдаче (выпуске) собственных векселей и осуществлении операций с ними банки руководствуются согласно закону «О переводном и простом векселе», принятому на Женевской конвенции, к которой СССР присоединился 25.11.36 г., общими нормами гражданского законодательства РФ, а также законами и иными нормативными актами РФ, регулирующими денежно-кредитные отношения.

При выдаче (выпуске) собственных векселей коммерческий банк может выступить: векселедателем простого векселя; акцептантом переводного векселя; одновременно векселедателем и акцептантом одного и того же переводного векселя; векселедателем переводного векселя, воспрещаемого им для предъявления к акцепту; векселедателем неакцептованного переводного векселя.

Операции по векселям (обязательствам) осуществляются как в рублях, так и в иностранной валюте, основываясь на порядке, предусмотренном валютным законодательством РФ.

Напомним, что собственные векселя банков включаются в расчет сумм обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России. Основными счетами для учета операций с векселями банка являются те же счета (№512-519) «Учтенные векселя».

Счета второго порядка этих счетов также разбиваются по срокам их погашения:

- 01 - до востребования;
- 02 - со сроком погашения до 30 дней;
- 03 - со сроком погашения от 31 до 90 дней;
- 04 - со сроком погашения от 91 до 180 дней;
- 05 - со сроком погашения от 181 до 1 года;
- 06 - со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;
- 07 - со сроком погашения свыше 3 лет;
- 08 - не оплаченные в срок и опротестованные;
- 09 - не оплаченные в срок и неопротестованные;
- 10 - резервы под возможные потери (пассивный).

Счета активные; оборот по дебету отражает сумму новых поступлений векселей, оборот по кредиту - их реализацию, погашение, сальдо дебетовое показывает сумму приобретенных банком векселей (сальдо и обороты отражаются по цене приобретения).

В аналитическом учете по этим счетам открываются следующие лицевые счета:

«Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо» - простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком и отосланные им на инкассо в другие банки для предъявления к платежу;

«Учтенные банком векселя, не акцептованные плательщиком» - переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, не акцептованные плательщиком;

«Учтенные банком векселя, отосланные для получения акцепта» - переводные векселя, приобретенные банком (учтенные), но не акцептованные плательщиком, отосланные банком для получения акцепта в другие банки;

«Учтенные банком векселя» - простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле банка, не отосланные на инкассо.

Для учета приобретенных банком векселей с номиналом в иностранной валюте используются те же счета № 512 - 519.

Порядок учета приобретенных (учтенных) векселей банка дан на схеме.

### Счета № 512 – 519

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – покупная стоимость приобретенных векселей	Списывается покупная стоимость:	20202 30102
20202	Приобретение за отчетный период векселей по цене приобретения (покупная цена)	а) погашенного векселя б) проданы учтенные векселя (перепродажа)	40702 20202 30102 40702
30102		Списание просроченных платежей по номинальной стоимости или по сумме требования	512 – 519 (08, 09)

Учтенные банковские векселя, не оплаченные в срок и опротестованные, учитываются на счетах второго порядка по шифру 08 и неопротестованные - по шифру 09.

### Счета № 512 (08 - 09) - 519 (08 - 09)

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – номинальная стоимость не оплаченных в срок векселей	Списывается номинальная стоимость (вексельная сумма) при поступлении платежа от должника	20202 30102 40702
512 – 519	Списание неоплаченных векселей по истечении (01 – 07) срока платежа		

Резервы под возможные потери учитываются по шифру 10 (51210- 51910).

При создании резерва делают записи: д-т сч. № 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами», к-т сч. №51210-51910 (резервы под возможные потери). Использование резерва - д-т сч. № 51210 - 51910, к-т сч. № 51208,09 - 51908,09 (векселя, не оплаченные в срок).

Счет № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» предназначен для учета выпущенных собственных векселей по номинальной стоимости в валюте Российской Федерации (рублях). Счет пассивный; сальдо кредитовое означает сумму проданных собственных векселей по номиналу. Записи по учету векселей, группируются по счетам второго порядка:

- 01 - до востребования;
- 02 - со сроком погашения до 30 дней;
- 03 - со сроком погашения от 31 до 90 дней;
- 04 - со сроком погашения от 91 до 180 дней;
- 05 - со сроком погашения от 181 до 1 года;
- 06 - со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;
- 07 - со сроком погашения свыше 3 лет.

Начальные остатки по этим счетам могли возникнуть при переносе указанных средств со счетов № 520 - 522. При этом составляется следующая корреспонденция:

д-т сч. № 520 - 522 - счета учета обращаемых на рынке долговых обязательств  
к-т сч. № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Для учета выдачи (выпуска) банками собственных векселей в иностранной валюте используются те же счета. Кроме того, введен счет № 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» и № 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам», на которые перечисляются доходы по ценным бумагам. Ниже приводятся основные банковские операции с векселями с указанием корреспондирующих счетов по ним.



**Выпуск и погашение собственных векселей**

1. Выпуск собственных векселей против платежа покупателя векселя в рублях:		
а) по фактической цене продажи	20202, 30102 40702	52301 - 07
б) по номиналу - в вексельной сумме (на сумму дисконта)	61402	52301 - 07
в) на сумму ниже номинала (дисконт) (по отдельному лицевому счету, открытому по данному векселю)		
Если срок векселя переходит на следующий год, то часть расходов (относящаяся к отчетному году) списывается с кредита счета № 61402 в дебет счета № 70204. Если срок векселя закончился в текущем году, то вся сумма дисконта списывается в отчетном году	70204	61402
2. Погашение банком собственного векселя с номиналом в рублях по истечении срока обращения (на сумму номинала)	52201-07	20202 30102 40702
3. Если вексель при его первичной реализации был продан с дисконтом, то при его погашении списывается и сумма дисконта	70204	61402
4. Выкуп банком собственного векселя до наступления срока платежа по цене (ниже, выше), отличной от номинала:		
по номиналу	52201-07	20202, 30102, 40702
по фактической цене выкупа:		
на сумму превышения над номиналом	70102	-
на сумму ниже номинала	70204	
Одновременно, если вексель выкуплен до погашения срока платежа для вторичной продажи, - приход по счету № 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи»; после вторичной продажи - расход по счету № 90703		
5. Начисленные и выплаченные проценты по собственным векселям с номиналом как в рублях, так и в иностранной валюте относятся на себестоимость оказанных банком услуг	70204	20202, 30102, 40702
6. Выпуск собственных акций против платежа приобретателя векселя в иностранной валюте:		
по фактической цене продажи	30114, 414-426 20202, 30110	
по номиналу - в вексельной сумме		523
на сумму ниже номинала (дисконт) (лицевой счет «Дисконт по собственным векселям с номиналом в иностранной валюте»)	47422	-
7. Погашение банком собственного векселя с номиналом в иностранной валюте по истечении срока обращения:		
на сумму номинала	52301-07 70204	30114 414 - 426 20202 30110 30112
на сумму дисконта		
8. Досрочный выкуп векселя по цене, отличной от номинала:		
на сумму номинала	52301-07	30114
по фактической цене выкупа		414 - 426 20202 30110
Отнесение разницы между фактической ценой и номиналом:		
превышение		70102
снижение	70204	
Если вексель выкуплен до погашения срока платежа для вторичной продажи, то одновременно - приход по счету № 9978; после вторичной продажи - расход по этому же счету		
<b>Вексельный кредит, предоставленный банком</b>		
1. Предоставлена клиенту ссуда с использованием соответствующих векселей в рублях	45204	52303

То же с номиналом в иностранной валюте	45203-08	52301-07
2. Погашение собственных банковских векселей, посредством которых банк выдал ссуду с номиналом в рублях	52303	20202, 30102, 40702
То же с номиналом в иностранной валюте	52301-07	30114, 20202, 30110
3. В случае принятия банком векселя от клиента в залог для обеспечения предоставленных кредитов, они учитываются по номиналу на внебалансовом счете № 91304 -приход		
4. Погашение выданных ссуд оформляется в обычном порядке	40702 30102	441-457

#### **Операции банка с учтенными векселями**

1. Покупка банками векселей у других лиц: покупка векселя по цене приобретения		20202, 30102
2. Покупка векселя с номиналом в иностранной валюте: покупка векселя по цене приобретения	512-515 517-519	20202, 30114
3. Погашение учтенного банком векселя		
а) с номиналом в рублях	20202, 30102, 47202	512-515
б) с номиналом в иностранной валюте	30114, 20202, 47202	517-519
Вместе с погашением векселя зачисляется сумма дисконта (учетного процента) в доход банка:		
в рублях	20202, 30102	70102
в иностранной валюте	30114, 20202	70102
4. В случае непогашения в срок векселя, находящегося в портфеле банка, он предъявляется к протесту, если на нем отсутствует оговорка «оборот без издержек» (без протеста):		
при номинале в рублях	512-515 (08, 09)	512-515 61302
при номинале в иностранной валюте	517 - 519 (08, 09)	517-519 61302 20202, 30102
Расходы банка по совершению протеста	70204	30102
<b>Инкассовые операции банка с векселями</b>		
1. Если вексель отсылается для предъявления к платежу (на инкассо) в другой банк (после оформления индоссаменты с поручением и передачи векселя), записи производятся в сумме требования	512-515 л/счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо»	512 - 515 л/счет «Учтенные банком векселя»
2. Поступление инкассированной вексельной суммы на счет банка в сумме требования	30102	512 -515
3. При работе с векселями в иностранной валюте вексель отослан (на инкассо) к платежу	517 -519 л/счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо»	517 -519 л/счет «Учтенные банком векселя»
4. При получении банком инкассированной вексельной суммы в сумме требования	30114, 30110 и 61302	517- 519 и 70102

Согласно указаниям ЦБ РФ № 62-у от 11.12.97 г. (п. 1. 12.12) ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не учитываются, кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России. Например, полученные кредитной организацией векселя в залог в обеспечение выданных кредитов и других размещенных средств учитываются вне баланса на счете № 91304 «Учтенные векселя».

Этот счет - активный. По приходу (дебету счета) отражаются суммы векселей в размере принятого обеспечения (д-т сч. № 91304, к-т сч. № 99999), по расходу (кредиту счета) проводятся суммы использованного обеспечения (реализованных векселей в погашение задолженности по кредитам), а также после погашения кредитов, закрытия кредитных договоров (д-т сч. № 99999, к-т сч. № 91304).

## **2.16. Порядок начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета**

Ввиду постоянной необходимости в объективном и своевременном начислении процентов по банковским операциям приводим полностью письмо Центрального банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П.

Зарегистрировано в Минюсте РФ 23 июля 1998 г. № 1565  
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ  
26 июня 1998 г. № 39-П

### **ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ И РАЗМЕЩЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БАНКАМИ, И ОТРАЖЕНИЯ УКАЗАННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

#### **1. Предмет регулирования**

1.1. Настоящее Положение определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемых на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, и порядок отражения в бухгалтерском учете указанных операций.

1.2. Настоящее Положение не регламентирует порядок начисления процентов по кредитным договорам, заключаемым между Банком России и банками. Указанный порядок устанавливается соответствующими нормативными актами Банка России.

1.3. Настоящее Положение не регулирует отношения по ведению банковских счетов клиентов банка, этот порядок регламентируется соответствующими нормативными актами Банка России.

1.4. Настоящее Положение не определяет порядок начисления причитающихся к уплате (получению) процентов по долговым обязательствам юридических и физических лиц (векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, облигациям и другим долговым обязательствам), а также по операциям, осуществляемым с использованием банковских платежных карт. Этот порядок регламентируется соответствующими нормативными актами Банка России.

1.5. Настоящее Положение применяется к небанковским кредитным организациям в части, соответствующей статусу небанковской кредитной организации, установленному действующим гражданским и банковским законодательством, а также нормативными актами Банка России.

#### **2. Термины и определения**

В настоящем Положении используются следующие термины и определения.

**2.1. Начисленные (накопленные) проценты по пассивным операциям банка (по операциям банка, связанным с привлечением денежных средств)** - проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка (физическим и юридическим лицам, включая банки) по привлеченным от них денежным средствам и учитываемые на счете по учету обязательств банка по уплате процентов.

**2.2. Начисленные (накопленные) проценты по активным операциям банка (по операциям банка, связанным с размещением денежных средств)** - проценты, причитающиеся к получению от клиентов банка (юридических лиц, включая банки, и физических лиц) по размещенным у них денежным средствам и учитываемые на счете по учету требований банка по получению процентов.

**2.3. Причисленные проценты** - проценты, зачисленные банками на счета банковского вклада (депозита) юридических и физических лиц, в том числе по не востребованным суммам вклада (депозита) в установленный договором срок либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, а также на счета по учету прочих привлеченных средств и увеличивающие сумму вклада (депозита) или остатка по счету, на которую в дальнейшем начисляются проценты.

**2.4. Полученные проценты по активным операциям банка (по операциям банка, связанным с размещением денежных средств)** - проценты, списанные со счетов клиентов-заемщиков банка (расчетных, текущих, счетов банковского вклада), в т. ч. списанные с корреспондентского счета банка-заемщика, внесенные в установленном порядке наличными денежными средствами в кассу банка-кредитора, зачисленные на

корреспондентские счета банка-кредитора.

**2.5. Уплаченные проценты по пассивным операциям банка (по операциям банка, связанным с привлечением денежных средств)** - проценты, зачисленные на счета клиентов банка (расчетные, текущие, счета банковского вклада), уплаченные в установленном порядке наличными денежными средствами из кассы банка, списанные с корреспондентского счета банка-заемщика, зачисленные на корреспондентские счета банка-кредитора.

**2.6. Просроченные обязательства банка по уплате процентов (просроченная задолженность банка по уплате процентов)** – проценты, начисленные банком-заемщиком по привлеченным денежным средствам в пользу физических или юридических лиц, включая банки, но не выплаченные по наступлении установленного соответствующим договором срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств.

**2.7. Просроченная задолженность по получению процентов** - задолженность по процентам, причитающимся к получению от юридических и физических лиц, включая банки, но не полученным банком-кредитором по наступлении установленного соответствующим договором срока либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств.

### 3. Общие положения

3.1. В соответствии со ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» отношения между банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами, включая банки) осуществляются на основе договоров / соглашений (далее по тексту – «договор»), заключаемых с учетом требований глав 42, 44, 45 и статей 421, 422 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ).

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

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

3.3. Уплата (получение) процентов по привлеченным или размещенным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке, а физическими лицами - в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

Получение банком-кредитором процентов от клиентов-заемщиков производится следующими способами и на основании указанных ниже документов:

1) путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (юридического лица) на основании его платежного поручения, а также распоряжения физического лица на списание денежных средств со счета вклада (депозита);

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта») при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента - владельца счета (при этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его расчетный, текущий, корреспондентский счет, о своей согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ);

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

4) путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков физических лиц на основании их письменных распоряжений; перевода денежных средств физическими лицами через органы связи или другие кредитные организации; вноса наличными денежными средствами в кассу банка на основании приходных кассовых ордеров; путем удержания из сумм, причитающихся на оплату труда соответствующим работникам банка, являющимся заемщиками банка (по их заявлениям или на основании кредитного договора);

5) путем зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка-кредитора на основании платежного поручения клиента - заемщика банка либо платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта»).

Уплата банком-заемщиком процентов клиентам-кредиторам производится на основании мемориального ордера (выписанного на основании распоряжения) путем зачисления суммы процентов на счета клиентов банка (расчетные, текущие, счета банковского вклада, корреспондентские счета); расходного кассового ордера – при выплате процентов из кассы банка в случаях, предусмотренных настоящим положением; платежного поручения на перечисление суммы процентов на расчетные (текущие), корреспондентские счета клиентов,

обслуживающихся в других банках; платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта»).

3.4. Уплата либо получение процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

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

3.6. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

При предъявлении со стороны территориальных учреждений Банка России требований к банку о представлении в оперативном порядке бухгалтерских балансов с периодичностью, установленной территориальным учреждением Банка России, начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов.

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

3.8. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется «кассовым» методом или методом «начислений».

#### 3.8.1. «Кассовый» метод.

Отнесение банком-кредитором начисленных по размещенным денежным средствам процентов на его доходы (осуществление соответствующих бухгалтерских проводок) производится на дату их получения (полученные проценты определяются в соответствии с п. 2.4 настоящего Положения).

Отнесение банком-заемщиком начисленных по привлеченным денежным средствам процентов на его расходы (осуществление соответствующих бухгалтерских проводок) производится на дату их уплаты (уплаченные проценты определяются в соответствии с п. 2.5 настоящего Положения).

#### 3.8.2. Метод «начислений».

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

Метод «начислений» не применяется к порядку отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов по активным операциям банка в отношении:

- 1) задолженности по размещенным средствам, отнесенной, в установленном Банком России порядке, ко 2-й и выше группам риска;
- 2) просроченной задолженности по получению процентов;
- 3) текущих (срочных) процентов, начисленных по размещенным средствам, при наличии на последний рабочий день месяца по данному договору просроченной задолженности по получению процентов.

В зависимости от определенного учетной политикой банка порядка закрытия счетов доходов и расходов (ежемесячно или на другие установленные отчетные даты) в день отнесения задолженности по размещенным средствам ко 2-й и выше группам риска производятся следующие действия:

а) если на дату проведения указанной операции остатки средств, учитываемых на счетах доходов банка, отнесены на счета прибыли / убытки или отнесены на счета прибыли / убытки, но на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» имеются остатки средств, полученных за счет текущих поступлений, фактически не полученные проценты списываются со счетов по учету доходов (с соответствующих лицевых счетов) в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов;

б) если на дату проведения указанной операции остатки средств, учитываемых на счетах доходов банка, отнесены на счета прибыли / убытки и на соответствующих статьях балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» отсутствуют остатки средств, полученных за счет текущих поступлений, средства, учитываемые на счетах просроченных процентов, в части сумм фактически не полученных процентов (отнесенных в предыдущем месяце на доходы банка) относятся на счет расходов банка;

в) просроченные и текущие (срочные) проценты списываются со счетов по учету доходов будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов либо требований по получению процентов соответственно.

3.9. Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то

начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

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

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

4.1. Проценты по привлеченным денежным средствам (во вклады, депозиты, на другие банковские счета) начисляются банком-заемщиком в порядке и в размере, предусмотренных соответствующим договором и пунктом 3.5 настоящего Положения.

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

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

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

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

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

4.5. Банк не вправе оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка, т.е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации (причисления) процентов), которые размещаются клиентами банка на одинаковых условиях (сумма, срок и др.). Требования настоящего пункта распространяются на договоры, заключенные после вступления в силу настоящего Положения.

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

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

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

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

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

1) по полученным межбанковским кредитам - на балансовый счет № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам»;

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

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

#### **5. Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам банка**

5.1. Проценты по размещенным денежным средствам (в займы, кредиты и на другие банковские счета и межбанковские кредиты / депозиты) поступают в пользу банка-кредитора в размере и в порядке, предусмотренных соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств (кредитным договором, договором займа, договором межбанковского кредита / депозита). Начисление процентов осуществляется в соответствии с требованиями пункта 3.5 настоящего Положения.

5.2. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов. В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка-кредитора производится на указанных балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска согласно критериям, установленным Банком России.

Критерии классификации ссудной задолженности приведены в инструкции Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 30.06.97 № 62а (с учетом изменений и дополнений), введенной в действие Указанием Банка России «О введении инструкции «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 25.12.97 № 101-У (с учетом изменений и дополнений).

В дальнейшем, если при проведении классификации ссудная задолженность из 2-й или выше группам риска будет переведена в 1 группу риска (в установленном Банком России порядке), то в этот же день учет начисленных процентов должен вновь вестись на балансовых счетах, при этом сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, соответствующими бухгалтерскими проводками переносится на соответствующие балансовые счета.

В дальнейшем (с даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й или выше группам риска) учет начисленных банком процентов по данной задолженности отражается в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах, на эти же внебалансовые счета переносится сумма начисленных, но не полученных к этому дню процентов по данной задолженности. Учет просроченной задолженности банка по получению процентов ведется на внебалансовых счетах по каждому договору до момента их получения, а в случае их неполучения банком - в течение не менее 5 лет (после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу).

5.3. Если, несмотря на предпринятые банком-кредитором меры по погашению обязательств клиентом-заемщиком, по истечении 5-летнего срока просроченные проценты не будут уплачены должником (взысканы), банк имеет право списать указанную просроченную задолженность, учитываемую на соответствующих внебалансовых счетах (одновременно со списанием суммы просроченного основного долга, учитываемой на соответствующих внебалансовых счетах), в порядке, установленном Банком России.

5.4. В случае ликвидации юридического лица - должника (банка-должника) банк-кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов по размещенным у должника средствам и предъявляет в установленном порядке требования к ликвидационной комиссии в отношении всех обязательств юридического лица - должника (банка-должника), включая обязательства по уплате процентов.

5.5. В случае неудовлетворения или неполного удовлетворения требований банка-кредитора просроченная задолженность по процентам ликвидируемого юридического лица - должника (банка-должника) должна быть списана с баланса банка-кредитора в порядке, установленном Банком России.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Бухгалтерский учет операций по начислению процентов по привлеченным (размещенным) банком средствам приводится в Приложениях 1 и 2 к настоящему Положению.

До особых указаний Банка России бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам на доходы и расходы банка осуществляется «кассовым» методом.

6.2. Настоящее Положение «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 1999 года.

6.3. При составлении баланса по состоянию на 1 января 1999 года банки-кредиторы должны перенести суммы просроченной задолженности по процентам, начисленным на остатки задолженности по размещенным денежным средствам, отнесенным в установленном Банком России порядке к группам риска 2-й и выше, с балансовых счетов по учету просроченных процентов в корреспонденции с балансовым счетом по учету доходов будущих периодов по кредитным операциям на соответствующие внебалансовые счета по учету просроченных неполученных процентов по выданным межбанковским кредитам и по учету просроченных неполученных процентов по размещенным денежным средствам, предоставленным клиентам, кроме банков.

6.4. К банкам, нарушающим требования настоящего Положения, применяются меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и соответствующими нормативными актами Банка России.

6.5. С 1 января 1999 года утрачивает силу Положение о порядке начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банков, доведенное до учреждений банка письмом Госбанка СССР от 22 января 1991 г. № 338.

Председатель Центрального банка Российской Федерации  
С. К. Дубинин

## Приложение 1

к Положению «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. № 39-П

### **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО НАЧИСЛЕНИЮ И УПЛАТЕ (ПОЛУЧЕНИЮ) БАНКОМ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ (РАЗМЕЩЕННЫМ) ДЕНЕЖНЫМ СРЕДСТВАМ ПО «КАССОВОМУ» МЕТОДУ**

#### **1. Общие положения**

1.1. Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого договора, в соответствии с пунктами 3.5, 4.1, 4.7, 5.1 и 5.4 Положения.

1.2. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете осуществляется в порядке и сроки, установленные в пунктах 3.6, 3.8.1, 4.8, 5.2, 5.3 и 5.5 Положения, а также настоящим Приложением.

1.3. Учет требований банка по получению процентов и обязательств банка по уплате процентов осуществляется соответственно на балансовых счетах № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» и № 47427 «Требования банка по получению процентов», № 47411 «Начисленные проценты по вкладам» (который используется для учета обязательств банка по уплате процентов по привлеченным средствам от физических лиц).

#### **2. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и уплаченных банком процентов**

2.1. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и уплаченных банком-заемщиком процентов по привлеченным средствам.

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

Дебет балансового счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков») или балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

2.1.2. Фактическая уплата банком - заемщиком процентов без нарушения сроков:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 2.1.1 настоящего Приложения:

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

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков»)

Кредит расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (б/счета № № 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408);

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

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков»)

Кредит корреспондентских счетов (б/счета № № 30102, 30104, 30110, 30114, 30115);

3) если кредиторы банка – физические лица:

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

Дебет балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

Кредит балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов»;

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

Дебет балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов»



Кредит балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций», балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» при уплате процентов через кассу банка или

Кредит корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115) при перечислении процентов в другие банки, где открыты счета кредиторов банка - физических лиц;

4) и одновременно:

Дебет балансового счета № 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам» (по соответствующим статьям)

Кредит балансового счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям».

Б. Если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.1.1 настоящего Приложения, не осуществлялась:

Дебет балансового счета № 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам» (по соответствующим статьям)

Кредит расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (б/счета № № 30109, 30111, 30112, 30113, 401-408) или

Кредит балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов» или

Кредит корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115).

Уплата процентов кредиторам банка - физическим лицам наличными денежными средствами через кассу банка или перечислением денежных средств в другой банк сопровождается бухгалтерской проводкой, указанной в пп. 3) б) настоящего пункта.

2.1.3. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и уплаченных процентов при возврате вкладчикам (юридическим и / или физическим лицам) денежных средств по их требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных соответствующим договором:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 2.1.1 настоящего Приложения:

а) на сумму излишне начисленных процентов:

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков») или балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

Кредит балансового счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»;

б) на сумму фактически уплаченных процентов: Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков») или балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

Кредит расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401-408) или Кредит балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов» или

Кредит корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115).

Уплата процентов кредиторам банка - физическим лицам наличными денежными средствами через кассу банка или перечислением денежных средств в другой банк сопровождается бухгалтерской проводкой, указанной в пп. 3) б) пункта 2.1.2 настоящего Приложения, в) и одновременно:

Дебет балансового счета № 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам» (по соответствующим статьям)

Кредит балансового счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям».

Б. Если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.1.1 настоящего Приложения, не осуществлялась, то делается бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.1.2 (Б) настоящего Приложения, на сумму фактически уплаченных процентов.

2.1.4. Отражение в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов кредиторам банка - юридическим и физическим лицам на соответствующих балансовых счетах в балансе банка-заемщика:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 2.1.1 настоящего Приложения (по кредиторам банка - юридическим лицам):

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков»)

Кредит балансового счета № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам» или балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков»).

Б. На сумму просроченных процентов, доначисленных с даты осуществления проводки, указанной в п. 2.1.1 настоящего Приложения, либо с предусмотренной договором даты уплаты процентов, если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.1.1 настоящего Приложения, не осуществлялась (по кредиторам банка - юридическим лицам):

Дебет балансового счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит балансового счета № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам» или балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков»).

В. Проценты, начисленные по депозитам физических лиц в установленные договором для выплаты сроки, подлежат отражению на лицевых счетах балансовых счетов по учету депозитов физических лиц бухгалтерскими проводками:

1) доначисление процентов с даты осуществления проводки, указанной в п. 2.1.1 настоящего Приложения:

Дебет балансового счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»;

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

Дебет балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

Кредит балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов»;

3) если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.1.1 настоящего Приложения, не осуществлялась:

Дебет балансового счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям», Кредит балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов».

2.1.5. Фактическое погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по уплате процентов:

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

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков») или балансового счета № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам»

Кредит расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401-408);

2) если кредиторы банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица обслуживаются в других банках:

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков») или балансового счета № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам»

Кредит корреспондентских счетов (№№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115);

3) кредиторам банка - физическим лицам:

Дебет балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов»

Кредит балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций» или балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» при выплате процентов через кассу банка или

Кредит корреспондентских счетов (б/счета № №30102, 30104, 30110, 30114, 30115) при перечислении процентов в другие банки, где открыты счета кредиторов банка - физических лиц;

4) и одновременно:

Дебет балансового счета № 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам» (по соответствующим статьям)

Кредит балансового счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям».

2.2. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и полученных банком-кредитором процентов по размещенным средствам.

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

Дебет балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»

Кредит балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».

2.2.2. Фактическое получение банком-кредитором процентов без нарушения сроков:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 2.2.1 настоящего Приложения:

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

Дебет расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408)

Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»;

2) если заемщики банка – физические лица обслуживаются в данном банке:

Дебет балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций» или балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» или

Дебет балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов»

Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»;

3) если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, а также физические лица обслуживаются в других банках:

Дебет корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115)

Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»;

4) и одновременно:

Дебет балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям).

Б. Если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.2.1 настоящего Приложения, не осуществлялась:

Дебет расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408) или

Дебет балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций» или балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» или

Дебет балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов» или

Дебет корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115)

Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям).

2.2.3. Перенесение банком-кредитором просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие, балансовые счета:

Дебет балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным» или балансового счета № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам»

Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов» (в части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 2.2.1 настоящего Приложения) и / или Кредит балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» (на сумму процентов, доначисленных с даты их отражения в балансе до даты отнесения на счета по учету просроченной задолженности по процентам или если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.2.1 настоящего Приложения, не осуществлялась).

2.2.4. Фактическое погашение клиентами банка просроченной задолженности по процентам:

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

Дебет расчетных, текущих, корреспондентских счетов клиентов - заемщиков банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401-408)

Кредит балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным» или балансового счета № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам»;

2) если заемщики банка – физические лица обслуживаются в данном банке:

Дебет балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций» или балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» или

Дебет балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов»

Кредит балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным»;

3) если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, а также физические лица обслуживаются в других банках:

Дебет корреспондентских счетов (№№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115)

Кредит балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным» или балансового счета №

40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам»;

4) и одновременно:

Дебет балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям).

2.2.5. Списание банком-кредитором текущей и просроченной задолженности по получению процентов при отнесении задолженности по основному долгу ко 2-й группе риска и выше с балансовых счетов и перенесение ее на соответствующие внебалансовые счета (в установленном Банком России порядке):

а) списание банком-кредитором просроченной задолженности по -получению процентов:

Дебет балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным» или балансового счета № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам»;

б) списание банком-кредитором текущей задолженности по получению процентов:

Дебет балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»;

в) и одновременно:

Дебет внебалансового счета № 91603 «Просроченные неполученные проценты по выданным межбанковским кредитам» или внебалансового счета № 91604 «Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков»

Кредит внебалансового счета 99999.

2.2.5.1. В дальнейшем начисление и учет начисленных банком процентов на задолженность (в сумме основного долга) по размещенным средствам, отнесенным ко 2-й группе риска и выше, осуществляются на указанных внебалансовых счетах (№№ 91603, 91604) в соответствии с условиями договора.

2.2.5.2. Если в дальнейшем при классификации задолженности по размещенным средствам указанная задолженность из 2 группы риска будет переведена в 1 группу риска (в установленном Банком России порядке), то с этого дня учет начисленных процентов должен вестись на соответствующих балансовых счетах, при этом сумма начисленных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, следующими бухгалтерскими проводками переносится на соответствующие балансовые счета:

а) Дебет внебалансового счета № 99999

Кредит внебалансового счета № 91603 «Просроченные неполученные проценты по выданным межбанковским кредитам» или внебалансового счета № 91604 «Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков»;

б) Дебет балансовый счет № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансовый счет № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным» или балансовый счет № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам»

Кредит балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» и / или

Дебет балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»

Кредит балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».

2.2.5.3. Со дня очередного отнесения задолженности по размещенным средствам ко 2-й группе риска и выше (в установленном Банком России порядке) начисленные к этому дню проценты переносятся с соответствующих балансовых счетов на соответствующие внебалансовые счета, при этом делаются бухгалтерские проводки, указанные в п. 2.2.5 настоящего Приложения.

2.2.6. Одновременно со списанием с баланса банка-кредитора в установленном порядке суммы основного долга и отражением его на внебалансовом счете № 918 задолженность по просроченным процентам переносится с внебалансового счета № 916 на внебалансовый счет № 917 следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет внебалансового счета № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» или внебалансового счета № 91704 «Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации»

Кредит внебалансового счета № 91603 «Просроченные неполученные проценты по выданным межбанковским кредитам» или внебалансового счета № 91604 «Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков».

Дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса банка-кредитора, и отражение их на соответствующих внебалансовых счетах осуществляются по усмотрению банка.

2.2.7. При поступлении денежных средств в уплату процентов от должников в балансе банка-кредитора делаются следующие бухгалтерские проводки:

1) если клиенты обслуживаются в данном банке: Дебет расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401 -408) или Дебет балансовых счетов №№ 423, 426 или Дебет балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций» или балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков»

Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям), если задолженность по основному долгу не списана с баланса банка или если списание задолженности по основному долгу с баланса банка и получение по ней процентов произведено в течение одного отчетного года или

Кредит балансового счета № 70107 «Другие доходы» (по символу «Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году»), если задолженность по основному долгу списана с баланса банка и получение по ней процентов произведено в следующем или последующих отчетных годах;

2) если клиенты не обслуживаются в данном банке: Дебет балансовых счетов №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115 Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям), если задолженность по основному долгу не списана с баланса банка или если списание задолженности по основному долгу с баланса банка и получение по ней процентов произведено в течение одного отчетного года или

Кредит балансового счета № 70107 «Другие доходы» (по символу «Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году»), если задолженность по основному долгу списана с баланса банка и получение по ней процентов произведено в следующем или последующих отчетных годах; 3) и одновременно:

а) если задолженность по основному долгу не списана с баланса банка-кредитора:

Дебет внебалансового счета № 99999

Кредит внебалансового счета № 91603 «Просроченные неполученные проценты по выданным межбанковским кредитам» или внебалансового счета № 91604 «Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков»;

б) если задолженность по основному долгу списана с баланса банка-кредитора:

Дебет внебалансового счета № 99999

Кредит внебалансового счета № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» или внебалансового счета № 91704 «Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации».

2.2.8. В случае непоступления денежных средств в погашение просроченной задолженности по начисленным, но не полученным (просроченным) процентам по истечении пяти лет, указанная просроченная задолженность списывается с внебалансовых счетов (одновременно со списанием просроченного основного долга по кредиту с соответствующих внебалансовых счетов) следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет внебалансового счета № 99999

Кредит внебалансового счета № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» или внебалансового счета № 91704 «Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации».

## Приложение 2

к Положению «О порядке начисления процентов по операциям, связанном с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26 июня 1998 г. № 39-П

### **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО НАЧИСЛЕНИЮ И УПЛАТЕ (ПОЛУЧЕНИЮ) БАНКОМ ПРОЦЕНТОВ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ (РАЗМЕЩЕННЫМ) ДЕНЕЖНЫМ СРЕДСТВАМ ПО МЕТОДУ «НАЧИСЛЕНИЙ»**

#### **1.1. Общие положения**

1.1. Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого договора в соответствии с пунктами 3.5, 4.1, 4.7, 5.1 и 5.4 Положения.

1.2. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете осуществляется в порядке и сроки, установленные в пунктах 3.6, 3.8.2, 4.8, 5.2, 5.3 и 5.5 Положения, а также настоящим Приложением.

1.3. Учет требований банка по получению процентов и обязательств банка по уплате процентов осуществляется соответственно на балансовых счетах № 474276 «Обязательства банка по уплате процентов» и № 47427 «Требования банка по получению процентов», № 47411 «Начисленные проценты по вкладам» (который используется для учета обязательств банка по уплате процентов по привлеченным средствам от физических лиц).

#### **2. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и уплаченных процентов**

2.1. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и уплаченных банком-заемщиком процентов по привлеченным средствам.

2.1.1. Отражение начисленных процентов (данная проводка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы; данная проводка может не осуществляться, если дата начала периода

начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц того же года):

Дебет балансового счета № 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам» (по соответствующим статьям)

Кредит балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков») или балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

2.1.2. Фактическая уплата банком-заемщиком процентов без нарушения сроков:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 2.1.1 настоящего Приложения:

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

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков»)

Кредит расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408);

2) если кредиторы банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица обслуживаются в других банках:

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков»)

Кредит корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115);

3) если кредиторы банка – физические лица:

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

Дебет балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

Кредит балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов»;

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

Дебет балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов»

Кредит балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций» или балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» при выплате процентов через кассу банка или

Кредит корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115) при перечислении процентов в другие банки, где открыты счета кредиторов банка - физических лиц.

Б. Если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.1.1 настоящего Приложения, не осуществлялась:

Дебет балансового счета № 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам» (по соответствующим статьям)

Кредит расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408) или

Кредит балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов» или

Кредит корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115).

Уплата процентов кредиторам банка - физическим лицам наличными денежными средствами через кассу банка или перечислением денежных средств в другой банк сопровождается бухгалтерской проводкой, указанной в пп. 3) б) настоящего пункта.

2.1.3. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и уплаченных процентов при возврате вкладчикам (юридическим лицам, предпринимателям без образования юридического лица и физическим лицам) денежных средств по их требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных соответствующим договором:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 2.1.1 настоящего Приложения:

1) на сумму излишне начисленных процентов:

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков») или балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

Кредит балансового счета № 70107 «Другие доходы» (по статье «Другие доходы»);

2) на сумму фактически уплаченных процентов:

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков») или балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

Кредит расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401 - 408) при уплате процентов клиентам - юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица, обслуживающимся в данном банке, или

Кредит балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов» или

Кредит корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115) - при уплате процентов клиентам - юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица, обслуживающимся в других банках.

Уплата процентов кредиторам банка - физическим лицам наличными денежными средствами через кассу банка или перечислением денежных средств в другой банк сопровождается бухгалтерской проводкой, указанной в пп. 3) б) пункта 2.1.2 настоящего Приложения. Б. Если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.1.1 настоящего Приложения, не осуществлялась, то производится бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.1.2 (Б) настоящего Приложения, на сумму фактически уплаченных процентов.

2.1.4. Отражение в бухгалтерском учете задолженности по просроченным процентам на соответствующих балансовых счетах в балансе банка-заемщика:

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 2.1.1 настоящего Приложения:

а) задолженность по просроченным процентам клиентам - юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица:

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков») Кредит балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков») или балансового счета № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам»;

б) проценты, начисленные по депозитам физических лиц в установленные договором для выплаты сроки, подлежат отражению на лицевых счетах балансовых счетов по учету депозитов физических лиц, при этом причисление процентов ко вкладу оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

Кредит балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов».

Б. На сумму просроченных процентов, доначисленных с даты осуществления проводки, указанной в п. 2.1.1 настоящего Приложения, либо с предусмотренной договором даты уплаты процентов, если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.1.1 настоящего Приложения, не осуществлялась - по кредиторам банка - юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица:

Дебет балансового счета № 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» (по соответствующим статьям) или балансового счета № 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» (по соответствующим статьям)

Кредит балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков») или балансового счета № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам».

В. Проценты, начисленные по депозитам физических лиц в установленные договором для выплаты сроки, подлежат отражению на лицевых счетах балансовых счетов по учету депозитов физических лиц, причисление процентов ко вкладу производится следующей бухгалтерской проводкой:

на сумму доначисленных процентов с даты осуществления проводки, указанной в п. 2.1.1 настоящего Приложения, или если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.1.1 настоящего Приложения, не осуществлялась:

Дебет балансового счета № 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам» (по соответствующим статьям)

Кредит балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов».

2.1.5. Фактическая уплата банком-заемщиком просроченных процентов:

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

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков») или балансового счета № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам»

Кредит расчетных, текущих, корреспондентских счетов кредиторов банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401-408);

2) если кредиторы банка - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица обслуживаются в других банках:

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков») или балансового счета № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам»

Кредит корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115);

3) уплата процентов кредиторам банка - физическим лицам наличными денежными, средствами через кассу банка или перечислением денежных средств в другой банк сопровождается бухгалтерской проводкой, указанной в пп. 3) б) п. 2.1.2 настоящего Приложения.

2.2. Отражение в бухгалтерском учете начисленных и полученных банком-кредитором процентов по размещенным денежным средствам.

2.2.1. Отражение начисленных банком-кредитором процентов (данная проводка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы;

данная проводка может не осуществляться, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц того же года):

Дебет балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»

Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям).

2.2.2. Фактическое получение банком-кредитором процентов в установленные договором сроки.

А. В части сумм, ранее отраженных бухгалтерской проводкой, указанной в п. 2.2.1 настоящего Приложения:

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

Дебет расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (б/счета №№ 30109 30111, 30112, 30113, 401 - 408)

Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»;

2) если заемщики банка - физические лица обслуживаются в данном банке:

Дебет балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций», балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» или

Дебет балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов»

Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»;

3) если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, а также физические лица обслуживаются в других банках:

Дебет корреспондентских счетов (№№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115)

Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов».

Б. На сумму полученных процентов, доначисленных с даты осуществления проводки, указанной в п. 2.2.1. настоящего Приложения, до даты их получения или если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.2.1 настоящего Приложения, не осуществлялась:

Дебет расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401- 408) или

Дебет балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций», балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» или

Дебет балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов» или

Дебет корреспондентских счетов (№№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115)

Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям).

2.2.3. Отражение в бухгалтерском учете просроченной и текущей (если к последнему рабочему дню текущего месяца наступил следующий период начисления процентов) задолженности по получению процентов на соответствующих балансовых счетах в балансе банка-кредитора (по задолженности в сумме основного долга, отнесенной в установленном Банком России порядке к 1 -и группе риска):

А. Отражение просроченной задолженности по получению процентов:

Дебет балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным» или балансового счета № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам»

Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов» (если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.2.1 настоящего Приложения, осуществлялась) и / или

Кредит балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» (в части просроченных процентов, которые в соответствии с требованиями п. 3.8.2 Положения не относятся на доходы



банка или если бухгалтерская проводка, указанная в п. 2.2.1 настоящего Приложения, не осуществлялась).

Б. Отражение текущей задолженности по получению процентов (если к последнему рабочему дню текущего месяца наступил следующий период начисления процентов), которые в соответствии с требованиями п. 3.8.2 Положения не относятся на доходы банка:

Дебет балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»

Кредит балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».

2.2.4. Фактическое погашение просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на балансе банка-кредитора (по задолженности в сумме основного долга, отнесенной в установленном Банком России порядке к 1-й группе риска):

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

Дебет расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113, 401- 408)

Кредит балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным», № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам»; -л

2) если заемщики банка - физические лица обслуживаются в данном банке:

Дебет балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций», балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» или

Дебет балансового счета № 423 «Депозиты физических лиц» или балансового счета № 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов»

Кредит балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным»;

3) если заемщики банка - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица, а также физические лица обслуживаются в других банках:

Дебет корреспондентских счетов (б/счета №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115)

Кредит балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным», балансового счета № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам»;

4) и одновременно:

Дебет балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты (по соответствующим статьям).

2.2.5. Списание текущей и просроченной задолженности по процентам с балансовых счетов банка-кредитора и перенесение ее на соответствующие внебалансовые счета при отнесении задолженности по основному долгу ко 2-й и выше группе риска (в установленном Банком России порядке).

2.2.5.1. В части сумм начисленных, но фактически не полученных процентов, отнесенных в предыдущем месяце на доходы банка, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

А. Если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах доходов, не были отнесены на счета прибыли / убытки или были отнесены на счета прибыли убытки, но на соответствующих статьях балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» имеются остатки средств, полученных за счет текущих поступлений, то:

Дебет балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям)

Кредит балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным», балансового счета № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам».

Б. Если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах доходов, отнесены на счета прибыли / убытки и на соответствующих статьях балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» отсутствуют остатки средств, полученных за счет текущих поступлений, то:

Дебет балансового счета № 70209 «Другие расходы» (по статье «Другие расходы»)

Кредит балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным», или балансового счета № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам».

2.2.5.2. Сумма начисленных, но фактически не полученных процентов, которые не были отнесены на доходы банка, а также текущая задолженность по процентам списываются следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным», или часть балансового счета № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам» и / или

Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов».

2.2.5.3. Одновременно сумма требований банка по получению процентов переносится на внебалансовый учет:  
Дебет внебалансового счета № 91603 «Просроченные неполученные проценты по выданным межбанковским кредитам» или внебалансового счета № 91604 «Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков»  
Кредит внебалансового счета № 99999.

2.2.6. Дальнейшее начисление банком-кредитором процентов по кредитам, отнесенным в установленном Банком России порядке ко 2-й группе риска и выше и отражение их на указанных внебалансовых счетах (№№ 91603, 91604) осуществляются в соответствии с договором.

2.2.7. Если в дальнейшем при классификации задолженности по размещенным средствам указанная задолженность из 2 группы риска и выше будет переведена в 1 группу риска (в установленном Банком России порядке), то с этого дня учет начисленных процентов должен вестись на соответствующих балансовых счетах. При этом сумма начисленных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, следующими бухгалтерскими проводками переносится на балансовые счета:  
Дебет внебалансового счета № 99999  
Кредит внебалансового счета № 91603 «Просроченные неполученные проценты по выданным межбанковским кредитам» или  
внебалансового счета № 91604 «Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков»  
и одновременно:  
Дебет балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным», № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам» или  
Дебет балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»  
Кредит балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» или  
Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям) - в отношении текущей задолженности по процентам, если указанная бухгалтерская проводка осуществляется в последний рабочий день месяца.

2.2.8. Со дня очередного отнесения задолженности по размещенным средствам ко 2-й группе риска и выше (в установленном Банком России порядке) начисленные к этому дню проценты переносятся с соответствующих балансовых счетов на соответствующие внебалансовые счета, при этом делаются следующие бухгалтерские проводки:  
Дебет балансового счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»  
Кредит балансового счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» или балансового счета № 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным», № 40311 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам» или  
Кредит балансового счета № 47427 «Требования банка по получению процентов»  
и одновременно:  
Дебет внебалансового счета № 91603 «Просроченные неполученные проценты по выданным межбанковским кредитам» или  
внебалансового счета № 91604 «Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков»  
Кредит внебалансового счета № 99999.  
При этом списание текущей и просроченной задолженности по процентам с соответствующих балансовых счетов производится в соответствии с требованиями п. 2.2.5.1 (А, Б) настоящего Приложения.

2.2.9. Одновременно со списанием с баланса банка-кредитора в установленном порядке суммы основного долга и отражением его на внебалансовом счете № 918 просроченная задолженность по начисленным, но не полученным (просроченным) процентам переносится на внебалансовый счет № 917 следующими бухгалтерскими проводками:  
Дебет внебалансового счета № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» или внебалансового счета № 91704 «Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации»  
Кредит внебалансового счета № 91603 «Просроченные неполученные проценты по выданным межбанковским кредитам» или  
внебалансового счета № 91604 «Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков».

Дальнейшее начисление процентов по кредитам, списанным с баланса банка-кредитора, и отражение их на соответствующих внебалансовых счетах осуществляются по усмотрению банка.

2.2.10. В случае поступления в дальнейшем денежных средств в уплату процентов делаются следующие бухгалтерские проводки:  
1) если клиенты обслуживаются в данном банке:

Дебет расчетных, текущих, корреспондентских счетов заемщиков банка (б/счета №№ 30109, 30111, 30112, 30113) 401- 408) или

Дебет балансовых счетов №№ 423, 426 или

Дебет балансового счета № 20202 «Касса кредитных организаций» или балансового счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков»

Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям), если задолженность по основному долгу не списана с баланса банка или если списание задолженности по основному долгу с баланса банка и получение по ней процентов произведено в течение одного отчетного года или

Кредит балансового счета № 70107 «Другие доходы» (по символу «Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году»), если задолженность по основному долгу списана с баланса банка и получение по пей процентов произведено в следующем или 1госледующих отчетных годах;

2) если клиенты не обслуживаются в данном банке:

Дебет балансовых счетов №№ 30102, 30104, 30110, 30114, 30115 Кредит балансового счета № 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» (по соответствующим статьям), если задолженность по основному долгу не списана с баланса банка или если списание задолженности по основному долгу с баланса банка и получение по ней процентов произведено в течение одного отчетного года или

Кредит балансового счета № 70107 «Другие доходы» (по символу «Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году»), если задолженность по основному долгу списана с баланса банка и получение по ней процентов произведено в следующем или последующих отчетных годах;

3) и одновременно:

а) если задолженность по основному долгу не списана с баланса банка-кредитора:

Дебет внебалансового счета № 99999

Кредит внебалансового счета № 91603 «Просроченные неполученные проценты по выданным межбанковским кредитам» или

внебалансового счета № 91604 «Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков»;

б) если задолженность по основному долгу списана с баланса банка-кредитора:

Дебет внебалансового счета № 99999

Кредит внебалансового счета № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» или внебалансового счета № 91704 «Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации».

2.2.11. В случае непоступления денежных средств в погашение просроченной задолженности по начисленным, но не полученным (просроченным) процентам по истечении пяти лет, указанная просроченная задолженность списывается с внебалансовых счетов (одновременно со списанием просроченного основного долга по кредиту с соответствующих внебалансовых счетов) следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет внебалансового счета № 99999

Кредит внебалансового счета № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» или внебалансового счета № 91704 «Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации».

## 2.17. Организация и порядок учета внутрибанковских операций

Выше рассматривался учет расчетных, кассовых, ссудных, депозитных и прочих операций, связанных с запросами клиентов, выполнением договорных обязательств по осуществлению безналичных платежей, приему и выдаче денежных средств наличными или по выдаче и погашению клиентами кредитов, по работе банка с ценными бумагами и т. д. Однако банк, выступая юридическим лицом, выполняет большое количество внутренних операций по содержанию зданий, машин, оборудования, приобретению для собственных нужд материальных ценностей, МБП, передаче их в эксплуатацию, списанию, начислению заработной платы сотрудникам и ее выдаче, расчетам с бюджетом и прочими фондами. В его обязанность входят создание собственных фондов, проведение ремонтных работ, подготовка кадров и пр. Такая деятельность носит индивидуальный, внутренний характер и подлежит отражению в бухгалтерском учете на соответствующих счетах.

Каждый документ по перечисленным банковским операциям оформляется выпиской мемориального ордера с указанием корреспондирующих счетов и суммы.

Ниже рассматриваются отдельные виды внутренних банковских операций.

## УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Ни одна кредитная организация не может осуществлять уставную деятельность без наличия основных средств. Основные средства - это имущество банка в виде зданий, сооружений, оборудования, приборов, транспортных средств, вычислительной техники, хозяйственного инвентаря и прочих предметов. Указанные виды основных средств должны отвечать двум признакам:

1) стоимости - не менее стократного размера минимальной месячной оплаты труда (ММОТ), установленной правительством;

2) сроку службы более 1 года.

Кроме того, к категории основных средств относятся: земельные участки, находящиеся в собственности банка, независимо от стоимости;

оружие, независимо от стоимости;

объекты сигнализации и телефонизации, независимо от стоимости, если они не включены в стоимость зданий, при строительстве;

книги, независимо от стоимости;

законченные капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, они зачисляются банком-арендатором в собственные основные средства в сумме фактических затрат, если иное не предусмотрено договором аренды.

Все виды основных средств отражаются в бухгалтерском учете по *первоначальной стоимости*, которая определяется для объектов:

внесенных акционерами (участниками) в счет вклада в уставный капитал банка - по договоренности сторон;

полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи основных средств, или по рыночной цене;

приобретенных за плату - исходя из фактических произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке;

построенных - по фактической себестоимости строительства.

Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объекта.

Для отражения состояния и движения основных средств используется синтетический счет № 604 «Основные средства банков». Счет активный, сальдо дебетовое означает первоначальную стоимость находящихся в собственности банка основных средств; оборот по дебету отражает первоначальную стоимость поступивших объектов; оборот по кредиту - первоначальную стоимость выбывших объектов основных средств (не считая операций по переоценке основных средств).

Учет ведется по группам основных средств, сформированным по категориям и срокам полезного использования объектов или нормам (срокам) амортизации на счетах второго порядка:

№ 60401 «Категория I - Здания и сооружения»;

№ 60402 «Категория 2 - Легковой автотранспорт, легкий грузовой (грузоподъемностью до двух тонн), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных»;

№ 60403 «Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1-ю и 2-ю категории»;

№ 60404 «Земля»;

№ 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства». Кроме того, для учета основных средств используются следующие счета:

№ 605 «Основные средства, переданные в пользование организациям банков» - активный. На относящихся к нему счетах второго порядка с № 60501 по № 60506 учитываются те же категории основных средств, что и на счете № 604;

№ 606 «Износ (амортизация) основных средств» - пассивный. На счетах второго порядка: с № 60601 по 60604 учет ведется по тем же категориям, что и на счете № 604;

№ 60605 «Арендные обязательства» - пассивный; № 60606 «Требования по арендным обязательствам» - активный;

№ 607 «Капитальные вложения» - активный; № 60701 «Собственные капитальные вложения»; № 608 «Лизинговые операции» - активный; № 60801 «Машины, оборудование, транспортные и другие средства для сдачи (не сданные) в лизинг»;

№ 60802 «Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в лизинг»;  
 № 60803 «Износ машин, оборудования, транспортных средств, передаваемых в лизинг» - пассивный;  
 № 60610 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств, переданных организациям банка» - пассивный; № 60611 «Износ (амортизация) оборудования в резерве» - пассивный.

Аналитический учет основных средств организуется пообъектно, по лицевым счетам предметов на инвентарных карточках или инвентарных книгах. По местам эксплуатации объектов составляется список инвентарных объектов, закрепленных за материально ответственными лицами. Основанием для заполнения инвентарных карточек или книг являются первичные учетные документы (акты приема-передачи основных средств, технические паспорта и прочие документы, характеризующие состояние объекта, его назначение и порядок, условия эксплуатации).

## ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Как правило, объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости, однако она не является единственной учетной стоимостью. Основные средства могут учитываться и по *восстановительной стоимости*, которая возникает в результате переоценки основных средств, проводимой по решению Правительства. Восстановительная стоимость - это стоимость воспроизводства основных средств в данный момент времени, т.е. приобретение или строительство объектов исходя из действующих цен или затрат на изготовление их в новых условиях. Поскольку (например, в условиях инфляции) стоимость сырья, материалов, запасных частей, расценки по оплате труда возрастают, любой кредитной организации необходимо создавать источник финансирования для замены износившихся объектов в большей сумме, чем их первоначальная стоимость, соответственно при реализации их (объектов) продажная стоимость должна увеличиться. Переоценку производят или через установленные (централизованно) коэффициенты, или путем прямого пересчета первоначальной стоимости в восстановительную согласно документально подтвержденной рыночной цене. Одновременно пересчитывается и сумма ранее начисленного износа. Результат переоценки изменяет не только первоначальную стоимость и сумму износа объекта, но и создает новый источник - добавочный капитал (счет № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»).

### Пример.

Переоценивается объект первоначальной стоимостью - 100 тыс. руб. Категория - 2. Сумма амортизации (износа) на момент переоценки - 30 тыс. руб.

	Дебет счета №	Кредит счета №
1. Восстановительная стоимость объекта - 250 тыс. руб. (100 x 2,5)	-	-
2. Сумма превышения восстановительной стоимости над первоначальной - 150 тыс. руб. (250 - 100)	60402	10601
3. Сумма износа по переоценке - 75 тыс. руб. (30 x 2,5)	-	-
4. Сумма превышения износа по переоценке над фактически начисленным - 45 тыс. руб. (75 - 30)	10601	60602

С этого момента вместо первоначальной стоимости объект основных средств будет учитываться по восстановительной стоимости. Кроме того, при анализе состояния объектов основных средств используется их *остаточная стоимость*, представляющая собой невозмещенную часть стоимости объекта, составляющую разницу между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой начисленного износа за весь период его эксплуатации (включая переоцененную сумму). В примере до переоценки она составляла 70 тыс. руб. (100 - 30); после переоценки - 175 тыс. руб. (250 - 75). В валюту баланса включается остаточная стоимость основных средств.

## Счет № 604 «Основные средства банков»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – первоначальная стоимость находящихся в эксплуатации объектов		
60701 10603	Первоначальная стоимость поступивших объектов: в результате строительства и приобретений безвозмездно	Первоначальная стоимость выбывших объектов основных средств (по любым причинам)	61202
102, 103, 104	Вклад учредителей (участников) в уставный капитал	Переоценка с уменьшением первоначальной стоимости основных средств	10601
10601	Увеличение стоимости основных средств при переоценке	Основные средства, переданные в пользование организациям банков	60502
70107	Оприходованы излишки основных средств, выявленные при инвентаризации		
60701	Выкуп долгосрочно арендованных основных средств		

## УЧЕТ ИЗНОСА (АМОРТИЗАЦИИ) ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

В результате эксплуатации любой объект основных средств изнашивается, т.е. утрачивает технико-экономические свойства и физические качества. Стоимостное выражение потери объектами указанных свойств называется износом основных средств. Каждому банку - собственнику основных средств необходимо обеспечить накопление денежных средств (источников) для приобретения и восстановления износившихся объектов. Это достигается путем амортизационных отчислений, которые включаются в расходы банка. Их размер определяется установленными правительством нормами в процентах к первоначальной стоимости объектов в зависимости от их групп и категорий (Положение № 1072 от 22.10.90 г.). Нормы годовые, они служат основанием для расчета срока службы объекта. Если на протяжении всего срока эксплуатации объекта сумма амортизации будет одинаковой (при постоянной первоначальной стоимости), то такой вид расчета амортизации называется *линейным*. Начисление амортизации производится со следующего месяца после месяца оприходования на баланс и заканчивается со следующего месяца после месяца выбытия объекта.

Амортизация начисляется «на полное восстановление», т. е. имеется в виду не только физический, но и моральный износ объектов, это означает, что амортизация начисляется по объектам, находящимся в эксплуатации и в запасе (резерве).

Предельная сумма начисляемого износа (амортизации) по каждому объекту должна быть равна балансовой (первоначальной) стоимости объекта за минусом остатка фонда переоценки этого объекта основных средств. Для учета и движения сумм износа (амортизации) основных средств используется счет № 606 «Износ (амортизация) основных средств» - пассивный. Сальдо кредитовое означает не только сумму начисленного износа, включенную в расходы банка, но и его увеличение или уменьшение в результате переоценки: оборот по дебету - списание (уменьшение) износа в связи с выбытием основных средств и переоценкой, оборот по кредиту - начисление износа и его увеличение в момент переоценки. Расчет амортизации производится ежемесячно. Аналитический учет организуется по лицевым счетам.

В инвентарных карточках и книгах должен регистрироваться и факт переоценки, т. е. запись восстановительной стоимости и износа. Для кредитных организаций суммы износа и амортизации не совпадают, так как амортизация - это суммы, составляющие расходы банка, а износ включает дополнительную сумму, полученную в результате переоценки.

Исходя из данных предыдущего примера (с. 264) определим размер износа как разницу между первоначальной (восстановительной) стоимостью - 250 тыс. руб. (сальдо счета № 60402) и сальдо счета № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 105 тыс. руб. (150 - 45). Он равен 145 тыс. руб. (250 - 105). По окончании переоценки сальдо счета № 606 составило 75 тыс. руб., в том числе амортизация - 30 тыс. руб. Сумма амортизации к доначислению - 70 тыс. руб. (145 - 75). Таким образом определена сумма амортизации, которую банк недоначислил до момента переоценки (100 - 30) - 70 тыс. руб., т. е. сумма, необходимая для возмещения полной первоначальной стоимости объекта.

#### Счет № 606 «Износ (амортизация) основных средств»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
		С – износ в сумме начисленной амортизации и дооценки	
61202	Износ по выбывшим объектам Списание (уменьшение) износа в результате переоценки	Ежемесячное начисление износа (амортизации) Увеличение износа в результате переоценки	70209 10601
10601		Износ по оприходованным (после выкупа) долгосрочно арендуемым основным средствам	60610

#### УЧЕТ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ПОСТУПЛЕНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

*Капитальные вложения* - это инвестиции банка в новое строительство, обновление и приобретения объектов основных средств. С этой целью создаются специальные источники финансирования в виде фонда накопления, фонда амортизации (износа), нераспределенной прибыли или кредитов, полученных от других банков, и др. К капитальным вложениям относятся:

- строительные работы;
- монтаж оборудования;
- оборудование, требующее монтажа;
- оборудование, не требующего монтажа;
- приобретение инвентаря;
- стоимость проектно-сметной документации и др.

Часть капитальных вложений может быть направлена на реконструкцию и модернизацию объектов и при этом не допускается прием в эксплуатацию построенных, реконструированных зданий при отсутствии охранно-пожарной сигнализации и телефонизации. Затраты на данный вид объектов, произведенные в действующих зданиях, также осуществляются за счет капитальных вложений и учитываются как отдельные объекты основных средств независимо от стоимости. Капитальные вложения осуществляются подрядным или хозяйственным способами. В первом случае заключается договор со сторонней строительной или монтажной организацией-подрядчиком. К учету будут приниматься затраты в сумме объема выполненных ими работ и принятых заказчиком по акту приема-сдачи работ, а также стоимость оборудования, требующего монтажа, или стоимость израсходованных материалов, если они принадлежали подрядчику.

При хозяйственном способе строительных работ и монтажа все затраты на их ведение учитываются по видам (заработная плата работников соответствующей профессии и квалификации, числящихся в штате банка, стоимость приобретенного оборудования, требующего и не требующего монтажа, расход различных строительных материалов и прочих предметов) непосредственно на счете в банке.

Для учета затрат по всем видам капитальных вложений открывается счет № 60701 «Собственные капитальные вложения». Счет активный, сальдо дебетовое отражает сумму затрат на незаконченные капитальные вложения; оборот по дебету - сумму затрат отчетного периода по приобретению основных средств и производству строительных и монтажных работ или затраты, не увеличивающие

первоначальной стоимости основных средств (отвод земельного участка, оплата сносимых построек, подготовка кадров для вновь вводимого объекта и др.); оборот по кредиту - стоимость основных средств, переданных в эксплуатацию, и списание затрат, не увеличивающих стоимость основных средств.

### Счет № 60701 «Собственные капитальные вложения»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – фактические затраты по незавершенным работам		
60312	Приобретение оборудования, не требующего монтажа		Списывается первоначальная стоимость переданных в эксплуатацию объектов (сумма фактических затрат), вновь построенных и выкупленных из долгосрочной аренды
61003	Передача в монтаж оборудования, требующего монтажа		
60405	Приняты объекты, выкупленные из долгосрочной аренды		60402
60312	Приняты выполненные подрядчиком строительные и монтажные работы		
60304, 60305	Начислена заработная плата штатным работникам, занятым на капитальных работах, с начислениями во внебюджетные фонды		Списываются затраты, не включаемые в первоначальную стоимость объекта
61006	Переданы строительные и прочие материалы		
30102	Перечислено за подготовку кадров для приобретенных объектов		
			10703

Оплата затрат по капитальным вложениям осуществляется непосредственно с корреспондентского счета банка по расчетам с поставщиками и подрядчиками или из кассы при выдаче заработной платы работникам строительных специальностей и прочих выплатах.

Предназначенные для этих целей источники финансирования капитальных вложений, учитываемые на балансовых счетах по учету фондов и прибыли, движению не подлежат. И использованные источники по видам и размерам отражаются на внебалансовых синтетических счетах:

№ 919 «Источники финансирования капитальных вложений, приобретения нематериальных активов, оборудования для лизинга» - пассивный, имеющий счета второго порядка:

№ 91901 «Средства фондов накопления»;

№ 91902 «Амортизация (износ) основных средств, нематериальных активов, оборудования для лизинга»;

№ 91903 «Кредиты, полученные от других банков на капитальные вложения»;

№ 91904 «Затраты на капитальные вложения, приобретение нематериальных активов, оборудования для лизинга, произведенные сверх имеющихся ресурсов» - активный.

По приходу пассивных счетов отражаются суммы ресурсов, их увеличение по каждому счету в корреспонденции со счетом № 99998; по расходу - суммы использованных ресурсов по каждому счету, а также суммы, направленные на восстановление затрат, учтенных на счете № 91904 в корреспонденции со счетом № 99998. По приходу счета № 91904 записываются суммы затрат, не покрытые источниками финансирования, в корреспонденции со счетом № 99999; по расходу проводятся суммы, погашающие затраты, произведенные сверх имеющихся ресурсов, т.е. накопленные ресурсы на счетах № 91901, 91902, 91903.

Прочее поступление объектов основных средств см. по схеме.



## УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНО АРЕНДУЕМЫХ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Указанные объекты принимаются на баланс банка арендатора, при заключении договора с арендодателем на условиях последующего выкупа арендатором объекта по истечении срока аренды или ранее. В договоре может быть оговорено право возврата объекта, на определенных условиях.

Для учета долгосрочно арендуемых основных средств предназначены счета второго порядка:

№ 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства» - активный;

№ 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств» - пассивный;

№ 60605 «Арендные обязательства» - пассивный;

№ 60606 «Требования по арендным обязательствам» - активный.

Поступление объектов основных средств в банк на условиях долгосрочной аренды в согласованной сторонами сумме (она будет считаться первоначальной стоимостью):

д-т сч. № 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства»

к-т сч. № 60605 «Арендные обязательства».

При начислении износа (амортизации) по данному объекту:

д-т сч. № 70209 «Другие расходы» или № 70206 «Расходы на содержание аппарата управления»

к-т сч. № 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств».

Если условием договора предусмотрено начисление процентов в пользу арендодателя:

д-т сч. № 70209 «Другие расходы»

к-т сч. № 60605 «Арендные обязательства».

При перечислении платежей арендодателю:

д-т сч. № 60605 «Арендные обязательства»

к-т сч. № 30102 «Корсчета кредитных организаций в БР» или № 40702 «Коммерческие предприятия и организации».

При передаче объекта в собственность арендатора-банка:

доначисление оплаты:

д-т сч. № 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства»

к-т сч. № 60605 «Арендные обязательства»;

д-т сч. № 60701 «Собственные капитальные вложения»

к-т сч. № 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства» – оприходован объект по первоначальной стоимости;

д-т сч. № 60401 «Основные средства банков - здания и сооружения»

к-т сч. № 60701 «Собственные капитальные вложения».

Одновременной по внебалансовому счету списываются ресурсы, использованные на капитальные вложения:

д-т сч. № 91901 «Средства фондов накопления» и др.

к-т сч. № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами».

Списывается (переводится) по назначению ранее начисленный износ по долгосрочно арендуемым объектам основных средств (в состав износа собственных основных средств):

д-т сч. № 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств»

к-т сч. № 60601 «Категория 1 - Здания и сооружения».

Если по окончании срока аренды объект возвращается арендодателю:

д-т сч. № 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств»

к-т сч. № 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства».

Возврат по окончании срока аренды:

д-т сч. № 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств»,

д-т сч. № 60606 «Требования по арендным обязательствам»

к-т сч. № 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства».

При аренде объектов без права выкупа последние не приходятся на баланс арендатора, а учитываются на внебалансовом счете № 91503 «Арендованные основные средства». (Это - текущая аренда.)

Принадлежащие банку оружие и аппаратура охранно-пожарной сигнализации независимо от стоимости учитываются также на счете № 604 «Основные средства банков», счет второго порядка № 60403, а боеприпасы к нему - на соответствующем счете по учету хозяйственных материалов (№ 61006).

Приобретенная литература учитывается на соответствующем счете второго порядка по учету основных средств (60403).

### УЧЕТ ВЫБИТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Под выбытием основных средств понимается их ликвидация по моральному или физическому износу, т.е. списание как полностью амортизированных, так и не полностью амортизированных объектов основных средств, а также их безвозмездная передача или реализация.

С целью учета выбывших объектов основных средств и результатов от их выбытия в Плане счетов предусмотрен счет № 612 «Реализация (выбытие) имущества банков».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый объект. Счета второго порядка подразделяются в зависимости от результата, полученного банком от выбытия основных средств: № 61201 - пассивный; № 61202 - активный. Каждый из них закрывается в день оформления операций итогом: сальдо кредитовое счета № 61201 - списанием на счет доходов; сальдо дебетовое счета № 61202 - на счет расходов.

Следует помнить, что сумма подлежащего к списанию начисленного износа (амортизации) по каждому объекту всегда меньше его первоначальной стоимости на сумму сальдо фонда переоценки по выбывшему объекту, поэтому счет № 61201 должен дополнительно кредитоваться на сумму сальдо указанного фонда.

#### Пример

Реализован объект в первоначальной стоимости - 12 000 руб. Износ его составил 7000 руб., сальдо фонда переоценки - 2000 руб., выручка - 6000 руб., расходы по демонтажу (выплачено из кассы) - 300 руб.

#### Счет № 61201 «Реализация (выбытие) имущества банков»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
60402	Списывается первоначальная стоимость (12000)	Зачислена выручка (6000)	30102
20202	Начислены расходы по демонтажу (300)	Списывается износ (7000)	60602
60301	НДС - 20% (1200)	Сальдо фонда переоценки (2000)	10601
	Оборот 13500	Оборот	15000
70107	Списываются доходы от реализации объекта (1500)	С -	1500
При тех же условиях объект передается безвозмездно			

## Счет № 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
60402 20202	Списывается первоначальная стоимость (12000) Расходы по демонтажу (300)	Списывается износ (7000) Сальдо фонда переоценки (2000)	60602 10601
Оборот            12300		Оборот	9000
С – 3300 (убыток)		Списывается на расходы (3300) невозмещенная сумма затрат	70209

### УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ (НМА)

К нематериальным активам относятся имущество банка, обеспечивающее более качественное выполнение определенных банковских операций по обслуживанию клиентов (программное обеспечение, приобретение брокерского места на бирже) или ускоряющее процесс регистрации банка (разработка устава, учредительного договора, штампов, печати и т.д.), так называемые организационные расходы, или приобретение патентов, лицензий, новых технологических разработок (ноу-хау), приобретение права пользования земельными участками и др. Так же, как и большинство активов, НМА, т.е. их использование, должно приносить банку доход. Это объекты, срок службы которых должен быть более года, независимо от стоимости. В Плана счетов для их учета предусмотрены следующие счета второго порядка:

№ 60901 «Нематериальные активы»

№ 60902 «Нематериальные активы в организациях банка»

№ 60903 «Амортизация нематериальных активов».

Счета № 60901, 60902 - активные и учитывают состояние и движение НМА по первоначальной стоимости по лицевым счетам объектов. Счет № 60903 учитывает суммы начисленной амортизации (возмещенной стоимости) по НМА - пассивный (по лицевым счетам объектов).

Приобретение, поступление объектов НМА и формирование первоначальной стоимости происходит в результате:

внесения акционерами (учредителями) в счет вклада в уставный капитал - по договоренности сторон; приобретения за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности для эксплуатации;

безвозмездного поступления - экспертным путем; изготовления банком - по себестоимости. Операции по приобретенным НМА за плату отражаются в порядке, установленном для учета капитальных вложений, основных средств. В том же порядке на внебалансовых счетах учитываются источники финансирования капитальных вложений по объектам НМА. Таким образом, в бухгалтерском учете будут произведены следующие записи по движению НМА.

### Счет № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – стоимость объектов, находящихся в эксплуатации		
60701	Первоначальная стоимость объектов НМА: приобретенных за плату полученных безвозмездно	Списание объектов НМА по первоначальной стоимости (по любым причинам)	61202
10603	но		
102,	Вклад в уставный капитал		
103,	тал		
104			
70107	Излишки при инвентаризации		

По мере оплаты платежных документов за поступившие от поставщиков НМА и прочих расходов, отраженных в составе капитальных вложений на внебалансовых счетах, производятся записи: по использованию ресурсов

д-т сч. № 91901, 91903, к-т сч. № 99998;

в пределах имеющихся ресурсов или затрат сверх имеющихся ресурсов

д-т сч. № 91904, к-т сч. № 99999.

Амортизация НМА начисляется ежемесячно исходя из первоначальной стоимости объектов и срока их полезного использования, установленного банком самостоятельно. Сроком полезного использования считается временной период, в течение которого объект приносит доход, но обязательно более года. Если такой срок установить невозможно, то им считается период 10 лет, но не более срока деятельности банка. Начисленная амортизация включается в состав расходов банка в корреспонденции со счетом № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

#### Счет № 60903 «Амортизация НМА»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
61202	Списывается сумма начисленного износа по выбывшим объектам НМА	С – суммы возмещения затрат за период эксплуатации	
		Ежемесячное начисление амортизации	70209
		Одновременно отражается факт увеличения ресурсов по финансированию капитальных вложений (д-т сч. № 99998, к-т сч. № 91902).	

Документальное оформление операций по движению НМА идентично документации по движению основных средств (акты приема-передачи и др.).

#### УЧЕТ МАЛОЦЕННЫХ И БЫСТРОИЗНАШИВАЮЩИХСЯ ПРЕДМЕТОВ (МБП)

МБП подразделяются на два вида.

Малоценные предметы, стоимость которых не превышает 100-кратного размера месячной

минимальной оплаты труда, независимо от срока службы предмета. Быстроизнашивающиеся предметы, срок службы которых менее года, независимо от стоимости.

Для их учета используются следующие счета: № 61101 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», № 61102 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы в организациях банков», № 61103 «Износ МБП».

В момент приобретения (поступления) МБП от поставщиков их стоимость приходится в состав хозяйственных материалов (д-т сч. № 610, к-т сч. № 60311), затем на основании документов о передаче предметов в эксплуатацию (требований) они передаются в состав МБП (д-т сч. № 61101, к-т сч. № 610). Если МБП передаются в составе построенных объектов, то их стоимость оформляется проводкой: д-т сч. № 61101, к-т сч. № 60701. При безвозмездном поступлении - д-т сч. № 61101, к-т сч. № 10603. Стоимость безвозмездно принятых ценностей определяется комиссией из представителей передающей организации и банка, о чем составляется протокол о договорной цене и приемо-сдаточный акт.

В случае выявления излишка при инвентаризации МБП, находящихся в эксплуатации, они приходятся в увеличение доходов (д-т сч. № 61101, к-т сч. № 70107). По кредиту счета № 61101 записывается стоимость выбывших из эксплуатации предметов на основании акта (д-т сч. № 61202, к-т сч. № 61101). Если банк имеет отделения и филиалы, то передача им МБП осуществляется при использовании счета № 61102 (д-т сч. № 61102, к-т сч. № 61101).

Износ по МБП начисляется при передаче их в эксплуатацию, включая случаи оприходования излишков, в размере 100% стоимости. Поэтому остатки по счетам № 61101 и 61102 должны быть равны остатку по счету № 61103. При начислении износа его сумма относится на расходы банка (д-т сч. № 70209, к-т сч. № 61103). Дебетуется счет «Износ МБП» при их выбытии из эксплуатации (д-т сч. № 61103, к-т сч. № 61201). При отнесении стоимости недостачи МБП на виновных лиц сумма их износа относится на счет доходов.

Аналитический учет МБП ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет, с указанием инвентарного номера, цены (стоимости), места эксплуатации, материально ответственного лица. Разрешается объединять учет МБП в однородные группы при условии одинакового названия, одинаковой цены, одного места эксплуатации, одного материально ответственного лица. На объединенном лицевом счете должны указываться все инвентарные номера предметов.

По счету № 61102 аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых на каждую организацию. В таком же порядке ведется аналитический учет по счету износа МБП. Отметим также, что форменная одежда (специальная), включая обувь, бронежилеты, выданная работникам, независимо от стоимости учитывается на счете № 61101 «МБП». Расходы на ее приобретение осуществляются за счет средств фонда специального назначения. Бухгалтерия учитывает стоимость спецодежды на лицевых счетах, открытых на каждого работника - получателя. Списание этих предметов производится по истечении установленного срока, без составления актов.

Покажем порядок отражения на счетах поступления и выбытия форменной одежды.

1. Поступление, на склад:

д-т сч. № 61004 «Материалы для социально-бытовых нужд» (по целевому назначению)  
к-т сч. № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

2. Выдача форменной одежды: д-т сч. № 61101 «МБП»

к-т сч. № 61004 «Материалы для социально-бытовых нужд». Одновременно начисляется износ:  
д-т сч. № 10702 «Фонды специального назначения» к-т сч. № 61103 «Износ МБП».

3. Списание форменной одежды по истечении срока службы:

д-т сч. № 61103  
к-т сч. № 61101.

При неполном истечении срока и увольнении работника делается запись:

д-т сч. № 61103 - износ за период использования,  
д-т сч. № 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» к-т сч. № 61101 «МБП».

Одновременно погашаемая работником сумма недоначисленного износа относится в доходы банка:

д-т сч. № 61103 «Износ МБП»  
к-т сч. № 70107 «Другие доходы».

При этом форменная одежда не сдается работником в банк.

4. Погашение работником задолженности в сумме недоначисленного износа:

д-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций» или № 60305 «Расчеты с работниками банка по оплате труда»  
к-т сч. № 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам».

5. Сдача работниками форменной одежды, не бывшей в эксплуатации:

д-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы»  
к-тсч. № 61101 «МБП».

Одновременно сумма износа, ранее начисленная (при выдаче форменной одежды работникам), отражается в составе доходов банка:

д-тсч. №61103  
к-т сч. № 70107.

Кроме этого на счете № 61101 «МБП» учитываются мешки для перевозки и хранения ценностей, инкассаторские сумки -независимо от стоимости.

## **УЧЕТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ МАТЕРИАЛОВ**

Хозяйственные материалы учитываются по счету № 610, и в зависимости от их состава открываются следующие счета второго порядка:

канцелярские принадлежности (счет № 61001),  
запасные части, включая шины, для автотранспорта, а также средств вычислительной техники (счет № 61002),  
оборудование, требующее монтажа (счет № 61003),  
материалы для социально-бытовых нужд (счет № 61004),  
материалы для упаковки денег (счет № 61005),  
другие материалы (счет № 61006),  
хозяйственные материалы в организациях банка, состоящих на сметном финансировании (счет № 61007).

В аналитическом учете указанные ценности отражаются по количеству, цене и сумме, а также по местам хранения, эксплуатации (использования) и материально ответственным лицам. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, при приеме на работу заключается договор о полной материальной ответственности. Учет ценностей на складе ведется в книгах, на карточках с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета или на электронно-вычислительных машинах.

Согласно установленным Правилам возникает необходимость организации в банках отдельно складского и бухгалтерского учета хозяйственных материалов. При этом на складах ведется только аналитический учет, а в бухгалтерии - аналитический и синтетический учет. Сверка данных синтетического и аналитического учета в бухгалтерии ведется ежедневно, а аналитические данные склада и бухгалтерии сверяются в соответствии с установленным графиком, но не реже одного раза в неделю. Факт сверки фиксируется подписью бухгалтера на карточках (в лицевых счетах, книгах) складского учета. Расхождения между показателями оформляются справкой, решение по ним принимается руководителем банка.

Поступление хозяйственных материалов оформляется приходными накладными или факт приема ценностей отмечается на счетах-фактурах за подписями лиц, сдавших и принявших ценности (если количество и виды ценностей, указанные в документе поставщика и фактически принятые, совпадают).

Отпуск ценностей со склада производится на основании расходных документов: требований, актов, накладных.

При приобретении ценностей за наличный расчет (на суммы, выданные в подотчет) материально ответственные лица (МОЛ) выписывают приходную накладную, а на товарном чеке у подотчетного лица делают отметку, что означенные ценности приняты по накладной № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, и расписываются в приеме.

Материально ответственные лица, зав. складом, кладовщик, ответственные за сохранность материальных ценностей, в установленные сроки, но не реже одного раза в неделю сдают в бухгалтерию банка отчет о приходе и расходе ценностей, который представляет собой перечень приходных и расходных документов, включенных в специальный реестр. Реестр составляется в двух экземплярах, один из которых передается в бухгалтерию, второй за подписью бухгалтера остается у МОЛ. Бухгалтер проверяет правильность заполнения представленных документов, соответствие их номеров и количества указанным данным в реестре. На принятых документах бухгалтер проставляет цены и стоимость материальных ценностей и указывает необходимые проводки. Все счета по учету хозяйственных материалов (№ 61001 - 61007) - активные. Сальдо дебетовое отражает фактическую стоимость остатка ценностей на складе; оборот по дебету - поступление материалов по фактической стоимости; оборот по кредиту - отпуск (расход) ценностей на различные нужды банка также по фактической стоимости.

В бухгалтерском учете возможно отражение следующих операций.

Поступление хозяйственных материалов:

д-т сч. № 610 (по видам ценностей)

к-т сч. № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Оплата счетов поставщиков:

д-тсч. № 60311

к-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в БР».

Оприходование ценностей при сдаче авансового отчета:

д-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы»

к-т сч. № 60307 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам».

Списание недостачи по вине транспортной организации:

д-т сч. № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

к-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы» и их погашение;

д-т сч. № 20202, 30102

к-т сч. № 60323;

недостачи по вине МОЛ:

д-т сч. № 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам»

к-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы» и их погашение;

д-т сч. № 20202

к-т сч. № 60308.

Недостачи в пределах норм естественной убыли относятся на расходы банка:

д-т сч. № 70209 «Другие расходы»

к-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы».

Отпуск (расход) материалов на счета бухгалтерского учета отражается в зависимости от целевого назначения и использования отпущенных ценностей:

на хозяйственные нужды банка

д-т сч. № 70209 «Другие расходы»

к-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы»;

на капитальные вложения

д-т сч. № 60701 «Собственные капитальные вложения»

к-т сч. № 61003 «Оборудование»;

при отпуске материалов на ремонт в подотчет работникам банка

д-т сч. № 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам»,

д-т сч. № 61201 «Реализация (выбытие) имущества банков» (при подрядном способе)

к-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы».

По окончании ремонтных работ хозяйственным способом задолженность с подотчетного лица списывается:

д-т сч. № 70209

к-т сч. № 60308.

Немалый объем средств банка расходуется на замену запасных частей и ремонт автомобилей. Рассмотрим их содержание и порядок бухгалтерского учета:

1. Списание использованных запчастей:

д-т сч. № 70209 «Другие расходы», № 10702 «Фонды специального назначения»

к-т сч. № 61002 «Запасные части».

2. Оприходование лома по цене возможного использования и агрегатов, подлежащих ремонту по оценочной стоимости:

д-т сч. № 61002 «Запасные части»

к-т сч. № 70107 «Другие доходы».

3. Реализация дома:

д-т сч. № 61201 «Реализация (выбытие) имущества банков»

к-т сч. № 61002 «Запасные части».

4. Сдача агрегата в ремонт:

д-т сч. № 61002 с пометкой «Ремонт»

к-т сч. № 61002 - по лицевому счету предмета.

5. Оплата стоимости ремонта:

д-т сч. № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

к-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций БР».

6. Получение агрегата из ремонта:

д-т сч. № 61002

к-т сч. № 61002 (ремонт).

7. Приняты расходы по ремонту:

д-т сч. № 70209

к-тсч. №60311.

## **УЧЕТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ГОРЮЧЕ-СМАЗОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ (ГСМ)**

Списание этих материалов производится на основании отчетов работников об использовании ГСМ.



## 1. Списание ГСМ в пределах норм или по факту при наличии экономии:

д-т сч. № 70209 «Другие расходы»

к-т сч. № 61006 - по лицевому счету в зависимости от вида ГСМ.

## 2. Перерасход ГСМ против норм:

д-т сч. № 60308

к-т сч. № 61006.

## 3. Погашение задолженности за перерасход ГСМ:

д-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций» или № 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда»

к-т сч. № 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам».

## **УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА, СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ И ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

В составе внутрибанковских операций значительный объем занимает учет обязательств банка по оплате труда работников и расчетов с ними по заработной плате. Количество работающих, их специализация устанавливаются руководителями банка исходя из его структуры, объема его работ и технической оснащенности процесса сбора и группировки информации. Каждый банк имеет штатное расписание по отделам с указанием их назначения, количества сотрудников данной специализации и квалификации, сложности работ, минимальных окладов и окладов в пределах установленной «вилки».

Оформление сотрудников на работу осуществляется посредством договорных отношений (контракта) и приказа руководителя банка о назначении на должность с окладом.

На каждого сотрудника в отделе кадров или лицом, назначенным к ведению данных записей, открывается лицевая карточка с указанием справочных данных о принятом в штат сотруднике и сведений по приказу.

Бухгалтерия банка на основании приказа открывает лицевые счета сотрудников, где повторяются справочные данные и ежемесячно регистрируются суммы начисленной заработной платы, удержаний и к выдаче. Форма лицевого счета должна быть приспособлена для расчета сумм совокупного заработка за отчетный год (расчета налоговых платежей). Основанием для начисления заработной платы служит *табель учета использования рабочего времени* с отметками: отработанного времени, времени очередного и административного отпуска, болезни, исполнения общественных обязанностей и т. п. Сумма заработка начисляется только за отработанное время; отдельно рассчитываются суммы за время отпуска, выполнения общественных обязанностей и время болезни; премии исчисляются исходя из суммы фактически начисленной заработной платы в периоде, за который начисляется премия.

В бухгалтерском учете начисленная заработная плата включается в состав расходов по содержанию административно-управленческого персонала банка (сч. № 70206 «Расходы на содержание аппарата управления»). Согласно Положению о премировании, разработанному в банке, премии могут начисляться как за счет указанных расходов, так и за счет фондов экономического стимулирования (сч. № 10702 «Фонды специального назначения»). За счет указанных фондов оказывается материальная помощь, приобретаются путевки, подарки, оплачиваются медицинские услуги, питание сотрудников и пр. Их суммы включаются в совокупный доход и облагаются подоходным налогом вместе с заработной платой.

Удержанию подлежат не только налоги, но и суммы долга по заработной плате, недостач, алиментных платежей, выданных кредитов и отчислений в Пенсионный фонд - 1% и др. Вместе с начислением заработной платы бухгалтерия рассчитывает платежи - отчисления в различные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд - 28%; Фонд занятости - 2%; Фонд социального страхования и обеспечения - 5,4%; Фонд медицинского страхования - 3,6%.

Исходя из сумм начисленной заработной платы за отчетный месяц и установленных правительством процентных ставок по установленным платежам банк рассчитывает указанные суммы и перечисляет их по назначению.

Отчисления наравне с заработной платой включаются в расходы банка (счет № 70206 «Расходы на содержание аппарата управления»).

Пример.

Начислена за отчетный период:

заработная плата штатным сотрудникам	- 50 тыс. руб.
заработная плата нештатному персоналу	- 7 тыс. руб.
<b>Итого</b>	<b>57 тыс. руб.</b>

д-т сч. № 70206 «Расходы на содержание аппарата управления»

к-т сч. № 60305 «Расчеты с работниками банка по оплате труда» (по лицевым счетам работников)

Оплата по листку нетрудоспособности, за время выполнения общественных обязанностей рассчитывается по среднему заработку за два предшествующих болезни (или выполнению общественных обязанностей) месяца работы, если в этом периоде начислялись премии; в противном случае можно пользоваться расчетом для оплаты пособий за время болезни исходя из размера установленного месячного оклада и количества рабочих дней в месяце болезни. Суммы по листку нетрудоспособности рассчитываются отдельно от заработной платы, потому что источником его оплаты являются не расходы банка, а средства Фонда социального страхования и обеспечения.

Счет № 60305 «Расчеты с работниками банка по оплате труда» - пассивный, сальдо кредитовое означает сумму задолженности банка перед работниками по начисленной, но не выплаченной заработной плате; оборот по дебету - выплаты из кассы или перечисления удержанных налогов и прочих платежей (в Пенсионный фонд, алименты, переплаты). Оборот по кредиту - начисления заработной платы и премий за счет расходов банка и специальных фондов.

Счет № 60305 «Расчеты с работниками банка по оплате труда»			
Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
20202	Выплачена зарплата из кассы банка	С – сумма задолженности банка перед работниками	
30102	Перечислена зарплата по заявлению сотрудника в другой банк		
42302	Перечислена сумма на депозит	Начислена зарплата за отчетный месяц и премии, входящие в фонд зарплаты	70206
60301	Удержаны: подоходный налог	Начислены премии за счет специальных фондов	10702
60303	в Пенсионный фонд		
60307	погашен долг по отчетным суммам	Начислены пособия по временной нетрудоспособности	60303
60322	алиментные платежи		

Для учета сумм задолженности работников перед банком -авансы, выплаченные в счет предстоящих начислений заработной платы по отдельным трудовым договорам, переплата заработной платы - используется активный счет № 60306 того же наименования; закрывается этот счет в корреспонденции со счетом № 60305 или № 20202.

Суммы отчислений во внебюджетные фонды учитываются на счете № 60303 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на зарплату» - пассивном или № 60304 (того же наименования) - активном (переплата платежей). Суммы начислений во внебюджетные фонды рассчитываются одновременно с суммами начисленных заработной платы и премий и на основании этих сумм. В бухгалтерском учете по лицевым счетам платежей будут сделаны одноименные записи:

в Пенсионный фонд, Фонд занятости Фонд социального страхования и обеспечения Фонд медицинского страхования	д-т сч. № 70206	«Расходы на содержание аппарата управления»
	к-т сч. № 60303	«Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату»

Суммы начисленных- заработной платы за каждый отчетный месяц, премий, удержаний и суммы, причитающиеся к выплате (оплате), оформляются составлением расчетной или расчетно-платежной ведомости; в первом случае дополнительно составляется платежная ведомость на выдачу заработной

платы. Все указанные расчеты и начисления требуют составления мемориальных ордеров с указанием сумм и корреспондирующих счетов бухгалтерского учета.

## УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

Подотчетными лицами могут быть штатные сотрудники банка, имеющие право получать денежную наличность для выполнения хозяйственных, командировочных и прочих операций, относящихся к деятельности банка.

Основанием для выдачи средств в подотчет являются:

распоряжение (приказ) руководителя банка на командировку с указанием лица, срока (продолжительности) и места назначения;

заявления должностных лиц на выдачу денежных средств в подотчет на хозяйственные и прочие цели с разрешительной надписью руководителя банка.

Объем или суммы, выдаваемые в подотчет, не ограничены, так как могут быть связаны с различными приобретениями: материальных ценностей, хозяйственного инвентаря, канцелярских товаров, справочной литературы и прочих материалов, если иное не предусмотрено (не ограничено) законодательством.

Учет расчетов с подотчетными лицами организуется на счетах № 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» - активный и № 60307 (того же наименования) - пассивный. Аналитический учет осуществляется по лицевым счетам, открываемым на каждое подотчетное лицо. Счет № 60308 имеет дебетовое сальдо - сумма задолженности подотчетных лиц перед банком; оборот по дебету - суммы, выданные в подотчет в отчетном периоде, или суммы погашенного долга банком (перерасход) перед подотчетными лицами; оборот по кредиту - суммы списанного долга согласно представленным авансовым отчетам и оправдательным документам к ним, свидетельствующим о направлении расхода подотчетных сумм или возврате неиспользованных подотчетных сумм. Счет № 60307 используется при возникновении сальдо кредитового.

### Счет № 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	Сальдо - остаток задолженности подотчетных лиц перед банком	Списаны материалы, использованные для ремонтных работ	70209
	Выдано в подотчет на командировочные и прочие хозяйственные расходы	Сдан авансовый отчет о командировке	70209
20202		Приобретены подотчетным лицом канцтовары, которые не переданы в работу	610 (на лицевых счетах материальных ценностей)
	Выдано в возмещение перерасхода или погашена задолженность перед подотчетным лицом	Приобретены хозяйственные материалы и оприходованы	– по цене
20202		То же МБП	левому
	Получены в подотчет материалы для ремонтных работ	Оплачены приобретенные объекты основных средств	назначению) 60701
61006		Сдан неиспользованный остаток подотчетных сумм	20202

## ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Уставный капитал - один из основных собственных источников хозяйственных средств и ресурсов банка. На его основе начинается процесс организации банка как юридического лица.

Инвестирование в коммерческий банк может производиться юридическими и физическими лицами путем приобретения акций или долей в его уставном капитале. Различают акционерные банки, т.е. созданные в форме акционерного общества, и не акционерные банки, созданные как общества с

ограниченной ответственностью.

Высшим органом управления банком является общее собрание акционеров или общее собрание участников. К исключительной компетенции общего собрания относятся вопросы:

внесение изменений и дополнений в устав общества или его новой редакции;

реорганизация и ликвидация общества;

избрание совета директоров;

увеличение, уменьшение уставного капитала;

избрание исполнительного органа общества;

избрание членов ревизионной комиссии;

утверждение внешнего аудитора;

утверждение годового отчета, бухгалтерских балансов, распределение прибыли, совершение крупных сделок и др.

Исполнительным органом является правление банка во главе с председателем правления банка. Правление в своей деятельности подчинено общему собранию акционеров или участников банка.

Государственный банк России и его территориальные управления с момента образования коммерческого банка осуществляют постоянный контроль за его деятельностью, ограничивая степень риска в их работе и снижая вероятность его банкротства. С этой целью разработаны экономические нормативы, всесторонне характеризующие финансовое состояние, положение коммерческого банка, которые следует соблюдать для обеспечения стабильной и надежной работы банка. В их объеме банк ежемесячно отчитывается перед главным территориальным управлением БР.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» (Банка России) с последующими дополнениями и изменениями, а также инструкцией ЦБ РФ от 01.10.97 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности банков» установлены следующие экономические нормативы:

минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков;

минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков;

норматив достаточности капитала;

нормативы ликвидности банков;

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

максимальный размер крупных кредитных рисков;

максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам (пайщикам) и инсайдерам);

максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

максимальный размер вексельных обязательств банка;

норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Так, указанной инструкцией предусмотрено, что минимальный размер собственных средств (капитала) банков устанавливается соответственно (для вновь создаваемого банка): на 1 января 1998 г. в сумме, эквивалентной 4,0 млн ЭКЮ; на 1 июля 1998 г. - 5,0 млн ЭКЮ.

Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, определенных как сумма уставного капитала, фондов банка и нераспределенной прибыли, начиная с 01.01.99 г. устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн ЭКЮ. Банки, размер собственных средств (капитала) которых составляет сумму, эквивалентную величине от 1 до 5 млн ЭКЮ, с 01.01.99 г. не могут:

а) проводить банковские операции за пределами Российской Федерации (кроме открытия и ведения корреспондентских счетов в банках-нерезидентах для осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц);

б) осуществлять операции по привлечению и размещению драгоценных металлов;

в) открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом;

г) принимать участие в капитале кредитных организаций на сумму, превышающую 25% капитала этих кредитных организаций.

Учет уставного капитала осуществляется на счетах: № 102 «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций», принадлежащих:

№ 10201 - Российской Федерации,

№ 10202 - субъектам Российской Федерации и местным органам власти,

- № 10203 - государственным предприятиям и организациям,
- № 10204 - негосударственным организациям,
- № 10205 - физическим лицам,
- № 10206 - нерезидентам.

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса, но могут не получать дивидендов, если финансовое состояние банка не позволяет их начислять и выплачивать;

№ 103 «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций». Капитал сгруппирован по принадлежности на счетах второго порядка в той же расшифровке, что и по счету № 102.

По привилегированным акциям устанавливается фиксированный, заранее определенный дивиденд, но без права голоса на общем собрании акционеров;

№ 104 «Уставный капитал неакционерных банков». Доли, принадлежащие:

- № 10401 - Российской Федерации,
- № 10402 - субъектам Российской Федерации и местным органам власти,
- № 10403 - государственным предприятиям и организациям,
- № 10404 - негосударственным организациям,
- № 10405 - физическим лицам,
- № 10406 - нерезидентам.

Все перечисленные счета пассивные;

№ 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком» с подразделением на счета второго порядка:

№ 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»,

№ 10502 «Собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников».

Эти счета в отличие от предыдущих активные.

При неполной продаже акций или наличии не выкупленных долей открывается внебалансовый счет:

№ 906 «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций» со счетами второго порядка:

№ 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка» - активный,

№ 90602 «Неоплаченная сумма уставного капитала неакционерного банка» - активный.

В бухгалтерском учете могут осуществляться операции со следующей корреспонденцией счетов:

	Дебет счета №	Кредит счета №
<b>Акционерный банк</b>		
1. Получены и оприходованы бланки акций, предназначенных для распространения среди акционеров (по условной оценке 1 руб. за бланк)	90701	99999
2. Получено наличными в оплату акций:	20202	60322
суммы переданы на корсчет банка	30102	20202
суммы переведены на накопительный счет	30208	30102
3. Перечислено безналичным порядком в оплату акций:		
на накопительный счет в банке (покупатель не является клиентом банка)	30208	60322
клиент банка с расчетного счета физическое лицо (с депозитного счета)	40702	60322
	42301-42307	60322
все суммы, полученные в безналичном порядке, зачисляются на накопительный счет	30208	30102
4. Внесено имущество в оплату акций:		
основными средствами	60401-60403	60322
хозяйственными материалами	61001-61006	
малоценными предметами	61101	
начислен износ МБП при передаче в эксплуатацию	70209	61103
5. В момент госрегистрации отражена неоплаченная часть акций	90601	99999
6. Разблокирован накопительный счет	30102	30208
7. В состав уставного капитала оприходованы все полученные средства в сумме номинала:		
обыкновенные акции	60322	10201-10206
привилегированные акции	60322	10301-10306
в сумме превышения размещенных акций над их номинальной ценой	60322	10602

8. Списаны бланки акций, выданных акционерам	99999	90701
9. Получена доплата за акции:		
наличными (покупная стоимость)	20202	10201-10205
безналичным путем (покупная стоимость)	40702	(номинальная
	30102	стоимость)
эмиссионный доход		10602
10. Списывается номинальная стоимость реализованных акций (из состава ранее неоплаченных)	99999	90701
11. Выкуп собственных акций по:		
номинальной цене	10501	30102
		40702
		20202
по цене выше номинала	10501	30102
	70209	70702
		20202
по цене ниже номинала	10501	70102
12. Отражена неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка	90601	99999
13. Увеличивается уставный капитал (капитализация) за счет:		
эмиссионного дохода	10602	10201-10206
резервного фонда в случае превышения норматива	10701	10301-10306
прироста имущества при переоценке	10601	10301-10306
фондов специального назначения	10703	10301-10306
прибыли прошлых лет, начисленной и невыданной по дивидендам	70302	10301-10306
	60320	10301 -10306
14. При аннулировании регистрации выпуска ценных бумаг (не получено разрешение)	60320	
на всю сумму накопительного счета восстановлены платежи на корсчет зачислено плательщикам (возврат основных средств)	60322	30208
возврат прочего имущества	30102	40702
	60322	60401
15. Если выкупленные собственные акции не реализованы в течение шести месяцев	60322	61002
	10201-10206	10501
	10301-10306	10501

#### **Неакционерный банк**

1. Оплата участниками приобретенных долей в уставном капитале	30102, 40702, 604	104
2. Неоплаченная часть долей в уставном капитале	90602	99999
3. Списание оплаченной доли уставного капитала	99999	90602
4. Увеличение уставного капитала за счет капитализации:		
резервного фонда, в пределах суммы превышения норматива	10701	104
переоценки имущества	10601	104
за счет остатков фонда специального назначения	10702	104
начисленных, но не уплаченных дивидендов	60320	104
нераспределенной прибыли прошлых лет	70302	104
5. Выкупленные банком собственные доли уставного капитала	90502	30102, 40702, 20202
6. Не реализованные в течение шести месяцев собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников	104	90502

#### **УЧЕТ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА БАНКА**

Добавочным капиталом к уставному являются:

прирост стоимости при переоценке имущества (счет № 10601),

эмиссионный доход (счет № 10602),

стоимость безвозмездно полученного имущества (счет № 10603).

Все указанные счета пассивные, их кредитовое сальдо означает дополнительный источник собственных средств банка; оборот по дебету - списание, уменьшение источника за счет включения в состав уставного капитала (к-т сч. № 102, 103, 104), уменьшения и снижения стоимости имущества в

результате переоценки (к-т сч. № 604), при выбытии объектов основных средств (к-т сч. № 612), на погашение убытка в результате передачи имущества безвозмездно (к-т сч. № 612); оборот по кредиту - увеличение источников средств: за счет увеличения стоимости имущества при переоценке (д-т сч. № 604), при реализации акций по цене, превышающей их номинальную стоимость (д-т сч. № 30102, 60322), при безвозмездном поступлении имущества (д-т сч. № 604) и др.

Операции по счетам оформляются выписыванием мемориальных ордеров на основании справок-расчетов, распоряжений, актов приема-передачи основных средств, нематериальных активов.

Аналитический учет по счету № 10601 организуется по лицевым счетам, открываемым на каждый предмет переоцениваемого имущества; по счету № 10602 - на одном лицевом счете; по счету № 10603 - также на одном лицевом счете.

## УЧЕТ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

Характерные особенности и порядок использования резервного фонда установлены положением «О порядке формирования и использования резервного фонда в кредитных организациях» от 23.12.97 г. № 9-П. Назначение резервного фонда сводится к покрытию убытков и потерь, возникающих в результате уставной деятельности банка. Минимальный размер резервного фонда определяется исходя из размера уставного капитала банка и должен составлять не менее 15% его величины. Причем в банках, образованных в форме акционерных обществ, исходят из величины фактически внесенных сумм (проданных акций); в других банках - из величины зарегистрированного уставного капитала (но не выше оплаченного). Источником формирования резервного фонда является прибыль отчетного года, оставшаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и других платежей, т.е. чистая прибыль. Она определяется после утверждения общим собранием учредителей годового отчета и отчета о распределении прибыли.

Размер ежегодного отчисления в резервный фонд устанавливается Уставом банка, но он не должен быть менее 6% от чистой прибыли до достижения фондом минимального размера, установленного уставом банка.

Средства резервного фонда учитываются на балансовом счете второго порядка: № 10701 «Резервный фонд». Счет пассивный, сальдо кредитовое означает сумму созданного на начало отчетного периода резервного фонда; оборот по дебету - использование фонда; оборот по кредиту - образование фонда.

### Счет № 10701 «Резервный фонд»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
70401	Использование резервного фонда на покрытие убытков по итогам отчетного года	С – сумма созданного резервного фонда на отчетную дату	
102, 103 104	Направлено на капитализацию уставного капитала (только в сумме превышения минимального размера фонда)	Отчисления в резервный фонд за счет чистой прибыли в отчетном периоде	70501

## УЧЁТ ДРУГИХ ФОНДОВ

К другим фондам, образуемым банком, относятся:  
 фонды специального назначения (счет № 10702)  
 фонды накопления (счет № 10703)  
 другие фонды (счет № 10704).

Все указанные счета пассивные, служат для учета источников средств с целью осуществления капитальных вложений (фонд накопления), удовлетворения социально-бытовых и материальных нужд коллектива (фонд специального назначения) и его потребностей.

## Счет № 10702 «Фонды специального назначения»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
20202 30102 30102 60308, 20202, 30102	Выдана наличными ма- териальная помощь Оплачено за питание сотрудников Платежи по медицинс- кому обслуживанию и страхованию сотрудни- ков Приобретение подарков	С – неиспользован- ный остаток фонда на начало отчетно- го периода  Отчисления в фонд за счет прибыли в отчет- ном периоде	70501

В зависимости от учетной политики, принятой банком, образование фондов может производиться ежеквартально или ежегодно. Главный критерий их образования - наличие прибыли и права на его образование, установленные учредительными документами, где оговариваются и размер, и условия использования. Если такого права администрация банка не имеет, то указанный фонд может быть образован по решению собрания учредителей при рассмотрении и утверждении годового отчета банка и определении порядка использования чистой прибыли.

В учредительных документах банка могут быть предусмотрены права на образование и других фондов банка (фонд председателя банка), которые будут учитываться на счете № 10704.

Фонд накопления (счет № 10703) предназначен для инвестиций в капитальные вложения банка; образуется за счет чистой прибыли (д-т сч. № 70501, к-т сч. № 10703), если этот факт оговорен в законодательном порядке или учредительными документами банка. В случае использования накопленных средств на балансовом счете № 10703 его размер не изменяется, если затраты на произведенные и переданные в эксплуатацию капитальные вложения включаются в первоначальную стоимость объекта. Если же затраты на капитальные вложения связаны с отводом земельного участка под строительство, сносом объектов, подготовкой кадров для вновь создаваемого объекта и в состав первоначальной стоимости объекта не включаются, то они погашаются в момент закрытия счета по учету капитальных вложений со счета № 10703 (д-т сч. № 10703, к-т сч. № 60701); в момент осуществления этих затрат делается запись: д-т сч. № 60701, к-т сч. № 60322, 20202, 30102 и др.

Первоначальная стоимость оприходованных объектов в результате капитальных вложений фиксируется не только на балансовых счетах, но и на внебалансовом счете № 919 «Источники финансирования капитальных вложений», в том числе на счете № 91901 «Средства фондов накопления» (д-т сч. № 91901, к-т сч. № 99998) в сумме использованного источника средств, равного первоначальной стоимости переданного в эксплуатацию объекта.

### УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА

Согласно Уставу банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе. Это значит, что ему присущи следующие принципы хозяйствования: самокупаемость, самофинансирование и рентабельность.

Для выполнения указанных принципов вся деятельность банка должна быть направлена на получение дохода.

Принцип *самокупаемости* свидетельствует о равенстве сумм полученных доходов и произведенных расходов.

*Самофинансирование* - это возможность инвестирования, которое предполагает кроме самокупаемости получение прибыли и вложение ее в расширение производственно-технической базы банка, направление на материальное поощрение сотрудников.

*Прибыль* - превышение суммы дохода над произведенными расходами. *Отсюда уровень рентабельности* может быть рассчитан как отношение прибыли: а) к общей сумме активов или б) только к сумме активов, приносящих доход; в) к сумме уставного капитала или г) к сумме собственных источников (капитал, фонды), или д) к общей сумме расходов и пр.

Следует отметить, что доходы и расходы учитываются банками РФ по кассовому методу, т.е. по мере



зачисления доходов на счета денежных средств и по мере фактически произведенных затрат в отчетном периоде.

Выведение результатов деятельности (прибыли, убытки) производится по решению, принятому банком в учетной политике, ежемесячно, ежеквартально, по окончании года.

Для учета полученных доходов и произведенных расходов за отчетный период используются счета № 701 «Доходы» и № 702 «Расходы». Первый из них - пассивный, второй - активный поэтому по кредиту счета № 701 учитываются доходы, полученные в отчетном периоде; по дебету счета № 702 - расходы произведенные за отчетный период. По окончании отчетного периода для определения финансового результате производится закрытие этих счетов.

Прибыль (убыток) рассчитывается путем отнесения в дебет счета учета прибылей (№ 703) или убытков (№ 704) суммы произведенных расходов и в кредит счета учета прибылей или убытков суммы полученных доходов (д-т сч. № 703, 704 к-т сч № 702 и д-т сч. № 701, к-т сч. № 703, 704). Какой из счетов должен быть использован (№ 703 или 704) легко определить при сопоставлении итогов счета учета доходов и счета учета расходов-превышение суммы доходов над суммой расходов свидетельствует о сумме прибыли как финансовом результате деятельности банка и наоборот.

Для анализа доходов и расходов, финансовых результатов и использования прибыли выделены счета второго порядка Доходы (счет № 701):

№ 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты,

№ 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами»,

№ 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями»,

№ 70104 «Дивиденды полученные»,

№ 70105 «Доходы по организациям банков»,

№ 70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные»,

№ 70107 «Другие доходы».

Расходы (счет № 702):

№ 70201 «Проценты уплаченные за привлеченные кредиты»

№ 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам»,

№ 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам»,

№ 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»,

№ 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями»,

№ 70206 «Расходы на содержание аппарата управления»,

№ 70207 «Расходы по организации банков»,

№ 70208 «Штрафы, пени, неустойки уплаченные»,

№ 70209 «Другие расходы».

Прибыль (счет № 703):

№ 70301 «Прибыль отчетного года»;

№ 70302 «Прибыль предшествующих лет».

Убытки (счет № 704):

№ 70401 «Убытки отчетного года»,

№ 70402 «Убытки предшествующих лет».

Использование прибыли (счет № 705):

№ 70501 «Использование прибыли отчетного года»,

№ 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

### **Счет № 701 «Доходы»**

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
		С – суммы доходов, полученных на на- чало отчетного пе- риода	
	Списание полученных доходов по установлен- ным банком отчетным 703, 704 периодам	Проценты, полученные за предоставленные кредиты	30102, 40702
		Доходы по операциям в инвалюте, по ценным бумагам и прочим вло- жениям	30114, 30102, 30110
		Доходы от реализации имущества	61201
		Зачислена арендная плата	30102
		Штрафы полученные и др.	30102

### Счет № 702 «Расходы»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – расходы, произве- денные на начало отчетного периода		

Кредит счетов №	Д	Счет № 702	К	Дебет счетов №
30102, 30109, 40702	Проценты, уплаченные юридическим лицам за привлеченные кредиты и по межбанковским кредитам			
		Списание произведен- ных расходов по уста- новленным банком от- четным периодам		703, 704
42305	Проценты, доначислен- ные физическим лицам по депозитам			
60305	Расходы на содержание управленческого персо- нала: начисление заработной платы			
60303	начисления на заработ- ную плату			
60308	Командировочные рас- ходы в пределах норм			
60301, 30102	Расходы на рекламу по норме			
20202	Представительские рас- ходы по норме			
61001	Канцелярские расходы			
30102	Оплата арендной платы			
60323, 30102	Расходы на содержание зданий и сооружений (тепло, вода, свет и пр.)			
	Другие расходы, в том числе:			
60323	типографские расходы, расходы на охрану в разрешенных случаях расходы на ремонт всех видов основных средств, включая арен- дованные, кроме авто-			
60323	транспорта			
30102	Штрафы уплаченные			
60903	Начислены: амортизация НМА			

Кредит счетов №	Д	Счет № 702	К	Дебет счетов №
60601	–	износ (амортизация)		
60604,		основных средств всех		
60803,		видов и назначений		
60610,				
60611				
		Недостачи в пределах		
		норм естественной убы-		
		ли		
61006				
60324,		Резервы под возможные		
51210 –		потери по ссудам и при-		
51910,		равненных к ним разме-		
50804 –		щенных средств		
51104,				
50204 –				
50704,				
47425,				
46008 –				
47308,				
45009 –				
45409,				
44210 –				
44410				
		и др.		

По окончании отчетного периода для определения финансового результата производится закрытие счетов учета доходов и расходов банка. В течение отчетного года прибыль или убыток определяется нарастающим итогом. Если банк имеет филиалы, то результат совместной деятельности показывается свернуто, при наличии дочерних организаций - юридических лиц - развернуто - прибыли, убытки. После сдачи банком годового бухгалтерского баланса сумма прибыли (остаток счета № 70301 «Прибыль отчетного года») переносится на счет № 70302 «Прибыль предшествующих лет» (д-т сч. № 70301, к-т сч. № 70302), аналогично учитываются убытки.

После утверждения годового отчета учредителями банка счет № 70302 закрывается отнесением в дебет этого счета суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом «Использование прибыли предшествующих лет» (д-т сч. № 70302, к-т сч. № 70502).

Убыток как результат финансовой деятельности банка погашается за счет источников, определенных учредителями банка.

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ

Необходимо различать балансовую и чистую прибыль (оставшуюся в распоряжении банка). Прибыль отчетного года, полученная как разница между оборотами (дебетовыми и кредитовыми) счета № 70301, называется *балансовой*. Балансовая прибыль, уменьшенная на сумму налога на прибыль, составляет размер *чистой прибыли*.

Назначение счета № 705 «Использование прибыли» сводится к учету использованной в отчетном году фактически полученной прибыли и оставшейся неиспользованной прибыли предшествующих лет. Счет № 705 - активный; сальдо дебетовое отражает суммы использованной в течение года прибыли до отчетного периода, оборот по дебету - суммы, использованные в отчетном периоде в виде:

налогов, начисляемых за счет прибыли (д-т сч. № 70501, к-т сч. № 60301);

дивидендов акционерам от участия в уставном капитале акционерного банка (д-т сч. № 70501, к-т сч. № 60320);

отчислений в резервный фонд (д-т сч. № 70501, к-т сч. № 10701), фонды специального назначения, в другие фонды (д-т сч. № 70501, к-т сч. № 10702) и на иные цели.

Оборот по кредиту отражает списание сумм остатков, числившихся на счете, в корреспонденции со счетом по учету прибылей и убытков (№ 703 или № 704). После сдачи годового бухгалтерского баланса остаток счета № 70501 переносится на счет № 70502, также переносятся и суммы прибылей. Затем, после утверждения годового отчета учредителями банка, на счете № 70502 отражается использование не распределенной на конец года прибыли на цели, указанные учредителями (д-т сч. № 70502, к-т сч. №

10702, № 60320 и др.).

Счет № 70302 закрывается в корреспонденции со счетом № 70502 (д-т сч. № 70302, к-т сч. № 70502).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам отчислений, взносов, платежей.

Таким образом, выделим три временных периода изменения статьи прибыли.

1. По окончании отчетного периода: сумма прибыли определяется путем закрытия счетов по учету доходов и расходов:

д-т сч. № 70301, к-т сч. № 702;

д-т сч. № 701, к-т сч. № 70301.

Кредитовое сальдо по счету № 70301 и есть прибыль отчетного года (т.е. превышение суммы доходов над суммой расходов составит финансовый результат деятельности банка).

2. После сдачи годового отчета: сумма прибыли отчетного года переносится на счет № 70302 «Прибыль предшествующих лет» (д-т сч. № 70301, к-т сч. № 70302).

Таким же образом переносятся суммы остатков по счетам учета использования прибыли (д-т сч. № 70502, к-т сч. № 70501).

3. После утверждения годового отчета учредителями (акционерами) и принятия решения о распределении неиспользованной прибыли предшествующих лет делается запись:

д-т сч. № 70302, к-т сч. № 70502 и

д-т сч. № 70502, к-т сч. № 107, 102, 103, 104, 60320.

Полное содержание отчета о прибылях и убытках см. приложение № 2. В заключение рассмотрения вопросов учета фондов, резервов, финансовых результатов предлагаем познакомиться с методикой расчета собственных средств (капитала) кредитной организации (ЦБР от 01.06.98 г. № 31-П).

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ

1 июня 1998 г. № 31-П

### **ПОЛОЖЕНИЕ О МЕТОДИКЕ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Настоящее Положение разработано в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и определяет методику расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций.

1. Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с методикой, установленной Банком России, определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала.

2. Основной капитал определяется как сумма источников собственных средств, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения, за вычетом показателей, установленных пунктом 2.2 настоящего Положения.

2.1. В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала кредитной организации, включаются:

2.1.1. Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций, а также привилегированных акций определенного типа, не относящихся к числу кумулятивных, в порядке, установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России. Указанные средства принимаются в состав источников основного капитала в части акций, итоги выпуска которых зарегистрированы Банком России на дату расчета капитала. Величина уставного капитала определяется исходя из номинальной стоимости выпущенных акций в валюте Российской Федерации - рублях, но не более реально оплаченной суммы.

Увеличение уставного капитала кредитной организации за счет капитализации принимается в расчет источников основного капитала после регистрации в установленном порядке указанного увеличения.

Привилегированные акции определенного типа, размер дивиденда по которым не определен уставом кредитной организации и не относящиеся к кумулятивным, принимаются в расчет источников основного капитала в порядке и на условиях, определенных для обыкновенных акций, в случае, когда в зарегистрированных условиях выпуска указанных акций содержится положение о возможности принятия в установленном федеральными законами, нормативными актами Банка России и учредительными документами кредитной организации решения о невыплате дивидендов владельцам указанных акций, которое не влечет за собой формирование долга кредитной организации перед владельцами этих акций.

Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или

дополнительной) ответственностью, включается в состав источников дополнительного капитала в порядке, определенном пунктами 3.9 и 3.11 настоящего Положения.

Порядок расчета: балансовый счет № 102, а также часть балансового счета № 103 в размере, удовлетворяющем требованиям настоящего пункта, за исключением части средств, отраженных по этим счетам, и удовлетворяющем условиям, определенным пунктом 3.6 настоящего Положения.

2.1.2. Эмиссионный доход кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества. Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью (ценой) акций кредитной организации при их первичном размещении и их номинальной стоимостью (стоимостью, по которой акции учтены в составе уставного капитала).

Величина эмиссионного дохода включается в состав источников основного капитала в сумме, подтвержденной официально зарегистрированными Банком России итогами эмиссии акций.

Порядок расчета: балансовый счет № 10602.

2.1.3. Имущество, безвозмездно полученное кредитной организацией в собственность от организаций и физических лиц.

Порядок расчета: балансовый счет № 10603.

2.1.4. Фонды кредитной организации (резервный фонд, а также иные фонды), образованные в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России и в порядке, установленном учредительными документами кредитной организации, сформированные за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении кредитной организации, использование которых не уменьшает величины имущества кредитной организации. В расчет основного капитала указанные фонды включаются на основании данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации, заверенного аудиторской фирмой (аудитором).

Порядок расчета: часть балансового счета № 107 в размере, удовлетворяющем требованиям настоящего пункта.

2.1.5. Часть прибыли отчетного года, уменьшенная на величину распределенных средств за соответствующий период, данные о которых подтверждены заключением аудиторской фирмы.

Порядок расчета: положительный результат от уменьшения части остатков, числящихся на счетах бухгалтерского учета № 701, 70301, 61305 ... 61308 на сумму части остатков, числящихся на счетах бухгалтерского учета № 702, 70401, 70501, 61401 (в части начисленных, но не уплаченных в срок (просроченных) процентов), 61405 ... 61408. При осуществлении расчета часть остатков средств на соответствующих счетах принимается в размере, подтвержденном заключением аудиторской фирмы.

2.1.6. Часть фондов кредитной организации, указанных в пункте 2.1.4 настоящего Положения, которые сформированы за счет прибыли отчетного года, данные о которых подтверждены в заключении аудиторской фирмы по итогам деятельности кредитной организации.

Порядок расчета: часть балансового счета № 107 в размере, удовлетворяющем требованиям настоящего пункта.

Примечание к пунктам 2.1.5 и 2.1.6. Не подтвержденные аудиторской фирмой прибыль отчетного года, а также часть фондов кредитной организации, сформированных за счет прибыли отчетного года, включаются в состав источников дополнительного капитала. В целях отнесения указанных источников в состав основного капитала кредитная организация может провести промежуточную аудиторскую проверку достоверности бухгалтерского учета. По решению уполномоченных органов кредитной организации указанная аудиторская проверка может производиться с любой периодичностью. При этом для целей расчета капитала используются данные аудиторского заключения по итогам за квартал.

2.1.7. Сумма резерва, созданная кредитной организацией под обесценение вложений в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, долей участия в дочерних и зависимых обществах с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, в акции банков, учитываемых на балансовых счетах № 50802 и 50803, а также в акции, учитываемые на балансовых счетах, перечисленных в пункте 4.4 настоящего Положения.

Порядок расчета: балансовые счета № 60105, 60206, а также часть балансовых счетов № 50804, 50904, 51004, 51104 в размере, удовлетворяющем требованиям настоящего пункта.

2.2. Перечень показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала.

2.2.1. Нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации. Порядок расчета: сумма балансовых счетов № 60901, 60902 за вычетом балансового счета № 60903.

2.2.2. Собственные акции, выкупленные кредитной организацией у акционеров. Порядок расчета: балансовый счет № 10501.

2.2.3. Непокрытые убытки предшествующих лет.

Порядок расчета: положительный результат от уменьшения суммы по балансовым счетам № 70402, 70502 на величину балансового счета № 70302.

2.2.4. Убыток отчетного года (с учетом начисленных на балансовых счетах процентов), рассчитанный без учета средств (части соответствующих счетов бухгалтерского учета), включенных в состав основного капитала в соответствии с п. 2.1.5 настоящего Положения.

Порядок расчета: положительный результат от уменьшения суммы по балансовым счетам № 702, 70401,

70501, 61401, 61405 ... 61408 на величину балансовых счетов № 701, 70301, 61301 (в части начисленных процентов по ссудной задолженности, отнесенной в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.97 № 62а к 1-й группе риска), № 61305... 61308.

3. Дополнительный капитал определяется как сумма его источников, установленных пунктами 3.1 - 3.9 настоящего Положения, с учетом требований, установленных пунктами 3.10 и 3.11 настоящего Положения.

3.1. Прирост стоимости имущества, находящегося на балансе кредитной организации, за счет переоценки, произведенной по решениям Правительства Российской Федерации до 1 января 1997 г.

Указанный прирост стоимости имущества при переоценке включается в расчет дополнительного капитала в сумме, не превышающей величину переоценки, исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов, установленных Госкомстатом Российской Федерации.

Порядок расчета: часть балансового счета № 10601.

Примечание. Под решениями Правительства Российской Федерации понимаются постановление Правительства Российской Федерации от 14.08.92 № 595 «О переоценке основных фондов (средств) в Российской Федерации», постановление Правительства Российской Федерации от 25.11.93 № 1233 «О переоценке основных фондов (средств) предприятий и организаций», постановление Правительства Российской Федерации от 14.02.94 № 98 «О внесении изменений в Положение о порядке переоценки основных фондов (средств) предприятий и организаций», Постановление Правительства Российской Федерации от 19.08.94 № 967 «Об использовании механизма ускоренной амортизации и переоценке основных фондов», постановление Правительства Российской Федерации от 25.11.95 № 1148 «О переоценке основных фондов».

3.2. Резервы на возможные потери по ссудам в части, в которой они могут рассматриваться как резервы общего характера, т.е. в части резервов, созданных под ссудную задолженность, отнесенную к 1 группе риска.

Порядок расчета: часть балансовых счетов № 32010, 32110, 32211, 32311, 32403, 44210, 44310, 44410, 44509, 44609, 44709, 44809, 44909, 45009, 45109, 45209, 45309, 45409, 45508, 45607, 45707, 45818, 46008, 46108, 46208, 46308, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 46908, 47008, 47108, 47208, 47308, 47425, 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910, 60324 в размере резерва на возможные потери по ссудам, создаваемого в соответствии с инструкцией Банка России от 30.06.97 № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» под стандартные ссуды (1 группа). При этом указанная сумма принимается в расчет дополнительного капитала в размере, не превышающем 1,25% значения активов, взвешенных с учетом риска в соответствии с пунктом 3 инструкции Банка России от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности банков».

3.3. Фонды кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений отчетного года без подтверждения аудиторской фирмой и прибыли предшествующего года до подтверждения аудиторской фирмой, использование которых не уменьшает величины имущества кредитной организации. Фонды, сформированные за счет прибыли предшествующего года, в расчет дополнительного капитала не включаются в случае отсутствия аудиторского подтверждения после 1 июля следующего года.

Порядок расчета: часть балансового счета № 107, не включенная в состав основного капитала, исходя из требований пунктов 2.1.4 и 2.1.6 настоящего Положения.

3.4. Прибыль отчетного года (с учетом начисленных на балансовых счетах процентов), не подтвержденная заключением аудиторской фирмы и не включенная в состав основного капитала, исходя из условий, определенных пунктом 2.1.5 настоящего Положения.

Порядок расчета: положительная разница между совокупной величиной остатков (части остатков) на счетах бухгалтерского учета № 701, 70301, 61301 (в части начисленных процентов по ссудной задолженности, отнесенной в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.97 № 62а к 1-й группе риска), № 61305 ... 61308 и совокупной величиной остатков (части остатков) на счетах бухгалтерского учета № 702, 70401, 70501, 61401, 61405... 61408.

3.5. Субординированный кредит (заем).

3.5.1. В целях настоящего Положения субординированным кредитом (займом) называется привлеченный кредитной организацией кредит (заем), договор о предоставлении которого отвечает следующим условиям:

3.5.1.1. Субординированный кредит предоставляется заемщику сроком не менее 5 лет.

3.5.1.2. Субординированный кредит предоставляется в валюте Российской Федерации – рублях.

3.5.1.3. Субординированный кредит не истребуется кредитором ранее окончания срока действия договора за исключением случаев существенного нарушения со стороны заемщика условий договора, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами в качестве основания расторжения либо изменения договора по требованию одной из сторон на основании решения суда.

3.5.1.4. Проценты по субординированному кредиту не превышают размер ставки рефинансирования, установленный Банком России.

3.5.1.5. Выплата основной суммы долга происходит после окончания срока действия договора единовременно. Платежи, производимые кредитной организацией по договору субординированного кредита (займа), могут быть связаны исключительно с выплатой кредитору процентов в размере, определенном не подлежащими пересмотру условиями договора.

3.5.1.6. В случае ликвидации кредитной организации - заемщика требования кредитора по предоставленному субординированному кредиту не могут удовлетворяться ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов.

Примечание. Указанное в настоящем пункте условие может быть определено как основным договором, так и иными способами связывания кредитора, вступающими в силу с момента подписания договора субординированного кредита (займа) и действующими до момента его прекращения.

3.5.1.7. В договор о субординированном кредите, а также в дополнительные соглашения к указанному договору не включаются положения, изменяющие условия договора, определенные в пунктах 3.5.1.1 - 3.5.1.6 настоящего Положения.

3.5.2. Субординированный кредит включается в расчет дополнительного капитала после того, как заверенная кредитной организацией копия договора представлена в территориальное учреждение Банка России и юридическая экспертиза договора, проведенная территориальным учреждением Банка России, подтвердила его соответствие требованиям, установленным п. 3.5.1 настоящих Указаний. Территориальное учреждение Банка России проводит юридическую экспертизу в месячный срок со дня получения заверенной кредитной организацией копии договора. Если по заключению территориального учреждения Банка России в содержании договора не отражено какое-либо из положений п. 3.5.1 настоящего Положения, такой кредит (заем) не рассматривается как субординированный и не включается в состав дополнительного капитала.

3.5.3. Если субординированный кредит предоставлен на срок, превышающий 5 лет, то он включается в расчет дополнительного капитала:

в период, превышающий 5 лет до окончания срока действия договора, - в полной сумме, в последние пять лет до окончания срока действия договора - по остаточной стоимости.

3.5.4. Остаточная стоимость определяется по следующей формуле:

$$O = C / 20 \cdot D,$$

где O - остаточная стоимость субординированного кредита;

D - полная величина субординированного кредита, предоставленного кредитной организации;

C - количество полных кварталов, оставшихся до погашения субординированного кредита

( $C \leq 20$ ).

3.5.5. Если кредитной организации предоставлено несколько субординированных кредитов, то в состав дополнительного капитала включается каждый из предоставленных кредитов с учетом особенностей, определенных п. 3.5.4 настоящего Положения.

Порядок расчета: часть балансовых счетов № 31309, 31409, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907, 44007 в размере, удовлетворяющем требованиям настоящего пункта.

3.5.6. В случае, если субординированный кредит предоставлен кредитной организацией-резидентом, кредитная организация, привлекающая субординированный кредит, ежеквартально информирует территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за кредитной организацией, предоставившей субординированный кредит, и указанную кредитную организацию о величине кредита, включенного ею в состав источников дополнительного капитала.

3.6. Часть уставного капитала кредитной организации (созданной в форме акционерного общества), сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.

Порядок расчета: части балансовых счетов № 102 и 103.

3.7. Привилегированные акции, за исключением привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым не определен уставом кредитной организации и не относящихся к кумулятивным акциям.

Порядок расчета: часть балансового счета № 103, за исключением части средств, включенных в состав основного капитала.

3.8. Прибыль предшествующего года до аудиторского подтверждения за вычетом средств, использованных за счет прибыли предшествующего года, включается в дополнительный капитал до 1 июля следующего года. В случае если после 1 июля следующего года указанное аудиторское подтверждение отсутствует, прибыль предшествующего года не включается в расчет капитала.

Порядок расчета: положительная разница от уменьшения остатка балансового счета № 70302 на сумму остатков балансовых счетов № 70402, 70502.

3.9. Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, сформированный за счет долей (вкладов) учредителей (участников) кредитной организации. Указанные средства принимаются в состав источников дополнительного капитала в части долей (вкладов) уставного капитала, официально зарегистрированных Банком России на дату расчета капитала за вычетом собственных долей (вкладов) уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленных кредитной организацией у участников.

Увеличение уставного капитала кредитной организации за счет капитализации в порядке, установленном Банком России, учитывается при расчете источников дополнительного капитала после регистрации в установленном порядке изменения величины уставного капитала.



Порядок расчета: остаток балансового счета № 104 за вычетом остатка балансового счета № 10502.

3.10. Источники дополнительного капитала, определенные п. п. 3.1 - 3.8 настоящего Положения, включаются в расчет капитала с учетом следующих ограничений.

3.10.1. Величина субординированного кредита (займа), включаемого в состав источников дополнительного капитала в порядке, определенном пунктом 3.5 настоящего Положения, не может превышать 50% величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с пунктом 2 настоящего Положения. В случае превышения указанной величины соответствующая часть субординированного кредита не включается в расчет капитала и рассматривается в составе привлеченных средств кредитной организации, в том числе и при расчете величины обязательных резервных требований.

3.10.2. Сумма величин, определенных в соответствии с п. п. 3.1 - 3.8 настоящего Положения, включается в расчет капитала в размере, не превышающем 100% величины основного капитала, определенного в соответствии с пунктом 2 настоящего Положения.

3.10.3. Если величина основного капитала, рассчитанная в порядке, определенном пунктом 2 настоящего Положения, имеет нулевое или отрицательное значение, то источники дополнительного капитала (за исключением определенного пунктом 3.9 настоящего Положения) не включаются в расчет капитала.

3.11. До 01.01.2002 величина средств, определенная в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения, включается в расчет капитала без ограничений по величине. Начиная с отчетности на 01.01.2002 ограничения, установленные п. 3.10.2 настоящего Положения, применяются к совокупной величине дополнительного капитала, определенного в соответствии с пунктами 3.1 - 3.9 настоящего Положения. Одновременно теряет силу текст в скобках в пункте 3.10.3.

4. Перечень показателей, уменьшающих сумму основного капитала и дополнительного капитала при определении величины капитала.

4.1. Величина резерва под возможные потери по ссудам под 2-4-е группы риска, недосозданного кредитной организацией по сравнению с минимальной величиной, определенной в соответствии с инструкцией Банка России от 30.06.97 № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» (за исключением недосозданных резервов под величину кредитов, гарантий и поручительств, уменьшающих капитал в соответствии с п. 5.1 настоящего Положения).

4.2. Величина резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, недосозданного кредитной организацией в соответствии с Письмом Банка России № 127 от 08.12.94 «О порядке создания резервов под обесценение вложений в ценные бумаги».

4.3. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней, учитываемая на балансовых счетах № 30602, 30605, 474(А) (кроме счета № 47402), 603(А) (кроме счетов № 60315, 60337, 60339, 60341, 60343), 61202.

4.4. Часть вложений кредитной организации в акции (доли участия), приобретенные для инвестирования: части балансовых счетов № 50903, 51003, 51103, 60202, 60203, 60204, на которых учитываются вложения банка в акции (доли участия) хозяйственных обществ, в том числе кредитных организаций - нерезидентов, в случае, если принадлежащий банку пакет акций превышает 20% уставного капитала организации-эмитента, зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета капитала банка; вложения банка в акции (доли участия) дочерних и зависимых хозяйственных обществ, приобретенные для инвестирования; вложения в капитал кредитных организаций - резидентов: балансовые счета № 50802, 50803, 601(А), 60201.

4.5. Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам, в части, которую последние учитывают в составе источников дополнительного капитала на основе информации, полученной в соответствии с пунктом 3.5.6 настоящего Положения.

Порядок расчета: часть балансовых счетов № 32009, 32209 в размере, удовлетворяющем требованиям данного пункта.

5. Сумма основного и дополнительного капитала, определенная в соответствии с пунктами 2, 3 и 4 настоящего Положения, уменьшается на сумму следующих показателей:

5.1. Кредиты, гарантии и поручительства, предоставленные кредитной организацией своим учредителям (участникам) и инсайдерам сверх ограничений, установленных экономическими нормативами Н9, Н9.1, Н10, Н10.1 в соответствии с инструкцией Банка России от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности банков» за вычетом резерва на возможные потери по ссудам, сформированного под соответствующие ссуды, относящиеся ко 2 - 4 группам риска, в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.97 № 62а. При этом при расчете капитала нарушение указанных нормативов принимается в уменьшение капитала только в размере величины нарушения по результатам расчета соответствующих экономических нормативов без учета показателей, уменьшающих величину капитала в соответствии с п. 5.2 настоящего Положения.

Порядок расчета: данные, рассчитанные в соответствии с Приложением к Письму Банка России от 23.05.97 № 452.

5.2. Часть стоимости основных средств (за вычетом начисленной амортизации), находящихся на балансе кредитной организации, в размере, превышающем сумму источников собственных средств.

Порядок расчета: сумма дебетовых остатков по балансовым счетам № 604, 605, 607, 610, 611 (А-П) за вычетом

остатков балансового счета № 606 (П), превышающая сумму источников собственных средств, рассчитанную в соответствии с пунктами 2.1, 3.1-3.4, 3.6 - 3.9 настоящего Положения, с учетом уменьшения на величину показателей, рассчитанных в соответствии с пунктами 2.2, 4.1 и 4.2 настоящего Положения.

Если величина источников собственных средств, рассчитанных в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Положения, имеет отрицательное значение, то сумма основного и дополнительного капитала уменьшается на сумму дебетовых остатков по балансовым счетам № 604, 605, 607, 610, 611 (А-П) за вычетом остатков балансового счета № 606 (П).

6. Кредитные организации производят расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим Положением, начиная с отчетности на 1 июля 1998 г., и представляют соответствующие данные по форме Приложения 1 к настоящему Положению в территориальные учреждения Банка России в сроки, установленные для представления бухгалтерского баланса и расчета экономических нормативов по состоянию на 1 число каждого месяца в тысячах рублей.

7. Начиная с отчетности на 1 февраля 1999 г., кредитные организации используют рассчитанный в соответствии с настоящим Положением показатель собственных средств (капитала) (данные по строке 034, столбец 7 Приложения 1 к настоящему Положению) в целях определения значений экономических нормативов, лимитов открытой валютной позиции и других случаях, когда в целях определения значения пруденциальных банковских норм используется показатель собственных средств (капитала) кредитной организации.

8. По итогам инспекционной проверки, проведенной Банком России, к кредитной организации может быть предъявлено требование по корректировке величины собственных средств (капитала).

Председатель Банка России С. К. Дубинин

**Приложение 1**

Банковская отчетность

Код формы документа по ОКУД 0409134

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

форма № 134  
Ежемесячная  
тыс. руб.

**РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)**

по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

№ строки	Наименование показателей	Пункт Указания, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на предыдущую отчетную дату («__» _____ 199__ г.)	Увеличение	Уменьшение	Остаток на отчетную дату («__» _____ 199__ г.)
1	2	3	4	5	6	7

**Основной капитал**

001	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1				
002	Эмиссионный доход	2.1.2				
003	Стоимость безвозмездно полученного имущества	2.1.3				
004	Часть фондов кредитной организации	2.1.4				

## Продолжение

№ строки	Наименование показателей	Пункт Указания, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на предыдущую отчетную дату («_»_199_г.)	Увеличение	Уменьшение	Остаток на отчетную дату («_»_199_г.)
1	2	3	4	5	6	7
005	Часть прибыли текущего года	2.1.5				
006	Часть фондов, сформированная в текущем году	2.1.6				
007	Часть резервов под обесценение вложений в ценные бумаги	2.1.7				
008	Источники основного капитала ИТОГО:	сумма строк с 001 по 007		×	×	
009	Нематериальные активы	2.2.1				
010	Собственные выкупленные акции	2.2.2				
011	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.3				
012	Убыток текущего года	2.2.4				
013	Основной капитал ИТОГО:	строка 008 минус сумма строк с 009 по 012		×	×	
<b>Дополнительный капитал</b>						
014	Прирост стоимости имущества за счет переоценки, произведенной до 01.01.97	3.1				
015	Часть резервов на возможные потери по ссудам	3.2				

## Продолжение

№ строки	Наименование показателей	Пункт Указания, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на предыдущую отчетную дату («__» 199__ г.)	Увеличение	Уменьшение	Остаток на отчетную дату («__» 199__ г.)
1	2	3	4	5	6	7
016	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3				
017	Прибыль текущего года и предшествующих лет (или их часть)	3.4				
018	Субординированный кредит (заем)	3.5 (3.5.4)				
019	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества	3.6				
020	Привилегированные акции, за исключением не относящихся к кумулятивным	3.7				
021	Прибыль предшествующего года	3.8				
022	Источники дополнительного капитала (без учета уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью) ИТОГО:	сумма строк с 014 по 021		×	×	

## Продолжение

№ строки	Наименование показателей	Пункт Указания, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на предыдущую отчетную дату («__» 199__ г.)	Увеличение	Уменьшение	Остаток на отчетную дату («__» 199__ г.)
1	2	3	4	5	6	7
023	Источники дополнительного капитала (без учета уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью) с учетом ограничений	3.10		×	×	
024	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	3.9				
025	Дополнительный капитал ИТОГО:	сумма строк 023 и 024		×	×	
026	Величина недосозданного резерва под возможные потери по ссудам под 2-4-е группы риска	4.1				
027	Величина недосозданного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги	4.2				

Продолжение

№ строки	Наименование показателей	Пункт Указания, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на предыдущую отчетную дату («__» 199__ г.)	Увеличение	Уменьшение	Остаток на отчетную дату («__» 199__ г.)
1						
028	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.3				
029	Вложения банка в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также вложения в капитал кредитных организаций – резидентов	4.4				
030	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	4.5				
031	Промежуточный итог:	сумма строк 013 и 025 минус сумма строк с 026 по 030		x	x	
032	Кредиты, гарантии, поручительства, предоставленные кредитной организацией акционерам, участникам и инсайдерам сверх лимитов, установленных нормативами Н9, Н9.1, Н10, Н10.1	5.1				

Продолжение

№ строки	Наименование показателей	Пункт Указания, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на предыдущую отчетную дату («__» 199__ г.)	Увеличение	Уменьшение	Остаток на отчетную дату («__» 199__ г.)
1	2	3	4	5	6	7
033	Превышение затрат на приобретение материальных активов (в т.ч. на приобретение основных средств) над собственными источниками	5.2				
034	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	строка 031 минус сумма строк 032 и 033		x	x	

Примечания.

1. К столбцу 5. Увеличение рассчитывается по каждой строке как сумма дебетовых оборотов по соответствующим активным счетам бухгалтерского учета и кредитовых - по пассивным, которые использовались при расчете. Расчет по клетке, отмеченной знаком «х», не производится.
2. К столбцу 6. Уменьшение рассчитывается по каждой строке как сумма кредитовых оборотов по соответствующим активным счетам бухгалтерского учета и дебетовых – по пассивным, которые использовались при расчете. Расчет по клетке, отмеченной знаком «х», не производится.
3. К строке 023. По графам 4 и 7 строки 023 отражается величина источников дополнительного капитала, скорректированная в соответствии с п. 3.10 настоящего Положения с учетом ограничений в отношении источников дополнительного капитала, указанных по строкам 018 и 022. Если значения данных, рассчитанных по строкам 018 и 022, не выходят за пределы ограничений, установленных п. 3.10 настоящего Положения, то значение, указанное по строке 023, равняется значению, указанному по строке 022.
4. К строке 025. В случае если значение основного капитала, указанное по строке 013, является нулевой или отрицательной величиной, то по строке 025 указывается только значение, отраженное по строке 024.

## РАЗДЕЛ 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

### 3.1 Общие положения

С переходом экономики России на рыночные отношения растет объем операций в иностранной валюте. Предприятия - клиенты банка все чаще осуществляют экспортно-импортные операции, участвуют в международных сделках. В этих условиях необходим обмен одних национальных денежных единиц на другие. Реализация такой необходимости происходит через валютный рынок, где под влиянием спроса и предложения стихийно формируется валютный курс.

В Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.92 г. № 3(15-1) приведена трактовка следующих понятий.

#### 1. Валюта Российской Федерации:

находящиеся в обращении рубли как банковские билеты Центрального банка России и монета;

средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях РФ;

средства в рублях в банках и в других кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения Правительства и ЦБ России с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства.

#### 2. Ценные бумаги в валюте РФ:

платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.); фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в рублях.

#### 3. Иностранная валюта:

денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве;

средства на счетах в денежной единице иностранных государств.

#### 4. Валютные ценности: иностранная валюта;

ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы);

фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

драгоценные металлы;

драгоценные камни.

#### 5. Резиденты:

физические лица, имеющие постоянное жительство в РФ, в том числе временно находящиеся за ее пределами;

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;

предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в РФ, с местонахождением в РФ;

дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;

находящиеся за пределами РФ филиалы и представительства резидентов.

#### 6. Нерезиденты:

физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ;



юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;

предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в иностранном государстве, с местонахождением за пределами РФ;

находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы с местонахождением в РФ.

7. Валютные операции - это операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе:

операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в инвалюте;

ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;

осуществление международных денежных переводов.

Валютные операции с инвалютой и ценные бумаги в инвалюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущие валютные операции:

переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг и их кредитование на срок не более 180 дней;

получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая заработную плату, пенсии, алименты, стипендии, наследство и др.

Валютные операции, связанные с движением капитала:

прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;

портфельные инвестиции (приобретение ценных бумаг);

переводы на оплату права собственности на здания, сооружения и другое имущество, включая землю и ее недра.

Важным элементом валютной системы является валютный курс. *Валютный курс* - соотношение одной валюты к другой, отражающее их покупательную способность. Он используется для соизмерения стоимостного соотношения валют разных стран. Валютный курс необходим для:

взаимного обмена валютами при торговле товарами, услугами, при движении капиталов и кредитов. Экспортер обменивает вырученную иностранную валюту на национальную, так как валюты других стран не могут обращаться в качестве законного покупательного и платежного средства на территории данного государства. Импортер обменивает национальную валюту на иностранную для оплаты товаров, купленных за рубежом. Должник приобретает иностранную валюту на национальную для погашения задолженности и выплаты процентов по внешним займам;

сравнения цен мировых и национальных рынков, а также стоимостных показателей разных стран, выраженных в национальных или иностранных валютах;

периодической переоценки счетов в иностранной валюте фирм и банков.

Таким образом, валютные операции невозможны без обмена валют и их котировки. *Котировка валют* - определение их курса. Различают и используют чаще всего два метода котировки иностранной валюты к национальной - прямой и косвенный курсы. Прямой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте. Например, один доллар США приравнивается к определенному количеству рублей.

При косвенной котировке за единицу принята национальная валюта, курс которой выражается в определенном количестве иностранных денежных единиц (применяется в Великобритании).

Котировка валют для торгово-промышленной клиентуры обычно базируется на *кросс-курсе* - соотношении между двумя валютами, которые вытекают из их курса по отношению к третьей валюте (обычно к доллару США). При таком определении устанавливается средний курс между двумя валютами, который затем используется для определения курсов продавца и покупателя. Напомним, что в настоящее время при установлении курсов Центрального банка России за основу берется курс доллара США к рублю, зарегистрированный на торгах на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), а прочие курсы определяются по методу кросс-курсов: рубль - доллар и доллар - валюта.

Кроме того, в коммерческих операциях используется так называемая «корзиночная» валюта (взвешенная), т.е. определение средневзвешенного курса одной валюты к определенному набору, или корзине, других валют.

Совершая валютную сделку, банк покупает одну валюту и продает другую. При сделке с немедленной поставкой валют это означает, что часть его ресурсов в валюте, которую он продает, вкладывается в покупаемую валюту. Если банк совершает сделку на срок, то, приобретая требование в одной валюте, он принимает обязательство в другой валюте. В результате в обоих случаях в активах и в пассивах банка (денежных или в форме обязательств) появляются две различные валюты, курс которых изменяется независимо друг от друга, приводя к тому, что в определенный момент актив может превысить пассив (прибыль) или наоборот (убыток). Соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте определяет его валютную позицию. В случае их равенства по конкретной валюте валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении - открытой. Открытая валютная позиция может быть короткой, если пассивы и обязательства по проданной валюте превышают активы и требования к ней, и длинной, если активы и требования по купленной валюте превышают пассивы и обязательства. Открытая валютная позиция связана с риском потерь банка, если к моменту контрсделки, т.е. покупки ранее проданной валюты и продажи ранее купленной валюты, курс этих валют изменится в неблагоприятном для него направлении. Таким образом, открытая валютная позиция банка - приобретение иностранной валюты на валютной бирже или у другого банка за свой счет с целью будущей продажи и получения дохода. ЦБ ограничивает ее размеры и устанавливает отдельную специальную отчетность.

Специальный раздел в Плате счетов бухгалтерского учета по учету операций в иностранной валюте не выделен. Счета в иностранной валюте могут открываться на всех счетах (расчетных, кассовых, ссудных, депозитных), где в установленном порядке возможен учет операций в иностранной валюте. Совершение указанных операций производится с соблюдением валютного законодательства РФ, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ по этим вопросам.

Счета аналитического учета в инвалюте могут вестись по решению банка в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте или только в инвалюте, но при этом итог по всем иностранным валютам по счетам второго порядка должен показываться также в рублях по действующему курсу ЦБ РФ. Эти данные используются для сверки аналитического учета с синтетическим. В ежедневном едином бухгалтерском балансе банка указанные операции отражаются только в рублях.

### **3.2. Порядок оформления взаимоотношений между банками и клиентами по операциям в иностранной валюте**

Право на ведение операций в иностранной валюте коммерческий банк получает через лицензию Центрального банка России. Временные правила о порядке выдачи коммерческим банкам лицензий на право совершения операций в иностранной валюте оговорены в письме Госбанка СССР от 18 января 1991 г. № 13-91. Согласно им различают лицензии: генеральные, внутренние, разовые.

*Генеральная лицензия* - право на совершение коммерческими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте как на территории РФ, так и за границей.

*Внутренняя лицензия* - право на совершение коммерческими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории РФ. К внутренним относятся расширенные лицензии с правом выхода на 6 банков иностранных государств и с правом выдачи кредитов в инвалюте.

*Разовая лицензия* - право на проведение конкретной банковской операции в иностранной валюте.

Для рассмотрения вопроса о выдаче коммерческому банку лицензии на право ведения операций в иностранной валюте в Центральный банк России представляются следующие документы:

копия утвержденного Устава банка;

обоснование экономической целесообразности и готовности банка к осуществлению операций в иностранных валютах;

организационная структура банка с описанием подразделений, занимающихся операциями с иностранной валютой (квалификация кадров, специализация отделов и их техническое оснащение);

справка о руководителях банка, ответственных за осуществление операций с иностранной валютой («объективки»);

копия письма уполномоченного банка (имеющего генеральную лицензию) о согласии подписать

корреспондентское соглашение;

справка об организации внутрибанковского контроля;

баланс банка (на последнюю дату) и справка о соблюдении нормативов по операциям в рублях;

отчет (счет) о прибылях и убытках (на последнюю дату);

акт последней ревизии (аудиторское заключение);

годовой отчет;

справка о возможных зарубежных партнерах по заключению корреспондентских соглашений (для генеральной лицензии).

С момента получения лицензии банк именуется *уполномоченным банком*, так как выполняет функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов. Банковские операции с иностранной валютой разделяются на виды по степени их сложности и рискованности.

1. Ведение валютных счетов клиентов.

2. Неторговые операции.

3. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.

4. Операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.

5. Операции по продаже и покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

6. Кредитные операции по привлечению и размещению валютных средств внутри РФ.

7. Кредитные операции на международных денежных рынках.

Для коммерческих банков Центральный банк устанавливает нормативы проведения ими операций в иностранной валюте и формы отчетности.

Каждое предприятие кроме рублевого может открыть в банке валютный счет. Лучше иметь его в уполномоченном банке, т.е. в банке, имеющем лицензию на право проведения операций в иностранной валюте.

Если валютный счет открывается в том же банке, что и рублевый, клиент представляет в банк только заявление, в противном случае представляются все предусмотренные законодательством документы:

заявление с соответствующей просьбой, содержащее полное и точное наименование предприятия, его юридический адрес, номера телефонов, телекса, телефакса, скрепленное двумя подписями и печатью потенциального клиента. В заявлении должно быть отражено обязательство клиента соблюдать банковские правила ведения валютного счета. Как правило, банки имеют типовые образцы заявлений (см. с. 328) и представляют их клиентам. Здесь же банковский работник фиксирует номер присваиваемого клиенту счета, отражает разрешительные визы;

копии учредительных документов (устав, учредительный договор), заверенные в установленном порядке (в нотариальной конторе или регистрирующим органом);

копии документов о регистрации, заверенные также нотариальной конторой или регистрирующим органом;

справка о постановке на учет предприятия в налоговой инспекции по месту регистрации и пр.;

карточка установленной формы с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально.

Кроме того, совместные предприятия и иностранные фирмы должны представить в банк свидетельство о внесении их в реестр предприятий с иностранными инвестициями, которое выдается после регистрации в Государственном комитете Российской Федерации по иностранным инвестициям.

Сведения об открытии счета передаются банком налоговой инспекции, на учете в которой состоит данное предприятие.

### **3.3. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте**

Экономическое содержание операций в иностранной валюте соответствует операциям, осуществляемым в национальной валюте (рублях). Это значит, что банк работает в рамках устава, выполняя расчетные, кассовые, депозитные, ссудные и прочие операции.

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте по счетам клиентов ведется на том же счете, что и операции в национальной валюте № 40702 «Коммерческие предприятия и организаций», но по валютам разных стран. Для клиентов-экспортеров его подразделяют на транзитный и текущий счета в иностранной валюте. Для всех других клиентов он выполняет роль только текущего счета. Кроме того, банк может открывать клиенту специальный транзитный счет (см. приложение № 3).

В аналитическом учете в его развитие открываются лицевые счета по каждому клиенту, а суммы операций записываются по кодам валют и в рублевом эквиваленте.

Счет № 40702 пассивный; сальдо кредитовое означает свободный остаток валюты различных государств и в рублевой оценке, принадлежащий клиентам; оборот по дебету отражает их списание по приказам владельцев счета и суммы курсовых разниц от переоценки остатков текущих счетов в иностранной валюте; оборот по кредиту - поступление, зачисление средств, суммы процентов, начисленных в валюте счета, и курсовых разниц от переоценки остатков.

Транзитный счет временный, он вызван использованием согласно правилам при обязательной продаже предприятиями 75% выручки, полученной в иностранной валюте от экспортных операций, Центральному банку России по курсу на день продажи.

Ниже приведены форма поручения на обязательную продажу валюты, а также образец заявки на покупку валюты.

Счет № 40702 по учету операций с иностранной валютой корреспондирует со следующими счетами (по субсчетам «в иностранной валюте») (см. схему счета).

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на открытие валютного счета**

Наименование коммерческого банка \_\_\_\_\_

Наименование объединения, предприятия, организации: \_\_\_\_\_

(полное и точное)

Адрес: \_\_\_\_\_

Телекс: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Наименование банковского учреждения, в котором открыт рублевый счет: \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ расчетного (текущего, бюджетного) счета.

№ по БИК \_\_\_\_\_

Норматив отчисления в валютные фонды (государству): \_\_\_\_\_

(с указанием основания)

Наименование и адрес вышестоящей организации: \_\_\_\_\_

Ведомственная подчиненность организации: \_\_\_\_\_

(министерство,

ведомство, исполком или совет общественной организации и др.)

Просим открыть на наше имя \_\_\_\_\_

(текущий, балансовый, валютный счет)

О всяком изменении данных, указанных в настоящем заявлении, мы немедленно будем извещать в письменной форме.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения банком такого извещения, несет владелец счета.

М. П. \_\_\_\_\_ Руководитель \_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Уполномоченный банк

Наименование предприятия

**ИЗВЕЩЕНИЕ  
(типовой образец)**

от \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

В пользу Вашего предприятия поступили средства в сумме \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, которые зачислены  
(в валюте: цифрами и прописью)  
на Ваш транзитный счет № \_\_\_\_\_ в нашем банке.

Просим в течение 14 дней представить в банк поручение на осуществление обязательной продажи экспортной 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 от 26 июня 1992 г. № 5.

При непредставлении поручения по истечении 14 календарных дней от даты зачисления поступлений в иностранной валюте на транзитный валютный счет обязательная продажа 50\* процентов всей валютной выручки будет произведена в Валютный резерв Банка России по курсу Банка России, действовавшему на момент поступления валютной выручки на транзитный валютный счет.

\* С 01.01.99 г. - норматив обязательной продажи экспортной выручки установлен в размере 75%.

Ответственный исполнитель  
уполномоченного банка

Подпись

МП.

Наименование предприятия

Наименование уполномоченного банка

**ПОРУЧЕНИЕ №**

от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
**на обязательную продажу валюты**

Из общей суммы выручки \_\_\_\_\_  
(сумма в валюте: цифрами и прописью)

просим списать с нашего транзитного счета № \_\_\_\_\_  
с зачислением на текущий валютный счет № \_\_\_\_\_

(сумма в валюте: цифрами и прописью)  
с перечислением в пользу ЦБ РФ для обязательной продажи в валютный резерв ЦБ РФ \_\_\_\_\_

(50% экспортной выручки) \_\_\_\_\_  
(сумма в валюте: цифрами и прописью)

(по курсу ЦБ РФ)  
с перечислением на счет № 076 для обязательной продажи на валютном рынке \_\_\_\_\_

Платежное поручение для возмещения рублевого эквивалента проданной в пользу ЦБ РФ валюты прилагается.

Руководитель

Гл. бухгалтер

**ЗАЯВКА  
на покупку долларов США  
на Московской межбанковской валютной бирже**

Дата \_\_\_\_\_  
 Наименование предприятия \_\_\_\_\_  
 Почтовый адрес \_\_\_\_\_  
 Телефон \_\_\_\_\_  
 Ф., и., о. сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке  
 номер телефона \_\_\_\_\_  
 Расчетный счет предприятия № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
 МФО \_\_\_\_\_  
 Валютный счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
 валюта счета \_\_\_\_\_  
 Цель использования покупаемой валюты \_\_\_\_\_

Поручаем заключить от нашего имени и за наш счет сделку на покупку долларов США на нижеуказанных условиях:

Сумма покупки долларов США	Максимальный курс, 1 доллар США/рублей	Максимальная сумма, рублей

Срок действия заявки до \_\_\_\_\_  
 Вышеуказанная максимальная сумма рублей будет переведена на корреспондентский счет \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ не позднее \_\_\_\_\_

В случае покупки долларов США по курсу ниже максимального просим перевести остаток рублей на расчетный счет \_\_\_\_\_  
 № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
 МФО \_\_\_\_\_

Купленную сумму долларов США просим зачислить на следующий счет \_\_\_\_\_

В случае заключения сделки предоставляем Вам право удержать из суммы купленных долларов США комиссию в размере 2% (включая комиссию Биржи в размере 0,1).  
 В случае покупки долларов США по курсу ниже \_\_\_\_\_ рублей за 1 доллар предоставляем право удержать комиссию в размере 50% от полученной дополнительной прибыли.

Руководитель  
 Главный бухгалтер

**Счет № 40702  
 «Коммерческие предприятия и организации», субсчет «В иностранной валюте»**

Кредит счетов №	Д	К	
		С – свободный остаток в инвалюте и в рублях	Дебет счетов №
20202	Выдано клиенту наличными	Зачислена наличными выручка	20202
30114	Оплачены поручения клиента	Зачислены платежи	3011, 3014, 3015
42109	Перечислено на депозит		
47409	Оплачен аккредитив по заявлению клиента	Зачислено с транзитно- го текущего счета	40911
45203	Погашена ссуда, выдан- ная под аккредитив	Зачислены банком про- центы за использование кредитовых оборотов	70209
70103	По операциям клиента списаны в доход банка проценты и комиссия	Зачислена ссуда в инва- люте под аккредитив	45203
61406	Курсовая разница при снижении курса	Курсовая разница при повышении курса	61306
45206	Погашены ранее полу- ченная ссуда в инвалю- те и проценты за пользование ссудой	Зачислена ссуда в инва- люте	45206
47405, 60322	Продана инвалюта по поручению клиента	Зачислена приобретен- ная инвалюта (по пору- чению клиента)	60323, 47406

Номер лицевого валютного счета клиента будет иметь такое же содержание, как и лицевого счета в национальной валюте.

Текущие счета в иностранной валюте могут быть трех видов:

«А» - с которых разрешается свободный вывоз иностранной валюты и перевод ее за границу в соответствии с действующими валютными правилами, «Б» и «Д» - по которым вводятся частичные ограничения для вывоза и перевода иностранной валюты за границу.

Для организации учета расчетных операций в иностранной валюте кроме счета № 40702 используются счета, на которых в уполномоченном банке хранится собственная инвалюта и инвалюта клиентов. Эти счета открываются в других иностранных банках (нерезидентах) или в банках Российской Федерации (резидентах). Такие счета носят название «Ностро».

В то же время в коммерческом уполномоченном банке (при наличии генеральной или расширенной валютной лицензии) могут открываться корреспондентские счета другим банкам для хранения и использования в расчетах иностранной валюты. Их называют счетами «Лоро».

Согласно Инструкции № 16 от 16 июля 1993 г. Центрального банка России «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации» установлены единые правила открытия и режимы работы рублевых счетов нерезидентов.

Уполномоченным банкам разрешено открывать нерезидентам рублевые счета типа «Т» (№ 40804) и типа «И» (№ 40805). Текущий счет типа «Т» открывается для выполнения экспортно-импортных операций и содержания в Российской Федерации их представительств и филиалов. Понятно, что рублевый счет типа «Т» открывается нерезидентам, имеющим право осуществлять предпринимательскую деятельность, в соответствии с требованиями законодательства и при представлении документов, определяющих их юридический статус (учредительные документы, их регистрация, разрешения, выданные российскими уполномоченными органами, и др.).

Право на открытие указанного рублевого счета имеют следующие нерезиденты:

хозяйствующие субъекты, имеющие на территории России

представительства, филиалы;

банки и иные кредитные учреждения, имеющие представительства на территории Российской Федерации, исключительно для целей содержания этих представительств;

международные организации, имеющие на территории Российской Федерации представительства, филиалы;

иностранные дипломатические, торговые и иные официальные представительства.

Основанием на открытие являются **договоры банковского счета**, заключенные между уполномоченным банком и нерезидентом.

Схема корреспонденции с другими счетами счетов «Лоро» приведена ниже.

### Счета «Лоро»

#### № 30112 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ» № 30113 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией»

Кредит счетов №	Д	К		Дебет счетов №
		С – свободный остаток средств банков-не- резидентов в руб- лях и инвалюте		
32105	Погашена ссуда	Зачислена ссуда		31405
30110, 30114, 30115	Списан платеж по то- варным и нетоварным операциям	Зачислены платежи		30110, 30114, 30115
60322	Прочие операции по списанию средств	Прочие операции по зачислению средств		60322
70103	Списаны проценты и комиссия в оплату ока- занных услуг	Зачислены проценты и комиссия		70209
61406	Сумма отрицательной курсовой разницы от переоценки	Суммы положительной курсовой разницы от переоценки		61306
47409	Перечислено в покры- тие полной суммы акк- редитива			
47410	Списана задолженность по открытому аккреди- тиву по поручению ино- странный банка			

Рублевые счета типа «И» называют инвестиционными. Они открываются в уполномоченных банках России на имя нерезидентов - хозяйствующих субъектов, банков и иных кредитных учреждений, международных организаций, граждан для осуществления инвестиционной деятельности в России (в том числе сделок приватизации). Поэтому все инвестиции и реинвестиции на территории России в рублях или покупка иностранной валюты за рубли в связи с вывозом доходов, полученных в результате инвестиционной деятельности на территории России, должны производиться нерезидентами с рублевого счета типа «И».

Расчеты по указанному счету по сделкам приватизации могут осуществляться всеми нерезидентами, кроме юридических лиц -нерезидентов с российским участием, в уставном капитале которых доля России, местных органов государственной власти РФ, общественных организаций - резидентов, благотворительных и иных общественных фондов - резидентов превышает 25%. Расчеты по сделкам, не связанным с приватизацией, могут производиться всеми нерезидентами, кроме граждан-нерезидентов, не зарегистрированных на право ведения хозяйственной деятельности в стране их гражданства или постоянного места жительства. Каждому нерезиденту может быть открыт только один рублевый счет типа «И» в одном из уполномоченных банков с заключением договора банковского счета. Для осуществления операций данного вида в Плане счетов предусмотрен пассивный счет № 40805 «Юридические и физические лица – нерезиденты - счета типа «И». Схема корреспонденции с другими счетами счетов «Ностро» приведена ниже.

### Счета «Ностро»

#### № 30114 - «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ»

#### № 30115 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с



## ограниченной конвертацией»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – свободные средства банка в других банках в рублях и инвалюте		
30109	Зачислена, сдана кассовая наличность в инвалюте	Получено наличными	20202
40911, 30113, 30111	Зачислен платеж по товарным и нетоварным операциям	Списано в погашение ссуды, полученной от инобанка	31406
31306	Получена, зачислена ссуда банка	Выдана ссуда клиенту	45206
		Списаны по поручению клиентов различные виды платежей	30109, 30113, 30111

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	Счета № 30114, 30115		
45206	Погашена клиентом задолженность по ссуде	Списана инвалюта в уплату процентов и комиссии зарубежному банку	40702
60323	Зачислены платежи по прочим операциям	Списана инвалюта по прочим операциям	60322
70202	Зачислены проценты и комиссия за услуги и кредитные остатки	Отражена сумма отрицательной курсовой разницы от переоценки	61306
61406	Зачислена сумма положительной курсовой разницы от переоценки	Списаны средства, затраченные на покупку векселей в иностранной валюте	47423
52303	Получены средства от продажи векселей в иностранной валюте	Переведено на счета иностранных банков в покрытие по импортным аккредитивам	40709
47410	Зачислены инобанками в покрытие дебиторской задолженности суммы транзитного аккредитива, использованные по поручению иностранных банков-корреспондентов в валюте	Внесены валютные средства в оплату акций	60322
40709	Погашен долг по аккредитивам (возврат)	Перечислена корреспонденту сумма транзитного аккредитива по поручению инобанка	47410
31501 – 09, 31601 – 09	Открыты депозитные договоры другим банкам	Банковский перевод зарубежному поставщику	40702
47402	Погашен вексель		

Рассматривая порядок расчетов в иностранной валюте, напомним требования инструкции № 19 «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров» (письмо № 01-20/10283 от 12.10.93 г. Центрального банка России совместно с Государственным таможенным комитетом РФ).

Экспортер обязан предъявить в банк, где ему открыт валютный счет, на который будет зачислена выручка от экспорта товара, контракт (оригинал или копию, заверенную печатью и подписью первого лица). На его основе составляется паспорт сделки (ПС) с кратким содержанием условий контракта.

Паспорт сделки вместе с другими документами по отгрузке предъявляется таможенным органам для оформления экспорта товаров. По каждому контракту оформляется только один паспорт сделки за подписью уполномоченного банка, в чей адрес должна поступать в последующем вся валютная выручка

на транзитный валютный счет экспортера от импортера-нерезидента. Банк после подписания паспорта сделки будет выполнять функции агента валютного контроля за поступлением валютной выручки и примет данный контракт на расчетное обслуживание. В паспорте сделки необходимо указать, совпадают или не совпадают два понятия: валюта цены и валюта платежа.

*Валюта цены* - денежная единица, в которой выражена цена товара во внешнеэкономическом контракте. Это один из наиболее спорных моментов, возникающих при подписании контракта.

*Валюта платежа* - это валюта, в которой производится оплата товара по внешнеэкономическому контракту. Валюта платежа и валюта цены могут совпадать. При их несовпадении производится расчет или пересчет курса валюты цены в валюту платежа. Возможны к использованию следующие виды цен: твердая, подвижная и скользящая.

Твердая (фиксированная) цена устанавливается при подписании контрактами на протяжении его действия изменению не подлежит. При этом делается оговорка: «Цена твердая, изменению не подлежит».

Подвижная цена хотя и устанавливается в контракте, но при наличии оговорки о повышении и понижении цены (ценовая оговорка может быть изменена).

Скользкая цена обычно связана с продукцией, имеющей длительный период производства (изготовления). Договорная цена может изменяться из-за изменения затрат на производство изделий, указанных в контракте.

В случае падения курса валюты платежа экспортер получит меньшую сумму в национальной валюте и может не возместить затраты на производство реализованной продукции. Импортер понесет убытки при повышении курса валюты цены, так как ему при этом потребуется заплатить большую сумму национальной валюты. При заключении договоров-контрактов по экспортно-импортным сделкам возможны два вида (по экономическому содержанию) операций: товарные (торговые) операции и неторговые операции в иностранной валюте.

## УЧЕТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Торговые операции могут быть связаны с импортом - получением, покупкой товаров у иностранных поставщиков (оплата в валюте поставщика) и экспортом - отгрузкой, продажей товаров иностранному покупателю (расчеты в валюте покупателя). В обоих случаях в договорах-контрактах оговаривается форма расчетов: аккредитив; инкассо; перевод.

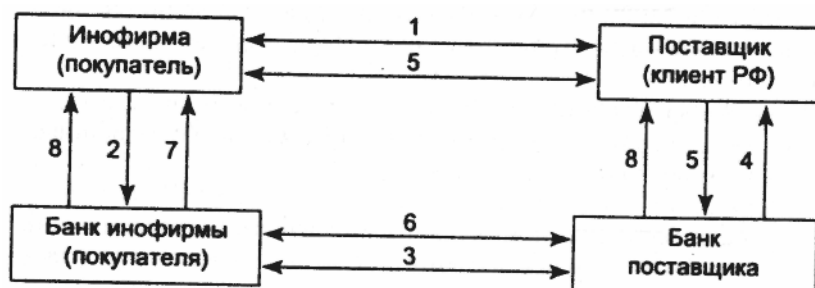
*Расчеты аккредитивами* носят общий порядок, в частности:

аккредитив выставляет плательщик (покупатель) на имя поставщика (страна, банк, сумма и др.) до момента отгрузки поставщиком товара в его адрес и на его условиях;

банк получателя (поставщика-импортера) - ремитент сообщает поставщику о сумме и условиях выставленного аккредитива;

поставщик отгружает товары и представляет в свой банк соответствующие условиям контракта отгрузочные документы (коносамент), благодаря чему на его расчетный счет зачисляется платеж.

### Расчеты аккредитивом по экспорту



1 - заключен договор-контракт;

2 - заявление на открытие аккредитива;

3 - извещение об открытии аккредитива;

4 - извещение поставщика об открытии на его имя аккредитива и условия открытия;

5 - отгрузка товара и передача отгрузочных документов в банк;

- 6 - пересылка документов в банк покупателя;
- 7 - передача их покупателю для получения товара;
- 8 - выписка из расчетного счета.

Таким образом, обязательств у банка поставщика не возникает. Бухгалтерский учет сводится к открытию на внебалансовом счете № 91103 лицевого счета получателя «Документы и ценности, полученные на инкассо от банков-нерезидентов» - приход с указанием: страны, банка, номера аккредитива, кода валюты, суммы, срока и др. Заявление на аккредитив представляется в четырех экземплярах: первый экземпляр пересылается бенефициару; второй экземпляр пересылается инобанку плательщика; третий экземпляр используется как приходный ордер в банке поставщика (приход - сч. № 91103); четвертый экземпляр остается в досье лица, выдавшего аккредитив. В заявлении на *аккредитив* устанавливаются размер комиссии и почтовые расходы по тарифу международного почтамта (все суммы рассчитываются в валюте аккредитива).

После проверки банком транспортных и прочих документов поставщика на отгрузку согласно контракту банк поставщика пересылает их банку плательщика (счет и коносамент) - первый экземпляр. Второй экземпляр используется как *расходный ордер* по счету № 91103, а третий - как *приходный ордер* по внебалансовому счету № 91102 «Документы и ценности, отосланные на инкассо в банки-нерезиденты»; четвертый экземпляр остается в досье покупателя.

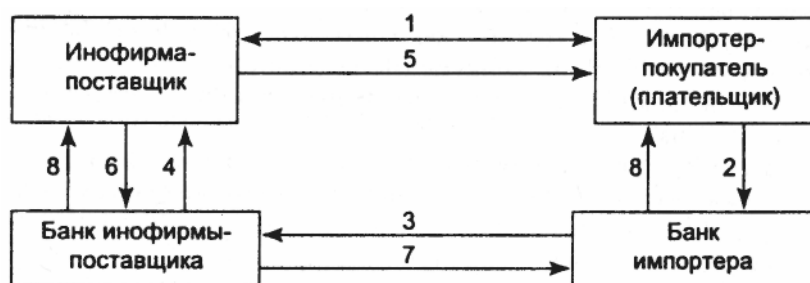
Затем инобанку пересылают письмо с указанием места перечисления платежа: «Кредитуйте наш счет у Вас или наш счет в таком-то банке» или «Кредитуйте счет Инкомбанка у Вас в пользу нашего банка и нашего клиента».

Кроме того, согласно установленному сроку платежа сообщают платеж по почте - сразу или с рассрочкой - 90 дней со дня передачи коносамента или плюс 90 дней.

По мере получения кредитового авизо о зачислении средств на счет клиента банк поставщика списывает с учета аккредитив по внебалансовому счету № 91102 - расход. Одновременно составляется следующая корреспонденция счетов.

	Дебет счета №	Кредит счета №
1. Зачисление суммы платежа на транзитный счет клиента	30114	40702
2. Взыскание суммы комиссии за услуги банка - в валюте платежа	40702	70103
3. Если по истечении срока платежа аккредитив не использован, банк выписывает расходный ордер с отражением на внебалансовом счете № 91102 и возвращает сумму аккредитива	40911	30114
4. Комиссию по аннулированному аккредитиву оплачивает:		
а) поставщик (наш клиент)	40702	70103
б) покупатель:		
до момента поступления платежа - приход по внебалансовому счету № 91102	30112	70103
на момент получения платежа - расход по внебалансовому счету №91102		

### Расчеты аккредитивом по импорту



- 1 - заключение контракта-договора;
- 2 - заявление об открытии аккредитива;

- 3 - извещение об открытии аккредитива с полным текстом;
- 4 - извещение об открытии аккредитива;
- 5 - отгрузка товара с соблюдением условий аккредитива;
- 6 - передача отгрузочных и платежных документов;
- 7 - пересылка документов об отгрузке и авизо о востребовании платежа;
- 8 - выписки банков о зачислении платежа - поставщику и об использовании аккредитива – плательщику.

Если импортером-покупателем является коммерческий банк России, то он фактически берет на себя обязательство обеспечения платежа или за счет свободного остатка средств на текущем счете клиента, или за счет выданной ему ссуды. При этом делается бухгалтерская запись:

д-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации»

к-т сч. № 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям».

Затем выполняются все условия контракта (соблюдение момента платежа - определение счета комиссии, с которого будет произведено списание). По мере получения документов от банка поставщика об отгрузке товара оформляется платеж.

Высылается авизо инобанку о дебетовании нашего счета «Ностро» в инобанке (страна, банк):

д-т сч. № 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям»

к-т сч. № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ».

Инобанк сообщает: «Я дебетовал Ваш счет на сумму аккредитива и комиссии». Затем коммерческий банк выдает клиенту документы об отгрузке, полученные от банка поставщика. По ним плательщик получит товар в таможене.

Со счета аккредитива списывается только стоимость товара, а страховой полис и комиссию банк списывает со счета клиента:

д-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации»

к-т сч. № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ».

Если коммерческий банк не имеет выхода на инобанк, то он обращается с просьбой в другой банк выполнить операции по расчетам с его клиентом, за что с клиента берется комиссия: д-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации» к-т сч. № 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

Фиксирование расходов по оплате услуг банку, выполнившему расчетные операции:

д-т сч. № 30112 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ» (пассивный)

к-т сч. № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ» (активный).

Возможны случаи, когда инобанк, не доверяя коммерческому банку, требует поручительство другого инобанка (покрытие аккредитива). Оформление производится следующими проводками:

д-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации»

к-т сч. № 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям»;

д-т сч. № 30112 (субсчет банка поручителя)

к-т сч. № 30114 (наш счет «Ностро»).

*Инкассо* - это поручение поставщика-экспортера своему банку о востребовании платежа у плательщика или подтверждении о выплате его в установленные сроки (акцепт).

Различают:

а) чистое инкассо - финансовое, при котором движению подлежат только финансовые документы (переводные и простые векселя, чеки), т.е. сводится к получению денежных средств;

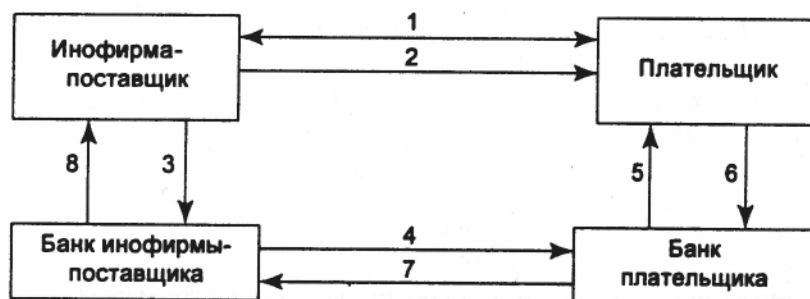
б) документарное инкассо - кроме финансовых документов участвуют коммерческие документы, сопровождающие поставки, выполненные работы, услуги.

При импортном инкассо банк плательщика регистрирует инкассовое поручение и учитывает его на внебалансовом счете № 91101 «Документы и ценности, принятые от клиентов для отсылки на инкассо в

банки-нерезиденты» - приход; выдает документы об отгрузке покупателю для получения груза (товара) и согласно установленному сроку списывает их сумму с внебалансового счета № 91101 - расход и с балансового счета плательщика:

д-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации» (текущий валютный счет)  
к-т сч. № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ».

### Схема расчетов по форме инкассо при импорте товара



- 1 - заключение контракта-договора;
- 2 - отгрузка товара;
- 3 - передача отгрузочных документов и инкассового поручения на оплату;
- 4 - письмо с отгрузочными документами для выдачи плательщику и с просьбой зачислить платеж;
- 5 - передача отгрузочных документов и инкассового поручения на акцепт;
- 6 - акцепт (согласие на оплату);
- 7 - авизо об оплате;
- 8 - выписка из расчетного счета о зачислении платежа.

В бухгалтерском учете при инкассо-экспорт производят следующие операции:

а) по мере принятия от клиента-экспортера документов на отгрузку и поручения на оплату фиксируется приход только по внебалансовому счету № 91102 «Документы и ценности, отосланные на инкассо в банки-нерезиденты» (коды страны, валюты, банка, срок выплаты, клиента);

б) указанные документы регистрируются в специальной книге (записываются номер лицевого счета, сумма, срок платежа);

в) по мере поступления авизо (сообщения) о зачислении валюты (платежа) его сумма списывается в расход по внебалансовому счету № 91102 и зачисляется на балансовые счета № 30114 и 40911 «Транзитный счет».

### ПЕРЕВОДЫ КАК ФОРМА РАСЧЕТОВ

Расчеты с иностранными поставщиками и покупателями посредством перевода в первую очередь предусматривают заключение договора-контракта. Перевод денежных средств (в валюте договора) обычно осуществляется по поступлении товара от поставщика в страну покупателя. Плательщик передает в свой банк заявление на перевод, последний пересылает кредитовое авизо на зачисление платежа поставщику.

В бухгалтерском учете коммерческого банка клиента-поставщика происходит зачисление валюты (д-т сч. № 30114, к-т сч. № 40702 - транзитный валютный счет).

Соответственно в банке клиента-плательщика происходит списание валюты: д-т сч. № 40702 (текущий валютный счет), к-т сч. № 30114. В обоих случаях коммерческим банком взимается комиссия в зависимости от условий договора с отражением на счетах: д-т сч. № 40702, к-т сч. № 70103.

### УЧЕТ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Операции, не связанные ни с экспортом, ни с импортом товаров, работ и услуг, а также не связанные с движением капитала, относятся к операциям некоммерческого характера.

Уполномоченным банкам разрешено проводить следующие неторговые операции в наличной иностранной валюте или платежными документами:

оплачивать денежные аккредитивы иностранных банков или выставлять аналогичные документы на иностранные банки;

производить оплату денежных переводов, поступающих из-за границы, и по поручению граждан и организаций переводить инвалюту за границу;

открывать текущие счета и вклады в иностранной валюте по поручению граждан и организаций и др. Это могут быть суммы заработной платы, наследство и пр.

Лица, уполномоченные банком на подписание документов контрольной подписью, осуществляют проверку законности совершения операций, правильности оформления документов и их отражения в бухгалтерском учете.

Валютные операции в инвалюте неторгового характера могут производиться через текущие счета в инвалюте. Текущие счета открываются по заявлению граждан и с заключением договора о текущем счете. Банк ведет книгу регистрации текущих счетов граждан в инвалюте. Перечисления с текущего счета могут производиться в любом виде - наличными и безналичным путем.

Бухгалтерские записи на счетах производятся по видам валют и в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ на день зачисления платежа:

при сдаче наличной валюты:

д-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций», субсчет «Наличная инвалюта»

к-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации», субсчет «Текущий валютный счет»;

при зачислении инвалюты на расчетный счет клиента:

д-т сч. № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ»

к-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации» (транзитный или текущий валютный счет).

В обоих случаях взимается комиссия (вознаграждение) в пользу банка:

д-т сч. № 40702 (текущий валютный счет)

к-т сч. № 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

По распоряжению владельца расчетного счета (текущего валютного счета) могут производиться перечисления:

в магазины, торгующие за валюту на территории страны (в валюте и в рублях):

д-т сч. № 40702 (текущий валютный счет)

к-тсч. № 30114;

на депозит:

д-т сч. № 40702 (текущий валютный счет)

к-т сч. № 421 «Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций» (по срокам), субсчет «Депозиты в инвалюте».

Кроме того, валюта с этого счета может выдаваться наличными:

д-т сч. № 40702 (текущий валютный счет)

к-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций» (наличная инвалюта).

Сумма вознаграждения взыскивается:

д-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации» (текущий валютный счет)

к-т сч. № 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями».

Как по расчетным счетам, так и по вкладам, и депозитам их владельцу банк начисляет проценты в валюте и в эквиваленте в рублях по курсу ЦБ:

д-т сч. № 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями»  
к-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации» (текущий валютный счет).

Расчетные операции между банком и клиентом в иностранной валюте осуществляются в соответствии с указаниями ЦБ РФ от 20.10.98 г., предполагающими введение дополнительного специального транзитного счета (приложение № 3).

## **ПРОЧИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ**

На внутреннем валютном рынке России находят применение кредитные и дебетные карточки, чеки в инвалюте, облигации, векселя и прочие ценные бумаги. Работу с кредитными карточками осуществляют крупнейшие уполномоченные банки.

Для получения кредитной карточки юридическое или физическое лицо оформляет с банком договор на открытие специального корсчета или текущего счета с определенной суммой вносимого на него аванса в иностранной валюте или в рублях. Одновременно оплачиваются расходы банка по предстоящим операциям. Владелец кредитной карточки может оплачивать стоимость приобретаемых им товаров в валютных магазинах по курсу Центрального банка, установленному на день покупки, без всяких надбавок или оплачивать счета в ресторанах, если это оговорено в договоре между банком и рестораном. Разрешается снимать инвалюту наличными. Если карточка открыта в рублях, то при покупках и оплате расходов рубли конвертируются. Клиент - владелец кредитной карточки может получать от банка информацию о движении средств на его счете за какой-либо отрезок времени.

Существуют также и дебетные карточки, на которые обычно зачисляется заработная плата сотрудников (например, А/О «Интурист» и др.). Если по кредитной карточке всегда должен присутствовать в остатке минимальный размер аванса, то в дебетной карточке присутствует магнитная полоса с закодированной суммой счета клиента, что не позволит оплатить или получить сумму, большую, чем остаток карточки. Понятно, что для получения дебетной карточки клиент обязан депонировать денежную сумму на счете в банке. Для получения наличными средств по дебетной карточке пользуются банкоматами.

Банки имеют право выпускать валютные акции с определенным номиналом и на определенный срок. Фактически разницы между акцией и депозитом в иностранной валюте нет, кроме права участия акционера в управлении - права голоса на собрании акционеров. Одним из условий считается начисление процентов, обеспечивающих доход в валюте от 9 до 10,5% годовых.

Минфином РФ выпускаются государственные, валютные облигации. Для выплаты процентов предназначены купоны (обязательная часть облигации). Их количество зависит от длительности срока погашения облигации. Как на облигации, так и на купонах должны присутствовать подписи двух уполномоченных лиц от имени заемщика и его гербовая печать. При погашении облигации сумма основного долга и проценты, выплаченные по ним, не подлежат обложению налогами, сборами, пошлинами и т. п.

Такому же назначению и использованию подлежат на российском валютном рынке векселя в валюте.

Кроме того, платежным средством на валютном рынке могут выступать чеки. Их приобретают в банке за иностранную валюту или за рубли. Многие магазины, рестораны принимают чеки как безналичную форму расчетов за товары, услуги, которые можно по мере необходимости обналичить в банке.

### **3.4. Организация и порядок учета кассовых операций в иностранной валюте**

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются как в иностранной валюте соответствующих государств, так и в национальной валюте Российской Федерации (рублях). Для их выполнения уполномоченные банки предусматривают в штатном расписании должность валютного кассира. Лицу, занимающему эту должность, должны быть знакомы виды и коды валют различных стран, понятие «курса» иностранной валюты, внешние признаки подлинности банкнот (денежных купюр иностранных государств). До того как приступить к работе валютный кассир знакомится с требованиями Инструкции № 7 от 31.03.89 г. «Инструкция по кассовой работе с валютными и другими ценностями в банках СССР» и с инструкцией Центрального банка Российской Федерации «О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных

операций уполномоченными банками» № 27 от 27.02.95 г.

С каждым кассиром банк заключает индивидуальный договор о полной материальной ответственности. Кассы по обслуживанию клиентов и хранению денежных средств в рублях и в иностранной валюте разделены, хотя взаимодействия их могут быть очень тесными, особенно по обменным операциям.

Кассовые операции оформляются расходными кассовыми и расходными валютными ордерами, а также приходными кассовыми и приходными валютными ордерами непосредственно работниками банка. Следует отметить, что приходные валютные операции ограничены, так как наличная иностранная валюта не используется (не имеет «хождения») в расчетах между физическими и юридическими лицами в РФ. Основанием для выписки документов и выполнения операций являются заявления клиентов, платежные документы и пр.

В расходных валютных ордерах есть реквизит: «Иностранную валюту выдать против получения суммы рублей», что дает право внутри счета на корреспонденту счетов (д-т сч. № 20202, к-т сч. № 20202). Последовательность выполнения обязанностей по кассовым валютным операциям сводится к следующему:

1) клиент обращается с заявлением или по прочим основаниям на право получения или сдачи наличной инвалюты;

2) операционист (работник учетно-операционного отдела) выписывает кассовые документы, подписывает их у ответственных лиц, имеющих право контрольной подписи (приходные ордера - в 3-4 экземплярах). В кассу передаются все экземпляры приходных кассовых ордеров, а по расходным документам: контрольный талон выдается клиенту, расходный ордер (без контрольного талона) передается кассиру;

3) кассир проверяет наличие подписей должностных лиц банка и соответствие их имеющимся образцам, идентичность сумм цифрами и прописью, подписывает все экземпляры приходных документов, принимает инвалюту (1-й экз. приходного ордера оставляет у себя; 2-й экз. с печатью кассы выдает клиенту вместо квитанции, остальные экземпляры передаются учетно-операционному отделу). По расходным документам кассир проверяет наличие подписи о получении ценностей, по номеру контрольного талона вызывает клиента, сверяет номер контрольного талона с номером на кассовом документе, приклеивает его на кассовом документе, заранее подготовив суммы к выдаче, выдает их, подписывает документы. По окончании операционного дня кассир составляет *отчетную справку о кассовых оборотах за день и остатках ценностей в кассе* и передает ее заведующему кассой;

4) заведующий кассой составляет *сводную справку о кассовых оборотах и остатках*, сверяет ее с данными учета операциониста.

Формы бланков приходных и расходных валютных ордеров приведены на с. 349.

Как уже отмечалось ранее, кассовые операции могут выполняться приходными, расходными или приходно-расходными кассами, кроме того, при банках создаются хранилища (кладовые) валютных и других ценностей. Для их учета открывается специальная книга.

ПРИХОДНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ ОРДЕР № _____					
_____ 199__ г.					
Принято от _____					
на основании _____					
Содержание операции _____					
Дебет счета №	Кредит счета №	Код валюты	Сумма инвалюты	Сумма инвалюты прописью	Сумма рублевого эквива- лента
Приложение № _____ на _____ листах				Указанную инвалюту получил кассир	
Первая подпись _____					
Вторая подпись _____					



в кассу					
<b>РАСХОДНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ ОРДЕР № _____</b> _____ 199 __ г.	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">№ место для наклейки талона</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Контрольный талон №</td> </tr> </table>	№ место для наклейки талона	Контрольный талон №		
№ место для наклейки талона	Контрольный талон №				
Выдать _____ на основании _____ Содержание операции _____					
Дебет счета №	Кредит счета №	Код валюты	Сумма инвалюты	Сумма инвалюты прописью	Сумма рублевого эквива- лента
Иностранную валюту выдать против получения суммы, рублей _____					
Приложение № _____ на _____ листах. Первая подпись _____ Выдал _____ Указанную инвалюту Вторая подпись _____ кассир _____ получил _____					

наименование банка _____ <b>Сводная справка о кассовых оборотах и остатках</b> за « _____ » _____ 199 __ г.		
Наименование ценностей	Обороты за день	Подпись работника бухгалтерии
	приход      расход	
Зав. кассой _____ подпись _____ подпись бухгалтера _____ Обороты сверены с балансовыми данными (лицевыми счетами).		

наименование банка			
<b>КНИГА УЧЕТА ЦЕННОСТЕЙ ПО КЛАДОВОЙ</b>			
Начата « ____ » _____ 199__ г.			
Окончена « ____ » _____ 199__ г.			
Наименование валютных и других ценностей (вид валюты), номера внебалансовых счетов	Остаток на _____	Остаток на _____	Остаток на _____
Подписи лиц, под ответственностью которых находятся валютные и другие ценности кладовой			
_____			
_____			
_____			
(Книга прошнуровывается, пронумеровывается количество страниц, заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера).			
_____			
в кассу			

Книга учета ценностей по кладовой ведется в следующем разрезе:

наличная валюта - по видам валют;

платежные документы - по наименованиям банков-эмитентов (выписавших документы), по видам валют;

бланки строгой отчетности - по их наименованию и количеству блокнотов.

Остатки ценностей выводятся по состоянию на каждый следующий день. После закрытия кладовой ответственные лица проверяют соответствие фактического наличия валютных и других ценностей кладовой данным остатков по книге. Главный бухгалтер банка ежедневно контролирует полноту и правильность оприходования и выдачи ценностей, сверяя с ежедневным балансом, лицевыми счетами, со справкой о кассовых оборотах за день, с оборотами кассовых документов дня с общими остатками ценностей в книге.

Кассовые документы за каждый день формируются в отдельные папки по балансовым счетам в порядке возрастания номеров отдельно по приходу и расходу ценностей. Документы по внебалансовым счетам также группируются по возрастающим номерам счетов - сначала приходные, затем расходные. Обязательным при этом является формирование первых экземпляров приходных и расходных документов, препроводительных ведомостей, сопроводительных документов, сводных и отчетных справок кассовых работников и пр.

Синтетический учет кассовых операций в валюте ведется только в рублях. В Плане счетов для учета кассовых операций предусмотрены счета: № 20202 «Касса кредитных организаций», № 20203 «Платежные документы в иностранной валюте», № 20204 «Денежные средства в пути», № 20205 «Платежные документы в иностранной валюте в пути», № 20210 «Платежные документы в иностранной валюте, отосланные в другие банки, учреждения своего банка» и др.

Эти счета активные; сальдо счета № 20202 отражает суммы начисленной иностранной валюты, находящиеся в распоряжении банка, оборот по дебету - суммы, зачисленные наличными и по платежным документам в иностранной валюте; оборот по кредиту - расходование, выдача наличной инвалюты, отосланные к оплате платежные документы в инвалюте. По счету № 20204 обороты по дебету означают суммы инвалюты, высланные в адрес банков; обороты по кредиту - суммы поступившей по назначению инвалюты.

(наименование банка)

(фамилия, имя, отчество)

**ОТЧЕТНАЯ СПРАВКА  
о кассовых оборотах за день и остатках ценностей**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199 \_\_ г.

Наименование ценностей (код валюты)	Принято от зав. кассой или от других кассовых работников ценностей на сумму	Обороты за день		Передано зав. кассой или другим кассовым работникам ценностей на сумму	Остаток на конец дня
		сумма прихода	сумма расхода		
1	2	3	4	5	6

Количество кассовых документов \_\_\_\_\_

Кассовый работник \_\_\_\_\_  
(подпись)

Заведующий кассой \_\_\_\_\_  
(подпись)

Оборот формы  
Отчетная справка

Ценности, находящиеся в тележке (чемодане, мешке, инкассаторской сумке), подвергнуты сплошному (выборочному) пересчету.

Выборочному пересчету подвергнуты следующие ценности:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Расхождений между данными справки и фактическим наличием ценностей не установлено. (При обнаружении расхождений составляется акт.)

Пересчет произвел кассовый работник \_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы) \_\_\_\_\_ (подпись)

под контролем \_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы) \_\_\_\_\_ (подпись)

В присутствии должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей:

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы) \_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы) \_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы) \_\_\_\_\_ (подпись)

Ценности принял кассовый работник \_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы) \_\_\_\_\_ (подпись)

Ценности сдал кассовый работник \_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы) \_\_\_\_\_ (подпись)

В случае отсутствия кассового работника, сдающего ценности, производится соответствующая запись.

наименование банка	Срок хранения _____ лет
	Индекс № _____
<b>Кассовые документы</b>	
за _____ 199__ г.	
Приходные кассовые документы по балансовым счетам	_____ руб. _____ коп.
Расходные кассовые документы по балансовым счетам	_____ руб. _____ коп.
Приходные кассовые документы по внебалансовым счетам	_____ руб. _____ коп.
Расходные кассовые документы по внебалансовым счетам	_____ руб. _____ коп.
Общее количество кассовых документов	_____ шт.
Кассовый работник, сформировавший документы	_____ (подпись)
Обороты за месяц сверены с данными бухгалтерского учета.	
Главный бухгалтер	_____ (подпись)

Счет № 20202 «Касса кредитных организаций», субсчет «Наличная иностранная валюта»

Кредит счетов №	Д	К	Дебет счетов №
	С – сумма наличной инвалюты в рублях		
40702	Зачислена клиенту на расчетный счет наличная инвалюта	Выдана клиенту с расчетного счета наличными инвалюта	40702
30114	Получено наличными со своего счета в иностранных банках	Сдано наличными на свой счет в иностранном банке	30114
47406	Приобретена на бирже инвалюта наличная	Продана наличная инвалюта	40702, 47405
20203	Стоимость проданных платежных документов – дорожных чеков	Платежные документы (дорожные чеки) приобретенные	20203
20206	Принята инвалюта от обменного пункта	Инвалюта, переданная обменному пункту	20206
60308	Сдана подотчетным лицам неиспользованная валюта	Выдано в подотчет на командировочные расходы	60307
61306	Курсовая разница (положительная) при повышении курса валют	Продано инвалюты за рубли	20202
		Курсовая разница (отрицательная) при снижении курса	61406
		Подкрепление валютной кассы филиала	20209

Аналитический учет кассовых операций в иностранной валюте ведется в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу ЦБ на день совершения операции на отдельных лицевых счетах, сгруппированных по виду валют, банкам и странам.

Сведения аналитического характера группируются также по следующим признакам:

наличная иностранная валюта в кассе;

наличная иностранная валюта, используемая в качестве образцов;

платежные документы в иностранной валюте в кассе;

авансы в иностранной валюте в обменных пунктах и др. Два раза в неделю остатки наличной инвалюты подлежат переоценке (при изменении курса иностранной валюты к рублю) по курсам, публикуемым ЦБР.

За осуществление кассовых операций банк взимает плату с клиентов (получает доходы) по установленным тарифам и может нести расходы по обслуживанию иностранных клиентов.

### 3.5. Организация и порядок учета валютно-обменных операций

Под *валютно-обменными* операциями понимаются покупка и продажа наличной иностранной валюты банком за счет наличных средств физических лиц (резидентов и нерезидентов). Для выполнения указанных операций коммерческий банк использует операционную валютную кассу в помещении банка или создает (организует) и открывает обменные пункты инвалюта. Регламент их работы изложен в Инструкции о порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками № 27 от 27.02.95 г. и Положении Банка России от 10 мая 1994 г. № 22 «О порядке регистрации обменных пунктов уполномоченных банков».

Обменный пункт - структурное подразделение банка, который выполняет определенные виды операций при следующих условиях:

валютно-обменные операции совершаются по курсу покупателя и продавца, устанавливаемому банками самостоятельно;

за совершенные операции комиссионное вознаграждение взимается по тарифам, устанавливаемым банками самостоятельно.

Открываются обменные пункты на основании приказа руководителя банка с выполнением всех требований, изложенных в разделе 2 инструкции № 27 «Порядок организации работы обменных пунктов».

Пункты по обмену валюты могут производить следующие операции:

- а) покупку-продажу наличной иностранной валюты за наличные рубли;
- б) продажу и покупку платежных документов (дорожных чеков, именных чеков, денежных аккредитивов иностранных банков, кредитных карточек) в инвалюте за наличные рубли, а также в инвалюте за наличную инвалюту;
- в) обратный обмен неизрасходованных гражданами-нерезидентами рублей на иностранную валюту, в том числе для перевода за границу или зачисления на личные счета;
- г) прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- д) прием на экспертизу денежных знаков, подлинность которых вызывает сомнение;
- е) покупка неплатежных денежных знаков иностранного государства за наличные рубли;
- ж) обмен (конверсия) наличной инвалюты одного иностранного государства на наличную инвалюту другого иностранного государства; размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства.

Обменные пункты имеют право покупать и продавать находящиеся в обращении денежные знаки только тех видов иностранных валют, курс рубля к которым официально котируется Центральным банком России.

Обменные пункты не имеют права совершать операции только по покупке или только по продаже иностранных валют. Указанные виды валютно-обменных операций должны совершаться одновременно.

Банки (обменные пункты) не имеют права вводить какие-либо ограничения при покупке и продаже иностранной валюты физическим лицам, а именно: по их достоинству, годам эмиссии, кроме предусмотренных указаниями ЦБ России.

Банки (обменные пункты) не имеют права также вводить ограничения на покупку и продажу валюты Российской Федерации по тем же признакам.

Кассир обменного пункта - штатный работник банка, т.е. физическое лицо - резидент, основным местом работы которого в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации является коммерческий банк, имеющий право на совершение валютно-обменных операций.

## **ПОРЯДОК УЧЕТА БЛАНКОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Указанные бланки (Справка ф. № 0406007) учитываются на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности» в книге учета бланков строгой отчетности согласно инструкции № 23 по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях банков СССР.

Справка ф. № 0406007 состоит из двух частей:

- справки ф. № 0406007;
- копии справки ф. № 0406007.

Физическому лицу (резиденту и нерезиденту) выдается справка, а копия ее остается в банке.

При выдаче кассиру обменного пункта бланков справки на каждом из них банком проставляется штамп с указанием:

- полного или сокращенного наименования банка в соответствии с учредительными документами;
- кода ОКПО банка;
- регистрационного номера обменного пункта;
- адреса о/п.

Номер справки (типографский) складывается из двух частей:

- первая часть (серия) - из двух букв русского алфавита;
- вторая часть (порядковый номер) - из семи арабских цифр.

Справка ф. № 0406007 - основной документ валютного контроля за валютно-обменными операциями физических лиц (резидентов и нерезидентов). Она служит подтверждением приобретения физическим лицом, наличной иностранной валюты, платежных документов в инвалюте или наличных рублей в банке и является основанием для вывоза из Российской Федерации наличной иностранной валюты и платежных документов в инвалюте физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ совместно с Государственным таможенным комитетом РФ.

Ее действие для вывоза указанных ценностей действительно в течение двух лет с даты выдачи. В то же время справка не может служить основанием для вывоза из РФ физическими лицами валюты РФ и ценных бумаг в валюте РФ.

Справка именная, и ее право не может быть передано другому лицу. Выдача и оформление справки производятся бесплатно.

Никаких исправлений в справке и в ее копии не допускается. Справка считается недействительной, если реквизиты обменного пункта, наименование банка не читаются (плохой оттиск штампа в правом углу справки, а также подчистки, помарки, исправления невозможны).

(штамп банка)	ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к инструкции Банка России от 27.02.95 г. № 27 (экземпляр клиента)
ф. № 0406007 При вывозе валютных ценностей подлежит сдаче пограничной таможене	
<b>СПРАВКА АА 000000</b>	
« ____ » _____ 199 __ г.	
Выдана _____ (фамилия, имя, отчество)	
Предъявлен _____, серия _____, № _____ (наименование документа)	
Резидент – <input type="checkbox"/> Нерезидент – <input type="checkbox"/> (нужное отметить в определенном месте)	
<b>ПОЛУЧЕНО КЛИЕНТОМ:</b>	
Код ценности _____ (расшифровку смотри на обороте)	
Код валюты (номинала) _____ (расшифровку смотри на обороте)	
Сумма (цифрами) _____	
Сумма (прописью) _____	
<b>ПРИНЯТО ОТ КЛИЕНТА:</b>	
Код ценности _____ (расшифровку смотри на обороте)	
Код валюты (номинала) _____ (расшифровку смотри на обороте)	
Сумма (цифрами) _____	
Сумма (прописью) _____	
Подпись работника банка _____ (фамилия, и., о.)	
Действительна в течение 2 лет. Подделка преследуется по закону. Без права передачи другому лицу. Исправления не допускаются.	

Заполнение экземпляров справки клиента и банка производится под копировальную бумагу. Таким образом, экземпляр банка становится вторым. Этот экземпляр справки помещается кассиром обменного пункта в документы дня и подлежит сдаче в банк вместе с остальными документами передаваемыми в банк по окончании операционного дня.

Испорченные бланки справки ф. № 0406007 подлежат погашению путем проставления на всем поле справки и копии справки латинской буквы «W», заверяются подписью кассира о/п и подлежат передаче в банк (в не разорванном виде).

Срок хранения справки (заполненных экземпляров банка и испорченных экземпляров), расходных и приходных внебалансовых ордеров - 5 лет.

**Вниманию владельца справки!**

В соответствии с решением Центрального банка Российской Федерации и Государственного таможенного комитета Российской Федерации настоящая справка является документом, подтверждающим право владельца справки, указанного на ее лицевой стороне, на вывоз из Российской Федерации в установленном порядке валютных ценностей, полученных в обменном пункте, банке (филиале) и поименованных в справке.

Справка не является основанием для вывоза из Российской Федерации валюты Российской Федерации и ценных бумаг в рублях.

Справка служит подтверждением приобретения валютных ценностей в обменном пункте или непосредственно в банке (филиале).

В строке «Код ценности» справки указывается двузначный код ценности по следующему классификатору ценностей:

банкноты и казначейские	10	акции	31
билеты		облигации	32
монета	11	сертификаты сделок	
чеки	20	фьючерс, опцион	33
простые векселя	21	деpositные сертификаты	34
тратты	22	сберегательные сертификаты	35
аккредитивы	23	другие долговые	
платежные поручения		обязательства	36
и денежные ордера	25		

В строке «Код валюты (номинала)» справки указывается трехзначный код валюты, в которой оценивается номинал денежных знаков или ценных бумаг, по действующему классификатору валют. Коды наиболее распространенных валют приводятся ниже:

810 - рубль	208 - датская крона
840 - доллар США	124 - канадский доллар
826 - английский фунт стерлингов	954 - ЭКЮ – Европейский фонд финансового сотрудничества
752 - шведская крона	380 - итальянская лира
230 - эстонские кроны	250 - французский франк
795 - туркменистанские манаты	980 - украинская гривна
392 - японская иена	398 - танге (казахский)
040 - австралийский шиллинг	280 - немецкая марка
036 - австралийский доллар	440 - литовские литы
056 - бельгийский франк	756 - швейцарский франк
428 - латвийские латы	246 - финляндская марка
417 - киргизские сомы	554 - норвежская крона

Настоящая справка является недействительной, если реквизиты обменного пункта, банка (филиала), выдавшего справку, не читаются или возможно двоякое прочтение сведений на оттиске штампа уполномоченного банка, расположенного в верхнем правом углу справки.

**ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБМЕННОГО ПУНКТА АВАНСАМИ В НАЛИЧНЫХ РУБЛЯХ И  
В НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, БЛАНКАМИ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ,  
БЛАНКАМИ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

Каждому обменному пункту устанавливается лимит как в рублях, так и в иностранной валюте либо приказом по банку или распоряжением руководителя соответствующего подразделения.

Аванс наличности, бланки строгой отчетности, а также бланки платежных документов выписываются банком на основании заявок кассира обменного пункта или описей ценностей. Выдача аванса наличными оформляется *расходными кассовыми ордерами*, а бланков платежных документов и справок - по *расходным внебалансовым ордерам*.



Выдачу разрешаю:

\_\_\_\_\_

(подпись руководителя)

Уполномоченный банк  
(филиал уполномоченного  
банка)

Бухгалтерия банка

**ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ АВАНСА  
ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИИ В ОБМЕННОМ ПУНКТЕ**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199 \_\_ г.

адрес обменного пункта и его номер (если пункт зарегистрирован Главным  
территориальным управлением Банка России)

Прошу выдать мне \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество кассира обменного пункта)

1. Аванс:

Наличные рубли \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью)

Наличная иностранная валюта

\_\_\_\_\_ (сумма цифрами и прописью в разделе кодов валюты)

2. Бланки платежных документов:

\_\_\_\_\_ (в разрезе видов и количество)

3. Бланки строгой отчетности «Справка ф. № 0406007»:

в количестве \_\_\_\_\_ листов

Кассир обменного пункта \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)  
(подпись)

Расходные кассовые ордера (валютные и рублевые) выписываются бухгалтерией банка в трех экземплярах:

первый - остается у кассира банка, выдавшего деньги;

второй - после выдачи аванса передается в бухгалтерию;

третий - передается в обменный пункт, помещается кассиром в документы дня и по окончании «операционного дня» возвращается в бухгалтерию.

Опись ценностей составляется отдельно на аванс в наличной инвалюте, бланки платежных документов, бланки строгой отчетности (Справка ф. № 0406007) и отдельно на аванс в наличных рублях в трех экземплярах:

первый - остается в кассе банка и в конце операционного дня вместе с первым экземпляром расходных ордеров помещается в кассовые документы дня;

второй - вместе с подготовленными к отправке ценностями и бланками документов вкладывается кассиром банка в инкассаторскую сумку. Сумка пломбируется кассиром банка;

третий - вместе с ценностями выдается инкассатору.

Для отправки в обменный пункт готовятся две инкассаторские сумки: одна с авансом в иностранной валюте, другая с авансом в наличных рублях. Инкассаторы, принимая сумку с ценностями, проверяют целостность упаковки, четкость оттисков пломбиров, соответствие сумм, указанных на ярлыке, сумме, указанной в расходном ордере и в описи ценностей, и расписываются на расходных ордерах, а также на

первом и третьем экземплярах описи.

Кассир обменного пункта, получив сумки с ценностями и с бланками документов, проверяет соответствие сумм, указанных в описи, ярлыке и расходном кассовом ордере, расписывается на третьем экземпляре описи и ставит печать обменного пункта. Затем третий экземпляр описи возвращается в кассу банка и является подтверждением в получении ценностей кассиром о/п.

В случае обнаружения повреждений в сумке она вскрывается в присутствии инкассатора. В результате при излишках или недостачах составляется акт в двух экземплярах:

первый - вместе с документами дня передается в кассу банка для принятия решений руководителем банка;

второй - остается в обменном пункте, где помещается в отдельное дело.

Если кассир обменного пункта получает денежную наличность непосредственно из кассы банка, то им составляется заявка в двух экземплярах:

первый - остается в кассе банка вместе с первыми экземплярами расходных ордеров;

второй - вместе с третьим экземпляром расходного ордера помещается кассиром обменного пункта в документы дня и возвращается в бухгалтерию банка.

		0482102
_____ Наименование учреждения банка Госбанка. Группа № _____		
<b>ПРИХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР</b>		
№ _____		
19 __ г.	Счет № _____	
кому принадлежат ценности		
Наименование документов (ценностей)	Количество	СУММА
Итого		
Сумма прописью _____		
Принял кассир _____	Подписи: _____	

0482102

к/о/а Госбанка. Группа № \_\_\_\_\_

**РАСХОДНЫЙ  
ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР**

№ \_\_\_\_\_

Дата выдачи \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 19 \_\_ г.

19 \_\_ г.

Счет № \_\_\_\_\_

Дата зачислений \_\_\_\_\_ кому принадлежат ценности

Выдать \_\_\_\_\_

Наименование документов (ценностей)	Количество	СУММА
Итого		

Сумма прописью \_\_\_\_\_

Означенные документы (ценности) Подписи: \_\_\_\_\_

получил: \_\_\_\_\_

Выдал кассир \_\_\_\_\_

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7  
к инструкции Банка России  
от 27.02.95 г. № 27

Опись № \_\_\_\_\_

ценностей, вложенных в инкассаторскую сумку

№ \_\_\_\_\_ для отправки в обменный пункт

Адрес обменного пункта

Регистрационный номер обменного пункта,  
если обменный пункт зарегистрирован ГУ ЦБ РФ

Наименование иностранной валюты	Код валюты	Сумма по номиналу	Сумма в рублях
1	2	3	4

Итого рублей  
(сумма цифрами и прописью)

Бланки платежных документов:

(в разрезе видов и количество)

Бланки строгой отчетности «Справка ф. № 0406007»:

Количество \_\_\_\_\_

Номера \_\_\_\_\_

Подпись кассира банка \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

Подпись инкассатора \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

Подпись кассира обменного пункта \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

МП (штамп кассы банка)

Поступившие в бухгалтерию вторые экземпляры, расходного кассового ордера являются основанием для отражения выданного аванса наличности на счетах бухгалтерского учета.

С целью оформления указанных операций вводятся счета:

№ 20206 «Касса обменных пунктов». Счет активный, сальдо дебетовое означает свободную денежную наличность в кассе о/п; обороты по дебету - поступление денежной наличности и бланков строгой отчетности, а по кредиту - их расход. Дополнительно вводится внебалансовый счет № 911 «Документы и ценности по иностранным операциям».

Таким образом, при выдаче аванса кассиру о/п производятся следующие записи на счетах в национальной и в иностранной валютах:

д-т сч. № 20206 «Касса обменных пунктов»

к-т сч. № 20202 «Касса кредитной организации».

Платежные документы в иностранной валюте переданы в кассу о/п:

д-т сч. № 20206 «Касса обменных пунктов»

к-т сч. № 20203 «Платежные документы в иностранной валюте».

Выданные бланки строгой отчетности ( Справка ф. № 0406007) записываются: по приходу - на

внебалансовый счет № 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет на комиссию», по расходу - на счет № 91207 «Бланки строгой отчетности».

## **ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ В ИНВАЛЮТЕ ЗА НАЛИЧНЫЕ РУБЛИ, А ТАКЖЕ ПО ПРОДАЖЕ И ОПЛАТЕ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ЗА НАЛИЧНУЮ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ**

При покупке или продаже физическим лицом наличной иностранной валюты за наличные рубли на сумму в эквиваленте менее 10 000 долл., рассчитанной по курсу ЦБ России на текущую дату, клиенту выдается Справка ф. № 0406007, в которой кассиром обменного пункта по просьбе покупателя проставляются реквизиты (номер и серия) документа, удостоверяющего личность, купившего валюту. Заполненная справка дает право на вывоз из РФ купленной им иностранной валюты.

Если реквизиты документа в справке не проставляются (по просьбе клиента), то в соответствующем месте кассир обменного пункта пишет знак «XXX» и перечеркивает лицевую сторону Справки ф. № 0406007 по диагонали красной чертой либо проставляет штамп красного цвета: «Разрешением на вывоз не является».

В обязательном порядке заполняются в справке реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица (резидента и нерезидента), при покупке или продаже им наличной иностранной валюты за наличные рубли на сумму в эквиваленте 10 000 долл. и более, рассчитанной по курсу Банка России на текущую дату.

Вывоз из России наличной иностранной валюты физическими лицами (резидентами или нерезидентами) на сумму в эквиваленте до 500 долл. включительно разрешается без предъявления таможенным органам справки ф. № 0406007. При вывозе большей суммы наличных долларов США на сумму разницы между фактически вывозимой суммой и установленным лимитом (500 долл.) физическим лицом представляется Справка ф. № 0406007 в таможенный орган с заполненными реквизитами документа, удостоверяющего личность физического лица.

Все операции обменного пункта записываются в реестры. В частности, операции по покупке наличной иностранной валюты за наличные рубли оформляются в одном реестре, а покупка платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли - в другом. В третьем реестре фиксируются операции по продаже наличной иностранной валюты за наличные рубли и в отдельном реестре - операции по продаже платежных документов в инвалюте за наличные рубли. И наконец, еще в одном реестре учитываются проданные платежные документы в инвалюте за инвалюту.

По окончании операционного дня бухгалтерия банка отражает операции обменного пункта в бухгалтерском учете в зависимости от ситуации в следующем порядке.

1. Сумма сданного остатка в наличной инвалюте (1500 долл.) превышает сумму выданного аванса в наличной инвалюте (1000 долл.), курс ЦБР - 6 руб.:

д-т сч. № 20206 - 500 долл. (3000 руб.)

к-т сч. № 20202 - 3000 руб.

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 9**  
к инструкции Банка России  
от 27.02.95 г. № 27

Наименование уполномоченного  
банка (филиала)

код ОКПО уполномоченного  
банка (филиала)

(адрес обменного пункта)

(регистрационный номер обмен-  
ного пункта, если обменный пункт  
уже зарегистрирован ГУ ЦБ РФ)

(дата заполнения реестра)

(учетный номер реестра)

**РЕЕСТР НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ,  
КУПЛЕННОЙ ЗА НАЛИЧНЫЕ РУБЛИ**

Курс покупки на текущую дату \_\_\_\_\_

(указывается время в часах и минутах,  
с которого действует установленный  
банком курс покупки)

Курс Банка России на текущую дату \_\_\_\_\_

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Итого по реестру (цифрами): \_\_\_\_\_

Кассир обменного пункта \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)  
(подпись)

**Порядок заполнения реестра наличной иностранной валюты,  
купленной за наличные рубли**

В колонке 1 указывается код купленной наличной иностранной валюты за наличные рубли.

В колонке 2 указывается сумма цифрами купленной наличной иностранной валюты за наличные рубли.

В колонке 3 указывается код наличных рублей.

В колонке 4 указывается сумма цифрами выплаченных кассиром обменного пункта наличных рублей за купленную наличную иностранную валюту.

В колонке 5 указывается номер выданной клиенту «Справки ф. № 0406007».

В колонке 6 указывается код и сумма наличной иностранной валюты или наличных рублей, принятых кассиром обменного пункта в виде комиссионного вознаграждения по совершенной операции.

В колонке 7 указывается запись «Резидент» или «Нерезидент» по каждой совершенной операции.

На каждый вид наличной иностранной валюты ведется отдельный реестр.

В случае изменения банком в течение операционного дня курса покупки наличной иностранной валюты за наличные рубли кассир обменного пункта закрывает реестр, ведущий по предыдущему курсу, подводит итоги и открывает новый реестр, ведущий по новому курсу.

2. Сумма остатка в рублях превышает сумму выданного аванса (5 тыс. руб.), курс ЦБР - 6 руб.:

д-т сч. № 20202 - 1500 руб.

к-т сч. № 20206 - 250 долл. (1500 руб.).

3. Покупка или продажа платежных документов в инвалюте за наличные рубли (чек номиналом 500 долл., курс ЦБР - 6 руб. -3000 руб.):

д-т сч. № 20203 - 500 долл. (3000 руб.)

к-т сч. № 20206 - 3000 руб. - покупка дорожных чеков в инвалюте 4 обменным пунктом за наличные рубли;

д-т сч. № 20206 - 3000 руб.

к-т сч. № 20203 - 500 долл. (3000 руб.) - то же продажа исходя из номинала платежного документа в инвалюте, умноженного на курс ЦБР на текущую дату.

4. Продажа или оплата обменным пунктом платежных документов в инвалюте за наличную инвалюту:

д-т сч. № 20203 (дорожные чеки в инвалюте)

к-т сч. № 20206 (наличная инвалюта) - 500 долл. - покупка по номиналу;

д-т сч. № 20206 (наличная инвалюта)

к-т сч. № 20203 (чеки в инвалюте) - 600 долл. - продажа.

Использованные бланки строгой отчетности отражаются по внебалансовому счету № 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет на комиссию» - расход.

В случае обмена (конверсии) физическим лицом наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства кассир обменного пункта заполняет реестр по обмену установленной формы, где указываются: кросс-курс; итоги цифрами по каждому виду принятой наличной инвалюты; итоги цифрами по каждому виду выданной наличной инвалюты.

По каждому факту обмена физическому лицу (резиденту и нерезиденту) выдается Справка ф. № 0406007 (экземпляр клиента). Обменные операции за «операционный день» оформляются проводками:

д-т сч. № 20206 (по видам валют; 840)

к-т сч. № 20206 (по видам валют; 280)

или

д-т сч. № 20206 (280)

к-т сч. № 20206 (840).

Рублевый эквивалент определяется умножением количества инвалюты на кросс-курс, определенный исходя из курса Центрального банка России этих иностранных валют к рублю на текущую дату.

Обменный пункт может осуществлять операции по приему от физических лиц (резидентов и нерезидентов) наличной иностранной валюты и платежных документов в инвалюте на инкассо, а также замене неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный денежный знак того же иностранного государства.

Прием на инкассо производится по заявлению клиента; по совершении операции кассир обменного пункта выдает клиенту квитанцию установленной формы и Справку ф. № 0406007 с указанием в квитанции номера выданной справки.

По мере получения возмещения от иностранного банка за принятые на инкассо ценности клиент имеет право перечислить суммы валюты на текущий валютный или рублевый счет или получить их наличными (банк уведомляет клиента письменно о получении возмещения). Если выплата производится наличными (в рублях или в инвалюте), клиенту выдается экземпляр справки ф. № 0406007.

Операции по замене неплатежеспособного денежного знака на платежный оформляются кассиром обменного пункта реестром без выписки Справки ф. № 0406007.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются следующим образом:

	Дебет счета №	Кредит счета №
1. Приняты на инкассо наличная иностранная валюта и платежные документы в инвалюте. Внебалансовый счет № 91101 «Документы и ценности, принятые от клиентов для отсылки на инкассо» - приход	20206	60322
2. Замена неплатежных денежных знаков на платежные	20206	20206
	л/сч.	л/сч. платежных
	неплатежных	денежных
	денежных	знаков
	знаков	

3. Денежные знаки (неплатежные) направлены на инкассо в иностранный банк Одновременно счет № 91102 «Документы и ценности, отосланные на инкассо» - приход	20205 л/сч. неплатежных денежных знаков	20206 л/сч. платежных денежных знаков
4. Получено возмещение обменным пунктом банка Одновременно счет № 91102 «Документы и ценности, отосланные на инкассо» - расход	20206 л/сч. платежных денежных знаков	20205 л/сч. неплатежных денежных знаков

В случае приема от физического лица (резидента или нерезидента) наличной иностранной валюты на экспертизу кассир обменного пункта оформляет Справку № 0406007 (экземпляр клиента и экземпляр банка), в которой записывает: количество купюр, принятых на экспертизу. Учет такой валюты производится на внебалансовом счете № 91104 «Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте, принятые на экспертизу». В случае признания подлинности денежного знака клиенту возвращается наличная валюта с оформлением Справки ф. № 0406007 или валюта зачисляется на счет клиента в банке. В противном случае клиенту передается акт экспертизы, поскольку денежный знак или платежный документ не возвращаются и подлежат сдаче в органы внутренних дел.

Если обменным пунктом производится выплата наличной иностранной валюты по кредитным и дебетным картам или зачисление валюты на них, кассир обменного пункта оформляет отдельные реестры по выданной и принятой наличной иностранной валюте и выдает Справки ф. № 0406007.

По окончании операционного дня бухгалтерия оформляет указанные операции проводками:

	Дебет счета №	Кредит счета №
Выдача наличной иностранной валюты	47406	20206
Прием наличной иностранной валюты	20206	47406

ПРИЛОЖЕНИЕ № 23  
к инструкции Банка России  
от 27.02.95 г. № 27

Уполномоченный банк  
(филиал уполномоченного банка)

Адрес обменного пункта

Регистрационный номер  
обменного пункта, если пункт  
зарегистрирован ГУ ЦБ РФ

**Справка об остатках наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте и наличных рублей в обменном пункте на конец операционного дня**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Получен аванс:

Наличная иностранная валюта \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью в разрезе кодов валюты)

Наличные рубли \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью)

Принято по акту от другого кассира обменного пункта:

Наличная иностранная валюта \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью в разрезе кодов валюты)

Платежные документы в иностранной валюте \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью в разрезе видов платежных документов в иностранной валюте и кодов валюты номинала)



Наличные рубли _____	(сумма цифрами и прописью)
Кассир обменного пункта _____	(фамилия и инициалы)
	(подпись)

Размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства Справкой ф. № 0406007 не оформляется, регистрация этих операций производится в реестре по размену.

Обменный пункт может приобретать за наличные рубли неплатежные денежные знаки иностранных государств у физических лиц (резидентов и нерезидентов) без оформления Справки № 0406007, в этом случае составляется реестр специальной формы. Курс покупки устанавливается коммерческим банком.

В конце операционного дня кассир обменного пункта на основании составленных реестров, сумм полученного им аванса и фактического остатка ценностей составляет *справку об остатках наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте и наличных рублей в обменном пункте* на конец операционного дня.

При выявлении расхождений между остатком ценностей и данными учета кассир сообщает об этом немедленно в банк и составляет акт с объяснением причин.

Затем кассир формирует инкассаторские сумки:

первую - остаток наличной иностранной валюты, неиспользованные бланки строгой отчетности (Справка ф. № 0406007), бланки платежных документов и платежные документы в иностранной валюте; вторую - остаток наличных рублей.

К инкассаторским сумкам составляются препроводительные ведомости в трех экземплярах:

<b>Акт</b>	
При вскрытии сумки № _____ и пересчете вложенных валютных и других ценностей обнаружены:	
Недостача _____	(наименование и сумма/количество ценностей по номиналу)
Излишек _____	(наименование и сумма/количество ценностей по номиналу)
Неплатежные/неподлинные _____	(наименование, серия, номер, достоинство и общая сумма по номиналу)
Кассир банка _____	(фамилия, инициалы)
	(подпись)
Контролер _____	(фамилия, инициалы)
	(подпись)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 23  
к инструкции Банка России  
от 27.02.95 г. № 27  
(лицевая сторона)

**ПРЕПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ № \_\_\_\_\_**  
**К ИНКАССАТОРСКОЙ СУМКЕ № \_\_\_\_\_**  
**с валютными и другими ценностями**  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Указанные на обороте ценности отправлены из обменного пункта (адрес обменного пункта, его номер, если обменный пункт зарегистрирован в установленном порядке).

В сумку № \_\_\_\_\_ вложены неиспользованные бланки строгой отчетности «Справка ф. № 0406007»:

Количество \_\_\_\_\_

Номера \_\_\_\_\_

В сумку № \_\_\_\_\_ вложены неиспользованные бланки платежных документов:

(в разрезе видов и количество)

Сумка № \_\_\_\_\_ с валютными и другими ценностями сформирована и сдана кассиром обменного

пункта \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Сумка № \_\_\_\_\_ с валютными и другими ценностями принята инкассатором \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Указанные на обороте валютные и другие ценности приняты полностью с пересчетом с учетом расхождений, перечисленных в акте.

Кассир банка \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Контролер \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

\_\_\_\_\_ (подпись)

(оборотная сторона препроводительной ведомости)

**ОПИСЬ**

**валютных и других ценностей, вложенных в сумку № \_\_\_\_\_ для направления в кассу банка из обменного пункта (адрес обменного пункта и его регистрационный номер, если обменный пункт зарегистрирован в установленном порядке)**

Наименование инвалюты	Код валюты	Сумма по номиналу	Сумма в рублях
1	2	3	4
Итого рублей (сумма цифрами и прописью)			

**Примечание.** В опись вносятся номера бланков строгой отчетности «Справка ф. № 0406007», использованных кассиром обменного пункта в течение операционного дня.

В случае порчи или утраты кассиром обменного пункта полученных им в установленном порядке бланков строгой отчетности «Справка ф. № 0406007» кассир обменного пункта обязан составить докладную записку на имя руководителя подразделения банка, обслуживающего валютно-обменные операции банка, с указанием номеров испорченных или утраченных бланков и с изложением причин и обстоятельств, связанных с утратой или порчей бланков.

первый - вкладывается кассиром обменного пункта в инкассаторскую сумку вместе с ценностями и бланками документов. Инкассатор тщательно проверяет целостность упаковки, наличие четкого оттиска пломбира и расписывается на втором и третьем экземплярах препроводительной ведомости;

второй - является сопроводительным документом к сумке и после сверки в кассе банка и фактическими ее вложениями передается в бухгалтерию банка для оформления приходных кассовых и внебалансовых ордеров;

третий - служит подтверждением сдачи сумки инкассатором и остается в обменном пункте, где хранится в отдельном деле.

Банк обязан обеспечить ежедневную инкассацию всех обменных пунктов. Не допускается хранение в обменных пунктах всех видов валюты и прочих документов во вне рабочее время.

В результате обменных валютных операций может возникать курсовая разница, которая относится на доходы или расходы банка:

д-т сч. № 20206 - счета по учету денежных средств и иностранной валюты в обменном пункте  
к-т сч. № 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями»

или

д-т сч. № 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями»  
к-т сч. № 20206 - счета по учету денежных средств и иностранной валюты в обменном пункте.

В результате инкассации приходится наличная иностранная валюта в кассу банка и наличные рубли (д-т сч. № 20202, к-т сч. № 20206).

Неиспользованные бланки строгой отчетности (Справка ф. № 0406007) возвращаются и записываются в приход внебалансового счета № 91207 «Бланки строгой отчетности» и в расход счета № 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет». В бухгалтерском учете банка возможны также следующие операции:

	Дебет счета №	Кредит счета №
За совершение обменных валютных операций банк может взимать комиссионное вознаграждение:		
в рублях	20206 810	70103
в иностранной валюте	20206 840	
Обнаруженные излишки приходуется:		
в рублях	20206 810	70103
в иностранной валюте	20206 840	
Обнаруженные недостачи возмещаются за счет виновных лиц:		
в рублях	60323 810	20206
в иностранной валюте	60323 840	
При невозможности взыскания недостач с виновных лиц они списываются	70209	60323

### **3.6. Организация и учет прочих операций коммерческого банка в иностранной валюте учет переоценки остатков валютных средств**

Во исполнение Указа Президента Российской Федерации «О частичном изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки и взимания экспортных пошлин» от 14 июня 1992 г. № 629 разработаны Указания о порядке переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса банков в иностранной валюте.

Согласно этим указаниям с 1 июля 1992 г. отменяется специальный курс рубля при расчетах доходов и расходов государственного бюджета для всех видов платежно-расчетных отношений государства с предприятиями, организациями и гражданами, а также для целей налогообложения, бухгалтерского учета и применяется курс рубля, котируемый Центральным банком Российской Федерации на основе спроса и предложения на валютном рынке. В этих целях ЦБ РФ по согласованию с Минфином РФ устанавливает следующий порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса банков в иностранной валюте (приказ Банка России от 10.06.96 г. № 02-1981 в редакции приказа от 02.06.97 г. № 02-255).

1. Доходы и расходы банка, а также дивиденды по акциям (счета № 701, 702, 705 и др.), полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе кредитной организации по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты и в дальнейшем не переоцениваются.

Нераспределенная прибыль (счета № 703, 704) и фонды банков (счета № 106, 107) учитываются только в рублях и переоценке не подлежат.

2. Не подлежат переоценке счета, на которых учитываются капитальные вложения (завершенные и незавершенные), оплаченные иностранной валютой (сч. № 607 и др.).

3. Взносы в уставный капитал (счета № 102, 103, 104) в иностранной валюте учитываются в инвалюте и рублях по курсу, установленному собранием акционеров (участников), и не переоцениваются.

4. Не переоцениваются в части акций и паев российских эмитентов (резидентов РФ), приобретенных за иностранную валюту, и учитываются в рублевом номинале следующие счета: № 50803, 50901 - 50903, 60201 - 60202.

5. Все остальные балансовые валютные счета переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

6. Переоценка активов и обязательств банка в иностранной валюте осуществляется в корреспонденции со счетами:

№ 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы»;

№ 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы».

На конец операционного дня курсовые разницы могут оставаться только на одном счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход). Каждый операционный день начинается с записи проводок по тем счетам учета курсовых разниц, на котором имеется остаток.

Указаниями ЦБ РФ от 30.09.98 г. № 367-У установлено, что кредитные организации вправе в зависимости от их учетной политики переносить закрытие балансовых счетов № 61306 и 61406 с 30.09.98 г. на последний рабочий день отчетного года- 31.12.98 г.

Таким образом, различают переоценку положительную, которая увеличивает остатки рублевого эквивалента, и отрицательную - уменьшающую их.

Перечислим правила проведения уполномоченными банками операций на внутреннем валютном рынке (III раздел инструкции № 7).

Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту:

от своего имени по поручению предприятий и коммерческих банков (посреднические операции за комиссионное вознаграждение);

от своего имени и за свой счет.

В случае проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты от своего имени и за свой счет уполномоченный банк ведет открытую валютную позицию. Порядок ведения открытой валютной позиции и ее лимиты устанавливаются Банком России.

*Открытая валютная позиция* (инструкция от 22.05.96 г. № 41, включая Указания от 30.09.96 г. № 364-У) - разница сумм требований и обязательств уполномоченного банка в отдельных иностранных валютах, создающая риск потерь (убытков) при неблагоприятных изменениях обменных курсов валют. Эта разница определяется по данным бухгалтерского учета, отражающим требования получить и обязательства поставить средства в указанных валютах как по операциям, завершённым расчетами в настоящем (т.е. на отчетную дату), так и по операциям, расчеты по которым будут завершены в будущем (т.е. после отчетной даты).

При этом возникает деление:

короткая открытая валютная позиция - открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте;

длинная открытая валютная позиция - открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте.

*Закрытая валютная позиция* - валютная позиция, активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершённым операциям) в которой количественно совпадают.

Лимиты открытых валютных позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений суммарных открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. С целью ограничения валютного риска уполномоченных банков Банком России устанавливаются следующие лимиты открытых валютных позиций:

по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 30% собственных средств (капитала) уполномоченного банка;

по состоянию на конец каждого операционного дня длинные (короткие) открытые валютные позиции по отдельным валютам (в том числе по российским рублям) не должны превышать 15% собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

Уполномоченными банками, имеющими филиалы, самостоятельно устанавливаются сублимиты на открытые валютные позиции головного офиса и филиалов. Последним сообщаются сублимиты на открытые валютные позиции в процентах от капитала с указанием размера собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

#### **ПРИМЕР**

##### **определения суммарной величины открытых валютных позиций уполномоченного банка**

(в ред. письма ЦБ РФ от 23.01.97 № 399)

I. Исходные данные:

а) Собственные средства (капитал) банка - 30.000.000.000 руб. (по состоянию на первое число отчетного месяца).

б) Требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте, отраженные в балансе банка (то есть истекшие валютированием на отчетную дату и не завершенные расчетами на даты, отстоящие от отчетной не более чем на два рабочих банковских дня), а также внебалансовые требования и обязательства банка (то есть истекающие валютированием в будущем за датой, отстоящей от отчетной более чем на два рабочих банковских дня) согласно перечню операций, установленному настоящей Инструкцией:

Иностранная валюта	Активы и требования банка в иностранной валюте (ед. иностранной валюты)	Пассивы и обязательства банка в иностранной валюте (ед. иностранной валюты)	Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте (ед. иностранной валюты)
Доллар США	6.000.000	4.600.000	1.400.000
Английский фунт стерлингов	22.000	1.000	21.000
Немецкая марка	100.000	10.000	90.000
Швейцарский франк	5.000	30.000	-25.000
Французский франк	7.500	230.000	-222.500
Киргизский сом	100	1.200	-1.000

в) Курсы, устанавливаемые Банком России:

Иностранная валюта	Официальные курсы Банка России (действующие на отчетную дату)
Доллар США	5000.00
Английский фунт стерлингов	7200.00
Немецкая марка	3200.00
Швейцарский франк	4000.00
Французский франк	1000.00
Киргизский сом	420.00

Н. Расчет рублевого эквивалента открытых валютных позиций по каждой иностранной валюте и определение суммарной величины открытых валютных позиций уполномоченного банка.

1) Длинные и короткие открытые валютные позиции по каждой иностранной валюте переводятся в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России. Затем отдельно суммируются все короткие и все длинные открытые валютные позиции по всем иностранным валютам. Открытая позиция в российских рублях определяется расчетным путем как балансирующая статья:

Иностранная валюта	Длинная открытая валютная позиция	Короткая открытая валютная позиция
Доллар США	7.000.000.000	
Английский фунт стерлингов	151.200.000	
Немецкая марка	288.000.000	
Швейцарский франк		-100.000.000
Французский франк		-222.500.000
Киргизский сом		-462.000
<b>Итого</b>	<b>7.439.200.000</b>	<b>-322.962.000</b>
Позиция, открытая в российских рублях (балансирующая статья)		-7.116.238.000
Суммарная величина открытых валютных позиций	7.439.200.000	-7.439.200.000

Таким образом, видно, что позиция, открытая в иностранных валютах против российского рубля, - длинная (соответственно, позиция, открытая в российских рублях против всех иностранных валют, - такая же по абсолютной величине, но короткая). При этом суммарная величина всех длинных и суммарная величина всех коротких открытых валютных позиций приводится к балансу, который включает в себя, как это видно из примера, рублевые эквиваленты позиций, открытых во всех иностранных валютах, и полученную расчетным путем открытую позицию в российских рублях.

2) Соблюдение установленного в соответствии с п. 10.1 настоящей Инструкции лимита суммарной величины открытых валютных позиций и степень его использования определяются исходя из соотношения абсолютного значения рублевого эквивалента суммарной величины открытых валютных позиций к выраженному в рублях

капиталу уполномоченного банка:

$$(7.439.200.000 : 30.000.000.000) \times 100\% = 24,8\%.$$

Если лимит на суммарную величину открытых валютных позиций установлен в соответствии с п. 10.1 настоящей Инструкции на уровне 30% от капитала (собственных средств) банка и был распределен в виде сублимитов между Головным офисом - 26% от величины собственных средств банка и филиалом банка - 4% от величины собственных средств банка, то:

26% - 24,8% = 1,2% - не использованный Головным офисом остаток сублимита открытых валютных позиций (в процентах от общего объема капитала уполномоченного банка), т. е. Головной офис уполномоченного банка может осуществлять в данном примере дальнейшую покупку валюты в пределах, не превышающих 1,2% от величины собственных средств уполномоченного банка, (в ред. письма ЦБ РФ от 23.01.97 № 399) (см. текст в предыдущей редакции).

3) Соблюдение установленного в соответствии с п. 10.2 лимита открытых валютных позиций по каждой иностранной валюте и российским рублям определяется исходя из соотношения абсолютной величины рублевого эквивалента позиции, открытой в какой-либо отдельной иностранной валюте или российских рублях, к собственному капиталу банка:

а) открытая позиция в немецких марках (+ 288.000.000 руб. -длинная)

Так, если установленный в соответствии с пунктом 10.2 настоящей Инструкции 15%-й лимит открытой валютной позиции в немецких марках распределялся в виде сублимитов между Головным офисом - 11% и филиалом - 4% уполномоченного банка, то:

$$(288.000.000 : 30.000.000.000) \times 100\% = 0,96\%.$$

При этом 11% - 0,96% = 10,04% - не использованный Головным офисом остаток сублимита открытой валютной позиции по немецким маркам (в процентах от капитала уполномоченного банка), т. е. Головной офис уполномоченного банка мог бы осуществлять дальнейшую покупку немецких марок в пределах, не превышающих 10,04% от капитала уполномоченного банка, но неиспользованный остаток в 1,2% сублимита суммарной величины открытых валютных позиций ограничивает эту возможность;

б) открытая позиция в российских рублях (- 7.116.238.000 руб. - короткая)

Так, если лимит открытой валютной позиции в российских рублях не распределялся между Головным офисом и филиалами уполномоченного банка и установлен в соответствии с п. 10.2 настоящей Инструкции на уровне 15% от капитала банка, то:

$(7.116.238.000 : 30.000.000.000) \times 100\% = 23,72\%$ . При этом  $23,72\% - 15\% = 8,72\%$  - превышение Головным офисом уполномоченного банка установленного в соответствии с п. 10.2 настоящей Инструкции лимита открытой валютной позиции по российским рублям, т. е. Головной офис уполномоченного банка обязан закрыть позицию по российским рублям в пределах установленного лимита путем проведения балансирующих сделок (покупая российские рубли за другую валюту в пределах неиспользованных остатков лимитов по данным валютам и по иностранным валютам, длинная открытая валютная позиция, по которым также превышает установленный лимит);

в) открытая позиция в долларах США (+7.000.000.000 руб. -длинная)

Так, если лимит открытой валютной позиции в долларах США не распределялся между Головным офисом и филиалами уполномоченного банка и установлен в соответствии с пунктом 10.2 настоящей Инструкции на уровне 15% от капитала банка, то:

$$(7.000.000.000 : 30.000.000.000) \times 100\% = 23,33\%.$$

При этом  $23,33\% - 15\% = 8,33\%$  - превышение Головным офисом уполномоченного банка установленного в соответствии с пунктом 10.2 настоящей Инструкции лимита открытой валютной позиции по долларам США. То есть Головной офис уполномоченного банка обязан закрыть позицию по долларам США в пределах установленного лимита путем проведения балансирующих сделок (продавая доллары США, например, за российские рубли);

г) открытая позиция в английских фунтах стерлингов (+151.200.000 руб. - длинная)

Так, если лимит открытой валютной позиции по английским фунтам стерлингам не распределялся между Головным офисом и филиалами уполномоченного банка и установлен в соответствии с пунктом 10.2 настоящей Инструкции на уровне 15% от капитала банка, то:

$$(151.200.000 : 30.000.000.000) \times 100\% = 0,50\%.$$

При этом  $15\% - 0,5\% = 14,5\%$  - не использованный Головным офисом остаток сублимита открытой валютной позиции по английским фунтам стерлингам (в процентах от капитала уполномоченного банка);

д) открытая позиция во французских франках (-222.500.000 руб. - короткая)

Так, если лимит открытой валютной позиции во французских франках не распределялся между Головным офисом и филиалами уполномоченного банка и установлен в соответствии с пунктом 10.2 настоящей Инструкции на уровне 15% от капитала банка, то:

$$(222.500.000 : 30.000.000.000) \times 100\% = 0,74\%.$$

При этом  $15\% - 0,74\% = 14,26\%$  - не использованный Головным офисом остаток сублимита открытой валютной позиции по французским франкам (в процентах от капитала уполномоченного банка);

(в ред. письма ЦБ РФ от 23.01.97 № 399) (см. текст в предыдущей редакции);

е) открытая позиция в киргизских сомах (-462.000 руб. - короткая).

Так, если лимит открытой валютной позиции в киргизских сомах не распределялся между Головным офисом и филиалами уполномоченного банка и установлен в соответствии с настоящей Инструкцией на уровне 15% от капитала банка, то:

$$(462.000 : 30.000.000.000) \times 100\% = 0,001\%.$$

При этом  $15\% - 0,001\% = 14,999\%$  - не использованный Головным офисом остаток сублимита открытой валютной позиции в киргизских сомах (в процентах от капитала уполномоченного банка);

ж) открытая позиция в швейцарских франках (-100.000.000. -короткая)

Так, если установленный в соответствии с настоящей Инструкцией 15%-й лимит открытой валютной позиции в швейцарских франках распределялся в виде сублимитов между Головным офисом - 13% и филиалом - 2% уполномоченного банка, то:

$$(100.000.000 : 30.000.000.000) \times 100\% = 0,33\%.$$

При этом  $13\% - 0,33\% = 12,67\%$  - не использованный Головным офисом остаток сублимита открытой валютной позиции в швейцарских франках (в процентах от капитала уполномоченного банка).

III. Пример составления отчета об открытой валютной позиции уполномоченного банка по данным примера (с. 390–392).

## УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Рассмотренные ранее банковские операции составляют его основную уставную деятельность. Они выполняются с использованием балансовых и внебалансовых счетов, обеспечивающих учет, контроль и управление имуществом, обязательствами, собственным капиталом, доходами, расходами и финансовыми результатами кредитной организации. На их базе составляется отчетность.

Наряду с этим банки могут также осуществлять операции доверительного управления имуществом и ценностями им не принадлежащими. При этом они действуют на основании лицензии на проведение банковских операций и в соответствии со ст. 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Операции доверительного управления согласно Инструкции ЦБ РФ от 02.07.97 г. № 68 основываются на договорных отношениях сторон, в которых выступают резиденты РФ. Назовем несколько специфических терминов, применяемых в раскрытии содержания операций доверительного управления.

*Учредитель управления* - собственник имущества, опекун, попечитель, управляющий имуществом подопечного, исполнитель завещания или другое юридическое лицо или физическое лицо (по основаниям, предусмотренным действующим законодательством).

*Доверительный управляющий*. Им может быть кредитная организация, индивидуальный предприниматель, коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия.

*Выгодоприобретатель* - лицо, в интересах которого доверительный управляющий осуществляет управление имуществом. Им может быть учредитель управления или третье лицо.

Бухгалтерский учет операций доверительного управления организуется на следующих счетах:

Номер счета		Наименование балансовых счетов
1-го порядка	2-го порядка	

*Активные счета*

801		Касса
	80101	Касса
802		Ценные бумаги в управлении
	80201	Ценные бумаги в управлении
803		Драгоценные металлы
	80301	Драгоценные металлы
804		Кредиты предоставленные
	80401	Кредиты предоставленные
805		Средства, использованные на другие цели
	80501	Средства, использованные на другие цели
806		Расчеты по доверительному управлению
	80601	Расчеты по доверительному управлению
807		Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам
	80701	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам
808		Текущие счета
	80801	Текущие счета
809		Расходы по доверительному управлению
	80901	Расходы по доверительному управлению
810		Убытки по доверительному управлению
	81001	Убытки по доверительному управлению

*Пассивные счета*

851		Капитал в управлении (учредители)
	85101	Капитал в управлении (учредители)
852		Расчеты по доверительному управлению
	85201	Расчеты по доверительному управлению
853		Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам
	85301	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам
854		Доходы от доверительного управления
	85401	Доходы от доверительного управления
855		Прибыль по доверительному управлению
	85501	Прибыль по доверительному управлению.

В бухгалтерском учете возможны следующие операции по доверительному управлению:

	Дебет счетов №	Кредит счетов №
1. Получено наличными по договору доверительного управления в ходе его выполнения:		
а) в составе капитала учредителей	80101	85101
б) с текущего счета		80801



2. Выдано наличными на предстоящие расходы	80601	80101
3. Учтена положительная курсовая разница по наличной иностранной валюте	80101	85401
4. Учтена отрицательная курсовая разница по наличной иностранной валюте	80901	80101
5. Оприходована стоимость ценных бумаг, полученных в доверительное управление	80201	85101
6. Приобретены ценные бумаги в процессе доверительного управления	80601	80801
7. Оприходована стоимость ценных бумаг	80201	80601
8. Ценные бумаги (приобретенные) переданы учредителю управления	85101	80201
9. Приобретенные ценные бумаги переданы другим лицам по условиям договора	80601	80201
10. Получено от покупателя за реализованные ценные бумаги	80801	80601
11. Переоценка ценных бумаг:		
а) при увеличении их стоимости	80201	85401
б) при уменьшении их стоимости	80901	80201
12. Уплачена сумма накопленного купонного дохода по приобретенным ценным бумагам	85201	85301
13. Оприходована сумма полученного накопленного купонного дохода по приобретенным ценным бумагам	85301	80701
14. Сумма превышения ранее полученного накопленного купонного дохода над уплаченным	85301	85401
15. Оприходована стоимость драгоценных металлов, полученных в доверительное управление	80301	85101
16. Приобретено драгоценных металлов в процессе доверительного управления	80301	80601
17. Возвращена учредителю управления стоимость драгоценных металлов	85101	80301
18. Списывается стоимость драгоценных металлов, проданных другим лицам, согласно договору управления	85101	80301
19. Переоценка драгоценных металлов:		
а) при увеличении их стоимости	80301	85401
б) при уменьшении их стоимости	80901	80301
20. Кредиты предоставленные	80401	80801
21. Кредиты не погашенные в срок - просроченные	80401 -	80401
	просроченные	
22. Создание (доначисление) резерва по кредиту, предоставленному за счет денежных средств, полученных в доверительное управление	80901	85201
23. Просроченные проценты по предоставленному кредиту	80401 -	85201
	фосроченные	
24. Учтена переоценка текущего счета в иностранной валюте:		
а) положительная курсовая разница	80801	85401
б) отрицательная курсовая разница	80901	80801
25. Отражение финансового результата:		
а) прибыли	85401	85501
б) убытки	85501	80901
26. Списание дебетового сальдо счета № 85501	81001	85501
27. Перечисление учредителю доверительного управления прибыли	80601	30102
28. Списывается сумма прибыли, перечисленная учредителю доверительного управления	85501	80601

Код территории по СОАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	рег. номер	БИК

**ОТЧЕТ**

об открытых валютных позициях на конец операционного дня « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Наименование кредитной организации (уполномоченного банка / головного офиса / филиала) \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Форма № 634  
Ежедневная/еженедельная  
тыс. ед. валюты

Наименование валют	Позиции, открытые в ин. валютах (тыс. ед. инвалюты)			Курсы Банка России (руб. за ед. инвалюты)	Позиции, открытые в ин. валютах, в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)				Позиции (в % от капитала)	Лимиты сублимиты % в капитале
	по балансу (нетто)	вне баланса (нетто)	итого (чистые)		по балансу (нетто)	вне баланса (нетто)	итого (чистые)			
							длинные	короткие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Доллар США										
Английский фунт										
Немецкая марка										

Наименование валют	Позиции, открытые в ин. валютах (тыс. ед. инвалюты)			Курсы Банка России (руб. за ед. инвалюты)	Позиции, открытые в ин. валютах, в рублевом эквиваленте (тыс. руб.)				Позиции (в % от капитала)	Лимиты сублимиты % в капитале
	по балансу (нетто)	вне баланса (нетто)	итого (чистые)		по балансу (нетто)	вне баланса (нетто)	итого (чистые)			
							длинные	короткие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Французский франк										
Швейцарский франк										
Итого во всех иностранных валютах:										
Капитал (собственные средства) по состоянию на « ____ » _____ 199__ г. составляет: _____ (тыс. руб.)					Открытая позиция в рос. руб. (балансирующая):					
Дата представления отчета: « ____ » _____ 199__ г.					Суммарная величина откр. вал. позиций:					
					Примечания:					
Исполнитель (должность)					(Ф. И. О.) телефон _____ факс _____					
Руководитель (должность)					(Ф. И. О.) телефон _____ факс _____					

Примечания. 1. Величина короткой открытой валютной позиции записывается со знаком «-», а длинной – со знаком «+».

2. Позицию по срочным конверсионным сделкам следует переносить из графы «Вне баланса» (графы 3 и 7) в графу «По балансу» (графы 2 и 6) за два рабочих банковских дня до даты валютирования, уменьшая в отчете размер открытой валютной позиции вне баланса (графы 3 и 7) и увеличивая на ту же величину размер открытой валютной позиции по балансу (графы 2 и 6).

3. При расчете открытых валютных позиций курс Банка России берется с 4 (четырьмя) знаками после запятой. В тех случаях, когда по иностранной валюте официальный курс Банка России устанавливается за  $n$  единиц ( $n$  кратно 10), при расчете рублевого эквивалента за одну единицу указанной иностранной валюты округление не производится.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 30.09.98 № 364-У)

(см. текст в предыдущей редакции)

4. Величина позиций по срочным конверсионным сделкам, перенесенным из графы «Вне баланса» в графу «По балансу» составляет \_\_\_\_\_ (тыс. руб.).

(п. 4 введен Указанием ЦБ РФ от 30.09.98 № 364-У)

## ОТЧЕТ

## об открытых валютных позициях на конец операционного дня

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199 \_\_ г.

Отчитывающийся банк: \_\_\_\_\_

(Головной офис)

ЛИЦЕНЗИЯ № \_\_\_\_\_

Ответственное лицо: \_\_\_\_\_

(Ф. И. О. должность)

Наименование валют	Позиции, открытые в инвалютах (тыс. ед. инвалюты)			Курсы банка России (руб. за ед. инвалюты)	Рублевый эквивалент позиций, открытых в инвалютах (млн. руб.)			
	по балансу (нетто)	вне баланса (нетто)	итого (чистые)		по балансу (нетто)	вне баланса (нетто)	итого (чистые)	
							длинные	короткие
1	2	3	4	5	6	7	8	
Доллар США	400.000	1000.00	1400.00	5000	2000.00	5000.00	7000.00	
Английский фунт	21.00		21.00	7200	151.20		151.20	
Немецкая марка	90.00		90.00	3200	288.00		288.00	
Французский франк	-22.50	-200.00	-222.50	1000	-22.50	-200.00		-2
Киргизский сом	-1.10		-1.10	420	-0.462			-
Швейцарский франк	-25.00		-25.00	4000	-100.00			-1
<b>Итого во всех иностранных валютах:</b>					2336.234	4800.00	7439.20	-3

Продолжение

Наименование валют	Позиции, открытые в инвалютах (тыс. ед. инвалюты)			Курсы банка России (руб. за ед. инвалюты)	Рублевый эквивалент позиций, открытых в инвалютах (млн. руб.)			
	по балансу (нетто)	вне баланса (нетто)	итого (чистые)		по балансу (нетто)	вне баланса (нетто)	итого (чистые)	
							длинные	короткие
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	
Капитал (собственные средства)					Откр. позиция в рос. руб. (балансирующ.):			-71
по состоянию на « ____ » _____ 199__ г.					Суммарная величина откр. вал. позиций:		7439.20	-74
составляет:					Дата представления отчета:		« ____ » _____ 199__ г.	
30.000.000.000 руб.					Подпись должностного лица:		_____	
<p>Примечания. 1) Величина короткой открытой валютной позиции записывается со знаком «-», а длинной – со знаком «+».</p> <p>2) В рассмотренном условном примере 15%-ный лимит по немецким маркам, 15%-ный лимит по швейцарским франкам и 30%-ный лимит на суммарную величину открытых валютных позиций, включая российский рубль, распределен между Главным офисом (11% по нем. маркам, 13% по швейц. франкам и 26% на суммарную величину открытых валютных позиций) и филиалом (4% по немецким маркам, 2% по швейцарским франкам и 4% на суммарную величину открытых валютных позиций).</p>								

Операции по доверительному управлению в кредитных организациях - доверительных управляющих - учитываются в отдельном балансе, составляемом по каждому договору доверительного управления. На основании отдельных балансов по договорам составляется сводный (консолидированный) баланс по доверительному управлению, который представляется в территориальное учреждение ЦБ РФ вместе с балансом кредитной организации и с расшифровкой к лицевым счетам № 80401, 80501. Баланс доверительного управления в баланс банка не включается. Фактически это обособленный участок банковской деятельности, который также приносит доход.

### Баланс доверительного управления

на \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Номер счета	Наименование балансового счета	Сумма		
		в рублях	инвалюта в рублевом эквиваленте	Всего
<b>Активные счета</b>				
801	Касса			
80101	Касса			
802	Ценные бумаги в управлении			
80201	Ценные бумаги в управлении и т. д.			
<b>Итого (баланс)</b>				
<b>Пассивные счета</b>				
851	Капитал в управлении (учредители)			
85101	Капитал в управлении (учредители)			
852	Расчеты по доверительному управлению			
85202	Расчеты по доверительному управлению и т. д.			
<b>Итого (баланс)</b>				
Руководитель		Гл. бухгалтер		
«__» _____ 199_ г.				

## РАЗДЕЛ 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СРОЧНЫХ И ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ

### 4.1. Срочные операции – характеристика и учет общие положения

Операции данного вида совершаются банком с целью получения дохода - прибыли, хотя возможен и противоположный результат, относимый на расходы банка. Это финансовые активы, подлежащие купле-продаже (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта и денежные средства), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки. Фактически оформляется сделка без движения активов, что и объясняется их учетом на внебалансовых счетах с даты заключения ее до срока проведения расчетов. В день наступления срока расчетов (даты валютирования) учет сделки на внебалансовых счетах прекращается с одновременным отражением ее на балансовых счетах. Рассмотрим содержание положения «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» ЦБ РФ от 21.03.97 г. с изменениями и дополнениями, включая Указания ЦБ РФ от 30.03.98 г. № 199 - У. Сделки данного вида группируются по резидентам и нерезидентам, а также в зависимости от срока их исполнения различают: кассовые (наличные) сделки и срочные.

*Кассовая* (наличная) *сделка* - это сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения.

*Срочная сделка* - это сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.

Отдельные внебалансовые счета открываются для сделок РЕПО. Эта сделка относится только к продаже (покупке) ценных бумаг с обязательством последующего выкупа (продажи) ценных бумаг через определенный срок по заранее оговоренной цене. Сделки по срочным операциям отражаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

Кредитные организации обязаны вести аналитический учет обязательств и требований по *наличным* сделкам в разрезе видов контрактов:

том (*tom*);

спот (*spot*).

Бухгалтерский учет сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг с поставкой в день заключения сделки (сделка - *today*) ведется с учетом следующих особенностей:

внебалансовый учет не ведется,

балансовый учет ведется так же, как и по сделкам с расчетами датой валютирования, не совпадающей с датой заключения сделки. По *срочным* сделкам аналитический учет обязательств и требований ведется в разрезе видов контрактов:

форвард (*forward*);

фьючерс (*futures*);

расчетный форвард (*index forward*);

опцион (*option*);

срочная часть сделки своп (*swap*);

срочная часть сделки репо (*repo*).

Если заключается комбинированная сделка СВОП или РЕПО, то кассовая часть этой сделки отражается в балансе как кассовая (наличная) сделка, а срочная часть как срочная сделка.

Для внебалансового учета обязательств и требований по указанным сделкам в Плане счетов предусмотрен раздел «Г» срочные операции.

Требования по наличным сделкам учитываются на следующих активных счетах:

№ 930 «Требования по поставке денежных средств»

№ 93001 «Требования по поставке денежных средств»;

№ 93002 «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов»;

№ 931 «Требования по поставке драгоценных металлов»

№ 93101 «Требования по поставке драгоценных металлов»;

№ 93102 «Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»;

№ 932 «Требования по поставке ценных бумаг»

№ 93201 «Требования по поставке ценных бумаг»;

№ 93202 «Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов.

Счета № 930 - 932 - активные и отражают дебиторскую задолженность перед контрагентами по сделке. Возникновение требований записывают по дебету счетов, а их исполнение - по кредиту.

Обязательства по наличным сделкам отражают на пассивных счетах:

№ 960 «Обязательства по поставке денежных средств»

№ 96001 «Обязательства по поставке денежных средств»;

№ 961 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»

№ 96101 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»;

№ 962 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

№ 96201 «Обязательства по поставке ценных бумаг».

Счета № 960 - 962 пассивные и отражают кредиторскую задолженность перед контрагентами по сделке. Возникновение обязательств записывают по кредиту счета, а их исполнение - по дебету.

Счета № 930 и 960 подлежат переоценке в связи с изменением валютных курсов; № 931 и 961 - в связи с изменением цен на драгоценные металлы; № 932 и 962 - переоцениваются ценные бумаги с рыночные котировками. Учет сделок по денежным средствам и ценным бумагам, как по обязательствам, так и по требованиям, организуется с номиналом в рублях и в иностранной валюте.

Нереализованные курсовые разницы учитываются на парных счетах:

на активных - отрицательные разницы (расход):

№ 938 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»

№ 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»;

- № 939 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов»
- № 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов»;
- № 940 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»
- № 94001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»;
- на пассивных - положительные разницы (доход):
- № 968 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»
- № 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»;
- № 969 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов»;
- № 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов»;
- № 970 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг»
- № 97001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг».

Внебалансовый учет срочных сделок, т.е. требований и обязательств, подразделяется не только по видам финансовых активов, но и по срокам исполнения сделок (4-е и 5-е знаки внебалансового счета указывают период исполнения сделки):

- 01 - со сроком исполнения на следующий день,
- 02 - со сроком исполнения от 2 до 7 дней,
- 03 - со сроком исполнения от 8 до 30 дней,
- 04 - со сроком исполнения от 31 до 90 дней,
- 05 - со сроком исполнения более 91 дня,
- 06 - со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов.

Активные внебалансовые счета:

- № 933 «Требования по поставке денежных средств»
- № 93301 - 93306 - по срокам исполнения;
- № 934 «Требования по поставке драгоценных металлов»
- № 93401 - 93406 - по срокам исполнения;
- № 935 «Требования по поставке ценных бумаг»
- № 93501 - 93506 - по срокам исполнения;
- № 936 «Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО»
- № 93601 - 93606 - по срокам исполнения;
- № 937 «Требования по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО»
- № 93701 - 93706 - по срокам исполнения.

Пассивные внебалансовые счета:

- № 963 «Обязательства по поставке денежных средств»
- № 96301 - 96306 - по срокам исполнения;
- № 964 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»
- № 96401 - 96406 - по срокам исполнения;
- № 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»
- № 96501 - 96506 - по срокам исполнения;
- № 966 «Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО»
- № 96601 - 96606 - по срокам исполнения;
- № 967 - «Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО» и т. д.

Необходимо отметить, что в состав характеристики балансовых и внебалансовых счетов по учету срочных операций кроме указанных пятизначных числовых значений указывается и код валюты, например: 810 - российский рубль, 840 - доллар США и др.

## **ПРИМЕРЫ ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ СДЕЛОК ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ, ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, ЦЕННЫХ БУМАГ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**Пример 1.**

Заключена сделка «spot» по покупке иностранной валюты за рубли с поставкой (Т + 2).

Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 93001

к-т сч. № 96001

д-т сч. № 93801, к-т сч. № 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*

д-т сч. № 93001

к-т сч. № 96801

*При падении курса*

д-т сч. № 93801

к-т сч. № 93001

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

д-т сч. № 96001

к-т сч. № 93001

д-т сч. № 96801, к-т сч. № 93801 - на сумму курсовой разницы на дату валютирования.

В балансе банка

д-т сч. № 47408

к-т сч. № 47407

д-т сч. № 61406, к-т сч. № 61306.

Исполнение обязательства по поставке рублей

д-т сч. № 47407

к-т сч. № 30102.

Получение иностранной валюты

д-тсч. № 30110, 30114

к-т сч. № 47408.

**Пример 2.**

Заключена сделка «forward» по покупке иностранной валюты за рубли с поставкой (Т + 30).

Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 93303

к-т сч. № 96303

д-т сч. № 93801, к-т сч. № 96801 - на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки.

Переоценка требования в иностранной валюте:

*При росте курса*

д-т сч. № 93303

к-т сч. № 96801

*При падении курса*

д-т сч. № 93801

к-т сч. № 93303

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

д-т сч. № 96303 к-т сч. №93303

д-т сч. № 96801, к-т сч. № 93801 - на сумму курсовой разницы на дату валютирования.

В балансе банка

д-т сч. № 47408

к-т сч. № 47407

д-т сч. № 61406, к-т сч. № 61306.

Исполнение обязательства по поставке рублей

д-т сч. № 47407

к-т сч. № 30102.

Получение иностранной валюты

д-т сч. № 30114

к-т сч. № 47408.

**Пример 3.**

Заключена сделка «spot» по покупке драгоценного металла за рубли с поставкой (Т + 2).

Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 93102

к-т сч. № 96102

д-т сч. № 93901, к-т сч. № 96901 - на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки.

Переоценка требования:

*При росте цены*

д-т сч. № 93102

к-т сч. №96901

*При падении цены*

д-т сч. № 93901

к-т сч. №93102

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

д-т сч. № 96102

к-т сч. № 93102

д-т сч. № 96901, к-т сч. № 93901 - на сумму курсовой разницы на дату валютирования.



В балансе банка  
д-т сч. № 47423 «Требования банка по прочим операциям», лицевой счет «Требования по получению драгоценных металлов»  
к-т сч. № 4722 «Обязательства банка по прочим операциям», лицевой счет «Кредиторы в рублях по сделкам с металлом»  
д-т сч. № 61308, к-т сч. № 61408.  
Исполнение обязательства по поставке рублей  
д-т сч. № 47422  
к-т сч. № 30102.  
Получение металла  
д-т сч. № 20302  
к-т сч. № 47423, лицевой счет «Требования по получению драгоценных металлов».

#### Пример 4.

Заклучена сделка «forward» по покупке драгоценного металла за рубли с поставкой (T + 30).  
Заклучение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 93403  
к-т сч. № 96493  
д-т сч. № 96901, к-т сч. № 93901 - на сумму курсовой разницы на дату заклучения сделки.  
Переоценка требования:

*При росте цены*

д-т сч. № 93403

к-т сч. № 96901

*При падении цены*

д-т сч. № 93901

к-т сч. № 93403

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

д-т сч. № 96403

к-т сч. № 93403

д-т сч. № 93901, к-т сч. № 96901 - на сумму курсовой разницы на дату валютирования.

В балансе банка

д-т сч. № 47423, лицевой счет «Требования по получению драгоценных металлов»

к-т сч. № 47422, лицевой счет «Кредиторы в рублях по сделкам с металлом»

д-т сч. № 61308, к-т сч. № 61408.

Исполнение обязательства по поставке рублей

д-т сч. № 47422

к-т сч. № 30102.

Получение металла

д-т сч. № 20302

к-т сч. № 47423, лицевой счет «Требования по получению драгоценных металлов».

#### Пример 5.

Заклучена сделка «spot» по покупке ценных бумаг с номиналом в рублях с поставкой (T + 2).  
Заклучение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 93202

к-т сч. № 96202

д-т сч. № 94001, к-т сч. № 97001 - на сумму курсовой разницы на дату заклучения сделки.

Переоценка требования:

*При росте цены*

д-т сч. № 93002

к-т сч. № 97001

*При падении цены*

д-т сч. № 94001

к-т сч. № 93002

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

д-т сч. № 96202 к-т сч. № 93202

д-т сч. № 97001, к-т сч. № 94001 - на сумму курсовой разницы на дату валютирования.

В балансе банка

д-т сч. № 47423, лицевой счет «Дебиторы по поставке ЦБ»

к-т сч. № 47422, лицевой счет «Кредиторы в рублях по сделкам с ЦБ»;

д-т сч. № 61307, к-т сч. № 61407.

Исполнение обязательства по поставке рублей

д-т сч. № 47422

к-т сч. № 30102.

Получение бумаг  
д-т сч. № 50102  
к-т сч. № 47423.

**Пример 6.**

Заклучена сделка «forward» по покупке ценных бумаг с номиналом в рублях с поставкой (T + 30).

Заклучение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 93503

к-т сч. № 96503

д-т сч. № 94001, к-т сч. № 97001 - на сумму курсовой разницы на дату заклучения сделки.

Переоценка требования:

*При росте цены*

д-т сч. № 93503

к-т сч. № 97001

*При падении цены*

д-т сч. № 97001

к-т сч. № 93503

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

д-т сч. № 96503

к-т сч. № 93503

д-т сч. № 97001, к-т сч. № 94001 - на сумму курсовой разницы на дату валютирования.

В балансе банка

д-т сч. № 47423, лицевой счет «Дебиторы по поставке ЦБ»

к-т сч. № 47422, лицевой счет «Кредиторы в рублях по сделкам с ЦБ»;

д-т сч. № 61307, к-т сч. № 61407.

Исполнение обязательства по поставке рублей

д-т сч. № 47422

к-т сч. № 30102.

Получение бумаг

д-т сч. № 50102 и др.

к-т сч. № 47423.

**Пример 7.**

Заклучена сделка «spot» по покупке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте за иностранную валюту с поставкой (T + 2).

Заклучение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 93201

к-т сч. № 96201

д-т сч. № 94001, к-т сч. № 97001 - на сумму курсовой разницы на дату заклучения сделки.

Переоценка требования по поставке ценной бумаги:

*При росте цены*

д-т сч. № 93201

к-т сч. № 97001

*При падении цены*

д-т сч. № 94001

к-т сч. № 93201

Переоценка требования и обязательства в иностранной валюте:

*При росте курса*

д-т сч. № 93001

к-т сч. № 96801

д-т сч. № 93801

к-т сч. № 96001

*При падении курса*

д-т сч. № 93801

к-т сч. № 93001

д-т сч. № 96001

к-т сч. № 93801

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

д-т сч. № 96201

к-т сч. № 93201;

д-т сч. № 97001, к-т сч. № 94001 - на сумму курсовой разницы на дату валютирования.

В балансе банка

д-т сч. № 47423, лицевой счет «Дебиторы по поставке ЦБ»

к-т сч. № 47422, лицевой счет «Кредиторы в рублях по сделкам с ЦБ»;

д-т сч. № 61307, к-т сч. № 61407.

Исполнение обязательства по поставке иностранной валюты

д-т сч. № 47422

к-т сч. № 30114.

Получение ценных бумаг

д-т сч. № 503, 510 и др.  
к-т сч. № 47423.

#### Пример 8.

Заключена сделка «forward» по покупке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте за иностранную валюту с поставкой (Т + 30).

Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 93503

к-т сч. № 96303;

д-т сч. № 97001, к-т сч. № 94001 - на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки.

Переоценка требования по поставке ценных бумаг:

*При росте цены*

д-т сч. № 93503

к-т сч. № 97001

*При падении цены*

д-т сч. № 94001

к-т сч. № 93503

Переоценка требования и обязательства в иностранной валюте:

*При росте курса*

д-т сч. № 93503

к-т сч. № 96801

и

д-т сч. № 93801

к-т сч. № 96301

*При падении курса*

д-т сч. № 93801

к-т сч. № 93503

и

д-т сч. № 96301

к-т сч. № 93801

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

д-т сч. № 96303

к-т сч. № 93503;

д-т сч. № 94001, к-т сч. № 97001 - на сумму курсовой разницы на дату валютирования.

В балансе банка

д-т сч. № 47423, лицевой счет «Дебиторы по поставке ЦБ»

к-т сч. № 47422, лицевой счет «Кредиторы в валюте по сделкам с ЦБ»;

д-т сч. № 61307, к-т сч. № 61407.

Исполнение обязательства по поставке иностранной валюты

д-т сч. № 47423

к-т сч. № 30114.

Получение ценных бумаг

д-т сч. № 510 и др.

к-т сч. № 47422.

#### Пример 9.

Заключена сделка «today» по покупке иностранной валюты за рубли с поставкой в день заключения сделки (Т).

Заключение сделки отражается по балансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 47408

к-т сч. № 47407;

д-т сч. № 61406, к-т сч. № 61306 - на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки.

Исполнение обязательства по поставке рублей

д-т сч. № 47407

к-т сч. № 30102.

Получение иностранной валюты

д-тсч. № 30114

к-т сч. № 47408.

## ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

1. Если сделка заключается без поставки базового актива (сделка «futures»), то внебалансовый учет ведется так же, как и по сделкам с поставкой базового актива, а по балансу проходит движение средств на величину реализованной курсовой разницы (прибыли/убытка):

#### Пример.

Заключена сделка «futures» по покупке иностранной валюты за рубли с поставкой (Т + 30).

Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 93303

к-т сч. № 96303;

д-т сч. № 93801, к-т сч. № 96801 - на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки.

Переоценка требования в иностранной валюте:

*При росте курса*

д-т сч. № 93303

к-т сч. № 96801

*При падении курса*

д-т сч. № 93801

к-т сч. № 93303

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

д-т сч. № 96303

к-т сч. № 93303;

д-т сч. № 96801, к-т сч. № 93801 – на сумму курсовой разницы на дату валютирования.

В балансе банка

д-т сч. № 30102

к-т сч. № 70103 - на величину курсовой прибыли;

д-т сч. № 70205

к-т сч. № 30102 - на величину курсового убытка.

В случае, если проигравшая сторона не исполнила обязательства

д-т сч. № 47408

к-т сч. № 61306 - на величину курсовой прибыли;

д-т сч. № 61406

к-т сч. № 47408 - на величину курсового убытка.

2. Если сделка заключается с возможностью одной из сторон отказаться от исполнения сделки (сделка «option»), то внебалансовый учет ведется так же, как и по сделкам без возможности отказа, а движения по балансовым счетам не будет в случае отказа от сделки. Премия по опционам учитывается на счетах № 701, 702.

**П р и м е р .**

Заключена сделка «option» по покупке иностранной валюты за рубли с поставкой (Т + 30).

Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом:

д-т сч. № 93303

к-т сч. № 96303;

д-т сч. № 93801, к-т сч. № 96801 - на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки.

Премия по опциону

д-т сч. № 30102

к-т сч. № 70103 - полученная премия;

д-т сч. № 70205

к-т сч. № 30102 - уплаченная премия.

Переоценка требования в иностранной валюте:

*При росте курса*

д-т сч. № 93303

к-т сч. № 96801

*При падении курса*

д-т сч. № 93801

к-т сч. № 93303

По дате валютирования

д-т сч. № 96303

к-т сч. № 93303;

д-т сч. № 96801, к-т сч. № 93801 - на сумму курсовой разницы на дату валютирования.

В балансе банка будет движение в случае, если сторона, имеющая право отказа от исполнения сделки, это право не использовала.

Таким образом, указанные срочные операции составляют часть уставной деятельности коммерческого банка. Их результаты влияют на состояние доходов и расходов банка.

Незавершенные расчеты по срочным операциям определяют остатки на активных и пассивных внебалансовых счетах, которые будут отражены банком во всех видах бухгалтерской отчетности - операционный день, ежемесячно, ежеквартально и за год.

**Структура баланса по срочным операциям**

Номер счета	Наименование счета	Сумма		
		в рублях	инвалюта в рублевом эквиваленте	всего
<b>Активные счета</b>				
<i>Наличные сделки</i>				
930	<b>Требования по поставке денежных средств</b>			
93001	Требования по поставке денежных средств			
93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов			
931	<b>Требования по поставке драгоценных металлов</b>			
93101	Требования по поставке драгоценных металлов			
93102	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов			
932	<b>Требования по поставке ценных бумаг</b>			
93201	Требования по поставке ценных бумаг			
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов			
<i>Срочные сделки</i>				
933	<b>Требования по поставке денежных средств</b>			
93301	со сроком исполнения на следующий день			
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			
93305	со сроком исполнения более 91 дня			
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов			
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
Итого по счету № 933 и т. д. по счетам № 934, 935, 936, 937				

---

	Нереализованные курсовые раз- ницы (отрицательные)
938 и 93801	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты</b>
939 и 93901	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов</b>
940 и 94001	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг</b>

---

	Итого (баланс)
--	----------------

---

Пассивные счета

*Наличные сделки*

960 и 96001	<b>Обязательства по поставке де- нежных средств</b>
96002	Обязательства по поставке денеж- ных средств от нерезидентов
961 96101	<b>Обязательства по поставке дра- гоценных металлов</b>
96102	Обязательства по поставке драго- ценных металлов от нерезидентов
962 и 96201	<b>Обязательства по поставке ценных бумаг</b>
96202	Обязательства по поставке цен- ных бумаг от нерезидентов

<i>Срочные сделки</i>	
963	<b>Обязательства по поставке денежных средств</b>
96301	со сроком исполнения на следующий день
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96305	со сроком исполнения более 91 дня
96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
Итого по счету 963	
и т.д. по счетам № 964, 965, 966, 967	
Нереализованные курсовые разницы (положительные)	
968 и 96801	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты</b>
969 и 96901	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов</b>
970 и 97001	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг</b>
Итого (баланс)	

## 4.2. Учет депозитарных операций

Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации утверждены ЦБ РФ 25.07.96 г. письмом № 44. Это часть уставной деятельности банка, указанная в лицензии.

Депозитарная деятельность отвечает экономическому содержанию понятия «Депозит», т.е. ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные организации, депозитарий. Депозитарии работают только с эмиссионными ценными бумагами: акциями, облигациями, государственными облигациями и иными видами ценных бумаг, являющихся эмиссионными, кроме векселей, чеков, депозитных и сберегательных сертификатов, если эти ценные бумаги не являются эмиссионными, т. е. не имеют обращения на рынке ценных бумаг. Для них характерно наличие следующих признаков:

закрепление имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных форм и порядка;

размещение выпусками;

иметь равный объем и срок осуществления прав внутри одного выпуска, вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. Выпуск должен проходить государственную регистрацию.

Деятельность депозитария различна и имеет следующую целевую направленность:

хранение и(или) учет полученных банком от клиентов ценных бумаг;

осуществление доверительного управления ими;  
осуществление брокерских операций;  
осуществление других операций;

а также учет ценных бумаг, принадлежащих кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве.

Депозитарий обслуживает клиентов банка - юридических и физических лиц, называемых *депонентами*. Между ними заключается депозитарный договор (договор счета «депо») об оказании различных услуг (хранение, доверительное управление и т.д.) в пользу депонента (кроме случаев учета собственных ценных бумаг).

Под местом хранения понимается хранилище депозитария, внешнее хранилище или депозитарий (реестродержатель), где находятся сертификаты ценных бумаг (решение о выпуске ценных бумаг), удостоверяющие ценные бумаги, права на которые учитываются в депозитарии.

Брокеры - посредники между покупателями и продавцами ценных бумаг и прочих операций, действующие за счет клиентов. Аккредитованные (зарегистрированные) брокеры выполняют исключительно посреднические функции, «соединяя» потенциальных продавцов и покупателей - контрагентов сделки. Они не осуществляют сделки за свой счет, а передают их осуществление дилерам - физическим и юридическим лицам (банки, члены биржи, фирмы и т.д.), занимающимся операциями спекулятивного характера с фондовыми и валютными ценностями. Дилеры оперируют за свой счет и от своего имени, вступая в сделки между собой и с брокерами, получая доход от разницы в курсах валют и ценных бумаг. Брокеры (брокерские фирмы) взимают плату за осуществляемую от лица клиентов посредническую деятельность, определяемую пропорционально сумме и условиям сделки, объему оказанных услуг.

Депозитарные операции учитываются на счетах депо, которые подразделяются на активные и пассивные.

#### 1. Активные счета

№ 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»,

№ 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии» (НОСТРО, депо базовый),

№ 98015 «Ценные бумаги на хранении в других депозитариях» (НОСТРО, депо расчетный),

№ 98020 «Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении»,

№ 98030 «Недостача ценных бумаг»,

№ 98035 «Ценные бумаги, изъятые из депозитария».

#### 2. Пассивные счета

№ 98040 «Ценные бумаги владельцев»,

№ 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»,

№ 98053 «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам»,

№ 98055 «Ценные бумаги в доверительном управлении»,

№ 98060 «Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев» (ЛОРО, депо базовый),

№ 98065 «Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев» (ЛОРО, депо расчетный),

№ 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами»,

№ 98080 «Ценные бумаги, владельцы которых не установлены»,

№ 98090 «Ценные бумаги вне обращения».

Активные счета депо предназначены для учета ценных бумаг по местам их хранения. Пассивные - для учета прав на ценные бумаги по владельцам ценных бумаг.

Данные синтетических счетов общей суммой по каждому счету включаются в баланс депо.

*Баланс депо* - отчет депозитария о состоянии синтетических счетов депо с указанием числа ценных бумаг каждого выпуска, отнесенных к этому счету. Каждая ценная бумага в бухгалтерском учете должна быть отражена дважды - по дебету одного и кредиту другого счета.

Существуют четыре типа депозитарных операций.

Первый тип операции изменяет место хранения или способ хранения (работают только активные счета);

второй тип операции предполагает перевод ценных бумаг на счет депо другого владельца (работают только пассивные счета);

третий тип операций осуществляет прием ценных бумаг на хранение или оказание других услуг (работают активные и пассивные счета одновременно в сторону увеличения);

четвертый тип - расходные операции приводят к снятию ценных бумаг с учета (работают активные и



пассивные счета одновременно в сторону уменьшения).

Учетными регистрами являются два журнала: операционный журнал лицевого счета, содержащий сведения о всех бухгалтерских операциях, отраженных по лицевому счету, и информацию о количестве ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете, и журнал оборотов, который содержит сведения об остатках ценных бумаг и оборотах по лицевому счету на конец того операционного дня, в течение которого было движение по лицевому счету.

Синтетический учет депозитарных операций ведется на сводных карточках выпуска, в балансах и в оборотных ведомостях, которые составляются на основании журналов оборотов лицевого счета депо до начала следующего рабочего дня. По данным сводных карточек ежедневно составляются балансы:

краткий с отражением суммарных итогов по выпускам ценных бумаг,  
обобщенный с выведением итогов по активу и пассиву по всем выпускам ценных бумаг, находящихся в депозитарии (на его обслуживании).

На первое число каждого месяца по данным сводных карточек выпусков по каждому выпуску ценных бумаг в разрезе синтетических счетов составляется полный баланс депо. Ежеквартально по данным сводных карточек по каждому выпуску ценных бумаг составляется оборотная ведомость и на их основе суммарная оборотная ведомость. Последняя вместе с ведомостью остатков на корреспондентских счетах депо представляется территориальному управлению Банка России.

*Корреспондентские отношения* по ценным бумагам - это отношения между двумя депозитариями, регламентирующие (устанавливающие) порядок учета прав на ценные бумаги, помещенные на хранение депозитарием-депонентом. В этом случае депозитарий, хранящий ценные бумаги, называют *домицилиантом*, который откроет и будет вести его операции на счете ЛОРО, а депозитарий, которому будет открыт счет ЛОРО, называют *домицилиантом*. Соответственно в депозитарии-домицилианте будет открыт счет НОСТРО.

В бухгалтерском учете возможны следующие депозитарные операции:

	Дебет-счетов №	Кредит счетов №
1. Сертификаты ценных бумаг переведены на хранение в депозитарий из ведущего депозитария	98000	98010
2. Сертификаты ценных бумаг переведены из не ведущего депозитария	98000	98015
3. Приобретены, взамен утраченных, сертификаты ценных бумаг	98000	98030
4. Возвращены ранее изъятые из депозитария сертификаты ценных бумаг	98000	98035
5. Приняты на хранение сертификаты ценных бумаг и зачислены на счет депо владельца	98000	98040
6. Приняты сертификаты ценных бумаг для зачисления на баланс депозитария	98000	98050
7. Приобретены сертификаты ценных бумаг, купленные в пользу клиентов или для реализации	98000	98053
8. То же сертификаты для доверительного управления	98000	98055
9. Сертификаты ценных бумаг переданы на хранение в ведущий депозитарий	98010	98000
10. Сертификаты ценных бумаг переданы в неведущий депозитарий	98015	98000
11. Выданы владельцам	98040	98000
12. Сертификаты ценных бумаг, принадлежащие депозитарию и выданные на руки новым владельцам	98050	98000
13. То же проданных по поручению клиента; снятых с реализации; приобретенных и выданных клиенту	98053	98000
14. То же, изъятых из обращения и снятых с хранения	98090	98000

### Структура баланса депо

Номер счета	Наименование счета	Сумма		
		в рублях	инвалюта в рублевом эквиваленте	всего

**Активные счета**

98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО – депо базовый)
98085	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО – депо расчетный)
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030	Недостачи ценных бумаг
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария

**Итого (баланс)**

**Пассивные счета**

98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении
98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛЮРО – депо базовый)
98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛЮРО – депо расчетный)
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
98090	Ценные бумаги вне обращения

**Итого (баланс)**

Руководитель  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Главный бухгалтер

## РАЗДЕЛ 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

### 5.1. Определение налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль

При расчете любого налога необходимо определить:

плательщиков данного вида налога;

объект налогообложения;

ставку налога;

сроки уплаты и порядок исчисления.

При неправильном определении любого из перечисленных выше пунктов плательщиков налога ждут финансовые (и не только финансовые) санкции.

Согласно Закону Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» с последующими изменениями и дополнениями в состав плательщиков

налога на прибыль входят:

коммерческие банки, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации;

филиалы банков и кредитных организаций, имеющие отдельный баланс и корреспондентский субсчет или расчетный счет, включая филиалы иностранных банков-нерезидентов, получивших лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение на территории России банковских операций;

филиалы (территориальные банки) Сберегательного банка Российской Федерации, созданные в республиках, краях, областях, городах Москве и Санкт-Петербурге.

В мае 1994 г. вышло постановление Правительства РФ № 490, которое утвердило положение «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями». Данное Положение не только устанавливает порядок определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, но и используется при определении объектов налогообложения других налогов, например, налога на пользователей автомобильных дорог, сбора за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний и др.

Исчисленная в соответствии с указанным Положением прибыль, подлежащая налогообложению, может быть уменьшена или увеличена в соответствии со вторым разделом инструкции Государственной налоговой службы РФ от 10 августа 1995 г. № 37 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций». Следует отметить, что часть положений этого раздела (например, п. 2.7 в отношении определения доходов) уже нашла отражение в постановлении № 490.

Согласно этому постановлению налогооблагаемая база может льготироваться, т.е. уменьшаться в соответствии с четвертым разделом инструкции № 37. Эти вопросы будут рассмотрены позже. Здесь же остановимся на Положении «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями», утвержденном постановлением Правительства Российской Федерации от 16 мая 1994 г. № 490.

## **ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Налогооблагаемая база для исчисления банками налога на прибыль определяется как доходы без НДС минус расходы.

Согласно указанному выше положению доходы банка подразделяются на:

1. Доходы банка, отражаемые по кредиту счета № 701 «Доходы». Состав этих доходов описан в разделе I Положения «Состав доходов банка, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль».

2. Доходы банка, относимые на финансовые результаты деятельности банка. Их состав описан в разделе III «Доходы и расходы, относимые на финансовые результаты деятельности банков» (п. 57) Положения.

Такое деление доходов является достаточно важным для банков и кредитных учреждений, так как позволяет правильно определить налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль, налога на пользователей автомобильных дорог и других налогов.

Расходы банка, так же как и доходы, подразделяются на:

1. Расходы банка, включаемые в соответствии с Положением в себестоимость оказываемых банком услуг. Состав этих расходов описан в разделе II «Состав расходов, включаемых в себестоимость оказываемых банками услуг, и иных расходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль».

2. Расходы банка, относимые на финансовые результаты деятельности банка. Их состав описан в разделе III «Доходы и расходы, относимые на финансовые результаты деятельности банков» (п. 58).

Доходы и расходы, указанные в п. 57 и 58, учитываются соответственно на счете № 701 «Доходы» и счете № 702 «Расходы».

## **ДОХОДЫ БАНКА**

### *Доходы банка, учитываемые по счету № 701*

Что же относится к доходам банка согласно разделу I Положения «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями»?

1. Суммы начисленных и полученных процентов по кредитным ресурсам, размещенным банком. По централизованным кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации через коммерческие банки предприятиям и организациям, для налогообложения принимается учетная ставка Центробанка России, увеличенная до трех пунктов:

а) при работе с межбанковскими кредитами и заемщиками, не являющимися клиентами банка:

д-т сч. № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

к-т сч. № 70101 «Проценты полученные за предоставленные кредиты» - на сумму начисленных процентов;

д-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

к-т сч. № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - на сумму полученных процентов;

б) при работе с клиентами банка:

д-т сч. № 40702 «Коммерческие предприятия и организации»

к-т сч. № 70101 «Проценты полученные за предоставленные кредиты» - на сумму полученных (удержанных) процентов.

2. Суммы полученных процентов по остаткам на корсчетах в других банках, комиссионные и иные сборы за банковские операции (д-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций», 30102, к-т сч. № 70107 «Другие доходы»).

3. Плата за открытие и ведение расчетных, текущих, валютных, ссудных счетов клиентов (д-т сч. № 20202, 30102, к-т сч. № 70107).

4. Плата за оказание информационных, консультационных, экспертных и других услуг (д-т сч. № 20202, 30102, к-т сч. № 70107).

5. Доходы от проведения форфейтинговых, факторинговых, доверительных (трастовых) операций. Согласно нормативным актам эти услуги облагаются налогом на добавленную стоимость. В бухгалтерском учете банка эти доходы будут отражены следующим образом: д-т сч. № 20202, 30102 - стоимость услуги с НДС к-т сч. № 70107 - стоимость услуги (без НДС), к-т сч. № 60309 «НДС по приобретенным материалам и оказанным услугам» - НДС (налог на добавленную стоимость, полученный от клиента).

6. Доходы, полученные по гарантийным и акцептным операциям (д-т сч. № 20202, 30102, к-т сч. № 70107).

7. Плата за инкассацию и перевозку ценных бумаг (д-т сч. № 20202, 30102, к-т сч. № 70107 - стоимость услуг, к-т сч. № 60301 - НДС).

8. Доходы, полученные банком за работу по размещению государственных ценных бумаг и резервов Федерального казначейства Российской Федерации и его территориальных органов. Эта операция будет отражена в бухгалтерском учете банка так: д-т сч. № 20202, 30102, к-т сч. № 70102.

Письмом Министерства финансов РФ и Государственной налоговой службы РФ от 24 мая 1994 г. № 04-06-04 «Об отдельных вопросах применения положения «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 16 мая 1994 г. № 490» разъяснено, что в разделе I Положения приведен лишь перечень доходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы, включая доходы по операциям с государственными ценными бумагами, однако следует иметь в виду, что налогооблагаемая база при расчете налога на прибыль подлежит уменьшению на предусмотренные законодательством льготы.

9. Доходы, полученные банком по операциям с ценными бумагами: д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами».

10. Доходы от проведения банком операций с иностранной валютой, драгоценными металлами и иными валютными ценностями: д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70103. «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями». При этом доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на день получения доходов.

11. Доходы от сдачи в аренду имущества, принадлежащего банку, включая доходы от проведения

лизинговых операций. В бухгалтерском учете банка эти суммы записываются так: д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70107, к-т сч. № 60301 - НДС.

12. Разница между продажной и номинальной стоимостью акций, выпускаемых банком: д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70102. Разница между продажной и номинальной стоимостью акции при формировании уставного капитала банка рассматривается в качестве добавочного капитала банка: д-т сч. № 30102, к-т сч. № 10602 «Эмиссионный доход».

13. Разница между ценой реализации и ценой приобретения ценных бумаг, принадлежащих банку, включая государственные ценные бумаги. Эти доходы будут отражены на счетах д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70102.

14. Денежные и основные средства, материальные и нематериальные активы, безвозмездно передаваемые банку юридическими и физическими лицами: д-т сч. № 30102, 604, 609, 610, 611 к-т сч. № 70107.

При отражении в бухгалтерском учете банка безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов следует помнить, что согласно п. 2.7 раздела II инструкции Государственной налоговой службы РФ от 10 августа 1995 г. № 37 налогооблагаемая прибыль увеличивается на стоимость основных средств и другого имущества, безвозмездно передаваемых предприятиями и учреждениями, но не ниже их балансовой (остаточной - по основным средствам) стоимости, числящейся у передающих предприятий. При этом их стоимость по данным бухгалтерского учета передающей стороны указывается в документах о передаче.

Плательщиком НДС в данном случае является сторона, безвозмездно передающая свое имущество.

В соответствии с письмом Государственной налоговой службы РФ от 23.09.94 г. № НП-6-01/362 материальные и нематериальные активы и денежные средства, передаваемые в пределах одного юридического лица, не участвуют в расчете налогооблагаемой базы.

15. Проценты и комиссионные сборы, полученные банком по операциям за прошлые годы, а также востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые годы: д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70107.

16. Излишки кассы банка: д-т сч. № 20202, 30102, к-т сч. № 70107.

Согласно письму Государственной налоговой службы РФ от 23.09.94 г. № НП-6-01/362 и последующим изменениям и дополнениям, изложенным письмом Государственной налоговой службы РФ от 06.02.95 г. № 9 «О внесении изменений и дополнений в письма Минфина РФ и Госналогслужбы РФ от 21.09.94 г. № 130 и от 23.09.94 г. № НП-6-01/362», и пункту 2.6 инструкции № 37 налогооблагаемая база увеличивается на суммы:

компенсации разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка;

возмещения разницы при продаже иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка по курсу, более низкому, чем установленный на день продажи для всех остальных покупателей;

возвращенные ЦБ по льготлируемым до 01.01.94 г. отчислениям, которые уменьшали налогооблагаемую базу.

Суммы компенсации разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка, и суммы возмещения разницы при продаже иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка по курсу более низкому, чем установленный на день продажи для всех остальных покупателей:

учитываются банком без дополнительных проводок по балансовым счетам;

не включаются при расчете налога на пользователей автомобильных дорог и налога на содержание жилищного фонда и объектов соцкультбыта.

### ***Доходы, относимые на финансовые результаты деятельности банков***

Доходы банков, относящиеся непосредственно на финансовые результаты деятельности банков, отражены в разделе III Положения (п. 57). К ним относятся:

1. Дивиденды и проценты, полученные по акциям, облигациям и другим выпущенным в Российской Федерации ценным бумагам, принадлежащим банку, а также доходы, полученные от долевого участия в деятельности других банков, предприятий и организаций: д-т сч. № 30102, к-т сч. № 701.

2. Положительные курсовые разницы по операциям банка в иностранной валюте, включая нереализованные положительные курсовые разницы по открытой валютной позиции: д-т сч. № 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте- положительные разницы», к-т сч. № 701.

3. Штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушения условий договоров: д-т сч. №

30102, к-т сч. № 70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные».

Согласно письму Государственной налоговой службы по Москве от 15.08.94 г. № 11-13/10619 «Об отдельных вопросах по налогу на добавленную стоимость» налогом на добавленную стоимость облагаются средства от взимания штрафов, взыскания пеней, неустоек, полученных за нарушение обязательств, предусмотренных договорами выполнения работ, предоставления услуг. Штрафы, взимаемые за нарушения обязательств по кредитному договору, не облагаются налогом на добавленную стоимость.

4. Доходы от возмещения причиненных банку убытков, включая выплаты, связанные со страхованием кредитных рисков.

5. Суммы, поступившие от работников банка в возмещение убытков и расходов, понесенных банком по их вине: д-т сч. № 20202, к-т сч. № 701.

6. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году.

7. Доходы от реализации банком в установленном законодательством порядке объектов залога и заклада: д-т сч. № 20202, 30102, к-т сч. № 70101, к-т сч. № 60301 - НДС.

8. Доходы от реализации принадлежащих банку основных средств и иного имущества: д-т сч. № 20202, 30102, к-т сч. № 70107.

9. Ссуды, возвращенные клиентами, ранее списанные в убытки банка: д-т сч. № 30102, 40702, к-т сч. № 70101.

10. Разница между суммой, подлежащей внесению в бюджет по фактически полученной прибыли, и авансовыми взносами налога на прибыль, уточненная на сумму, рассчитанную исходя из действующей учетной процентной ставки Центробанка РФ на 15-е число второго месяца истекшего квартала (согласно письму Министерства финансов РФ, Государственной налоговой службы РФ от 06.02.95 г. № 9: д-т сч. № 60302, к-т сч. № 70107).

11. Другие доходы, непосредственно не связанные с банковской деятельностью: д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70107.

## **РАСХОДЫ БАНКА, ИХ СОСТАВ**

### ***Расходы, включаемые в себестоимость услуг банка***

Расходы банка, включаемые в себестоимость услуг, оказываемых банками своим клиентам, определены в разделе II Положения.

К расходам, которые могут быть учтены банком при исчислении налогооблагаемой базы для расчета налога на прибыль, относятся:

1. Начисленные и уплаченные проценты по вкладам до востребования (расчетным, текущим, корреспондентским и иным счетам) и срочным вкладам (депозитам): д-т сч. № 70201, 70202, к-т сч. № 30102, 40702, 410-426, 47426 и др.

При определении налогооблагаемой прибыли банка следует помнить, что:

начисленные и уплаченные проценты относятся на затраты в том же отчетном периоде, в котором суммы процентов перечислены на счет кредитора: д-т сч. № 70201, 70202, к-т сч. № 47411; невыплаченные начисленные проценты по вкладам граждан относятся на затраты банка только в том случае, если они разнесены по лицевым счетам и сделана соответствующая бухгалтерская проводка: д-т сч. № 70203, к-т сч. № 42301 «Депозиты физических лиц», № 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

Проценты, причисленные ко вкладу граждан, рассматриваются для целей налогообложения как уплаченные.

2. Начисленные и уплаченные проценты по долговым обязательствам банка: облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам, вексям и др.: д-т сч. № 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами», к-т сч. № 30102.

3. Суммы отрицательной разницы (дисконта) между ценой реализации долговых ценных бумаг и их номинальной стоимостью: д-т сч. № 70204, к-т сч. № 520-522 «Выпущенные ценные бумаги» - на сумму дисконта.

Начисленные, но невыплаченные проценты по долговым обязательствам банка относятся на затраты банка только в том случае, если они разнесены по лицевым счетам балансового счета № 60322 и сделана соответствующая бухгалтерская проводка: д-т сч. № 70204, к-т сч. № 60322 (по отдельным лицевым

счетам, открытым в банке для каждого держателя именного долгового обязательства, или, если держатели не могут быть определены, для каждого долгового обязательства в отдельности).

4. Начисленные и уплаченные проценты:

по межбанковским кредитам, включая целевые централизованные кредиты и овердрафт;

по перераспределенным кредитным ресурсам между головным банком и его филиалами, а также между филиалами одного банка: д-т сч. № 70207, к-т сч. № 30301 «Расчеты с филиалами РФ»;

по пролонгированным межбанковским кредитам, а также по кредитам, отсроченным по решению Правительства РФ.

Данные расходы учитываются при определении налогооблагаемой базы для расчета налога на прибыль в пределах ставки Центрального банка РФ по централизованным кредитным ресурсам, увеличенной на три пункта. Следует отметить, что вновь устанавливаемая ставка по кредитам ЦБ РФ распространяется только на вновь заключаемые или пролонгируемые договоры. Если в кредитном договоре не была произведена запись: «С изменением учетной ставки ЦБ России меняется процентная ставка по настоящему кредитному договору», то начисленные и уплаченные проценты уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль на ставку Центрального банка РФ, действовавшую на момент заключения договора, увеличенную на три пункта. При этом проценты, уплаченные по кредитам в пределах ставки ЦБ РФ, увеличенной на три пункта, принимаются в расходы по каждому кредитному договору в отдельности.

Не уменьшают налогооблагаемую базу начисленные и уплаченные проценты по просроченным ссудам и по централизованным кредитам ЦБ РФ.

5. Уплаченные банком комиссионные сборы за услуги и корреспондентские отношения: д-т сч. № 70202, к-т сч. № 30102.

Уплаченные банком проценты, начисленные по остаткам сумм на корсчетах, относятся на себестоимость услуг банка в пределах ставки ЦБ РФ, увеличенной до трех пунктов.

6. Уплаченные банком комиссионные сборы за покупку (продажу) иностранной валюты: д-т сч. № 70205, к-т сч. № 30102.

При этом затраты, произведенные банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ действовавшему на дату совершения операций.

7. Амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов, начисленные в течение отчетного периода по утвержденным нормам: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 60601-03 «Износ (амортизация) основных средств».

8. Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов, принадлежащих банку, начисляется в размере их полной стоимости при передаче МБП в эксплуатацию: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 61103 «Износ МБП».

При определении налогооблагаемой базы износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов уменьшает налогооблагаемую базу только в тех случаях, когда эти предметы используются для осуществления банковской деятельности.

9. Износ по нематериальным активам.

При определении состава нематериальных активов и порядка отнесения износа нематериальных активов на себестоимость услуг банки должны руководствоваться Положением «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли», утвержденным постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. № 552.

К нематериальным активам относятся затраты банков по нематериальным объектам, используемым в течение долгосрочного периода в хозяйственной деятельности и приносящим доход.

Износ нематериальных активов относится на расходы ежемесячно по нормам, рассчитанным банком исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

Износ по нематериальным активам уменьшает налогооблагаемую базу банка только в случаях использования нематериальных активов для осуществления банковской деятельности.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы износа устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности банка.

10. Расходы банка по аренде основных фондов: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств».

11. Расходы по ремонту основных средств включают:

Расходы на проведение всех видов ремонта основных фондов, принадлежащих банку: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102, 60322, 60311 и др.

Расходы на проведение ремонта основных фондов, арендованных банком, учитываются при расчете налогооблагаемой базы только в случае, если данные расходы предусмотрены в договоре аренды: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102, 60322.

12. Оплата за консультационные, информационные услуги: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102 и др.

13. Оплата аудиторских услуг, оказываемых банку с целью подтверждения годового бухгалтерского отчета: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102 и др.

Затраты, связанные с организацией проверок деятельности коммерческого банка, проводимых по инициативе одного или нескольких учредителей (акционеров, пайщиков) банка, покрываются за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов.

14. Расходы банка по оплате канцелярских, почтовых, телеграфных, телефонных и других услуг связи, включая оплату за пользование факсимильной и спутниковой связью, по операциям банка и обслуживанию клиентов: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102, 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и др.

15. Расходы на приобретение специальной литературы, нормативных и инструктивных актов: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102, 60322 и др.

16. Расходы по подписке на специальные издания (газеты, журналы и т. п.), необходимые для осуществления банковской деятельности: д-т сч. № 6103 «Расходы будущих периодов по другим операциям», к-т сч. № 20202, 30102, 60322 - сумма годовой подписки.

При определении налогооблагаемой базы банка за I квартал на расходы банка относится 1/4 часть стоимости годовой подписки: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 61403.

17. Расходы по ремонту инкассаторских сумок и мешков для перевозки и хранения ценностей: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102, 60322 и др.

18. Оплата за инкассацию банкнот, монет, чеков, других расчетно-платежных документов: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102, 60322 и др.

19. Расходы по перевозке, пересылке и доставке ценностей, принадлежащих банку и его клиентам: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102, 60322 и др.

20. Расходы, связанные с изготовлением и внедрением расчетно-платежных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и других), необходимых для обеспечения деятельности банка: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102, 60322 и др.

21. Расходы, связанные с организацией и выпуском банком акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, других долговых обязательств и прочих ценных бумаг: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102, 60322 и др.

22. Расходы на рекламу, представительские расходы, расходы на подготовку и переподготовку кадров.

Представительские расходы, расходы на рекламу, расходы на подготовку и переподготовку кадров учитываются исходя из утвержденных законодательством норм.

При определении предельных сумм расходов на представительские цели, на рекламу, а также на подготовку и переподготовку кадров для исчисления налогооблагаемой базы коммерческих банков следует руководствоваться письмом Министерства финансов РФ от 06.10.92г. № 94 «Нормы и нормативы на представительские расходы, расходы на рекламу и на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями, регулирующие размер отнесения этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг), и порядок их применения» с последующими изменениями и дополнениями. Данные затраты списываются в соответствии со сметами, утверждаемыми ежегодно Правлением (Советом) банка, в пределах установленных законодательством норм и нормативов.

В соответствии с письмом Государственной налоговой службы РФ от 25 января 1994 г. № ПП-4-01/11Н «О порядке исчисления коммерческими банками предельных размеров представительских расходов, расходов на рекламу, на подготовку и переподготовку кадров» для расчета предельных размеров представительских расходов и расходов на рекламу вместо показателя «Объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) в год (включая налог на добавленную стоимость)» коммерческие банки используют показатель «Доходы банка» - счет № 701.

Для расчета предельных размеров представительских расходов и расходов на рекламу доходы банка должны быть увеличены на НДС, который учитывается на отдельном лицевом счете «Налог на



добавленную стоимость, полученный за реализованные услуги» счета № 60309, и уменьшены на сумму доходов, отраженных по символам: 142 «Дивиденды по паям и акциям», 161 «Возмещение клиентами штрафных и других расходов», 172 «Прочие доходы» и 113 «Штрафы, пени, неустойки полученные». Доходы банка, исчисленные таким образом, определяются нарастающим итогом с начала года.

*Представительские расходы* - это затраты банка по приему и обслуживанию представителей других организаций и учреждений (включая иностранных), прибывших для переговоров с целью установления и поддержания взаимовыгодного сотрудничества, расходы по проведению собраний акционеров банка, а также участников, прибывших на заседания Совета (Правления) банка и ревизионной комиссии банка. Кроме того, к представительским расходам относятся затраты, связанные с проведением официального приема представителей (участников), их транспортным обеспечением, посещением культурно-зрелищных мероприятий, буфетным обслуживанием во время переговоров и мероприятий культурной программы.

Представительские расходы включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) в пределах, утвержденных Советом (Правлением) банка смет предприятия на отчетный год, разработанных исходя из установленных законодательством норм и нормативов. Включение представительских расходов в себестоимость услуг разрешается только при наличии оправдательных первичных документов, в которых должны быть указаны дата и место, программа проведения деловой встречи (приема), приглашенные лица, величина расходов. При этом расходы, относимые на себестоимость, не должны превышать предельных размеров, исчисляемых по нормативам, приведенным в приложении 1 к письму МФ РФ № 94.

Налогооблагаемая прибыль банка увеличивается на представительские расходы, превысившие предельные размеры (строка 2.1 «е» Справки о порядке определения данных, отражаемых в строке 1 «Расчета налога от фактической прибыли» по кредитным организациям).

В бухгалтерском учете представительские расходы отражаются записью: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 30102.

## НОРМАТИВЫ

### для исчисления предельных размеров представительских расходов в год

Объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) в год (включая налог на добавленную стоимость) или иной показатель, используемый при определении финансового результата	Предельные размеры представительских расходов, принимаемых при налогообложении прибыли
1	2
До 2 млн руб. включительно	0,5% от объема
От 2 млн руб. до 50 млн руб. включительно	10 тыс. руб. + 0,1% с объема, превышающего 2 млн. руб.
Свыше 50 млн руб.	58 тыс. руб. + 0,02% с объема, превышающего 50 млн руб.

К расходам на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т. п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки; на приобретение и изготовление рекламных сувениров и т. д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению).

Налогооблагаемая прибыль банка увеличивается на расходы по рекламе, превысившие предельные размеры (строка 2.1 «з» Справки).

## НОРМАТИВЫ

### для исчисления предельных размеров расходов на рекламу в год

Объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) в год (включая налог на добавленную стоимость) или иной показатель, используемый при определении финансового результата	Предельные размеры расходов на рекламу, принимаемых при налогообложении прибыли
1	2

До 2 млн руб. включительно	2% от объема
От 2 млн руб. до 50 млн руб. включительно	40 тыс. руб. + 1% от объема, превышающего 2 млн руб.
Свыше 50 млн руб.	528 тыс. руб. + 0,5 % от объема, превышающего 50 млн руб.

В бухгалтерском учете расходы на рекламу отражаются записью: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 30102.

Суммы произведенных расходов на рекламу включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) без налога на добавленную стоимость.

Расходы по подготовке и переподготовке (повышение квалификации) банковских работников исключаются при расчете налогооблагаемой базы налога на прибыль в случае заключения договоров с учебными заведениями, государственными и негосударственными профессиональными образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), и с зарубежными образовательными учреждениями соответствующего профиля, а также в соответствии со сметами, ежегодно утверждаемыми Правлением (Советом) банка. Величина расходов, исключаемых при расчете налогооблагаемой базы, не должна превышать 2% в год от расходов на оплату труда работников банка, отражаемых на счете № 70206 «Расходы на содержание аппарата управления». В бухгалтерском учете указанные расходы отражаются: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202, 30102.

Налогооблагаемая прибыль банка увеличивается на расходы банка по подготовке кадров и повышению квалификации работников банка, произведенные сверх установленных в соответствии с действующим законодательством норм и нормативов (строка 2.1 «ж» Справки).

23. Командировочные расходы, связанные с банковской деятельностью.

В бухгалтерском учете расходы на командировки записываются: д-т сч. № 70209, к-т сч. №60308.

Командировочные расходы банка, произведенные сверх установленных в соответствии с действующим законодательством норм и нормативов, увеличивают налогооблагаемую прибыль банка (строка 2.1 «д» Справки).

24. Выплаты компенсаций за использование работниками банка для служебных поездок личных легковых автомобилей.

Согласно письму МФ РФ от 21.07.92 г. № 57 «Об условиях выплаты компенсаций работникам за использование ими личных автомобилей для служебных поездок, а также в порядке применения предельных норм в бюджетных учреждениях и организациях» основанием для выплаты компенсации работникам, использующим личные легковые автомобили для служебных поездок, является приказ руководителя банка. В нем должны быть установлены размеры компенсации работнику. Сумма компенсации включает возмещение затрат по эксплуатации используемого, для служебных поездок личного легкового автомобиля, в частности сумму износа, затраты на горюче-смазочные материалы, техническое обслуживание и текущий ремонт.

Для получения компенсации работники представляют в бухгалтерию банка копию технического паспорта личного автомобиля, заверенную в установленном порядке. Компенсация может быть также назначена и работнику, использующему личный легковой автомобиль для служебных поездок по доверенности собственника автомобиля.

Компенсация не выплачивается за время нахождения работника в отпуске, командировке, невыхода его на работу вследствие временной нетрудоспособности.

В соответствии с письмом Министерства финансов РФ от 09.08.96 г. № 74 с 1 августа 1996 г. действуют следующие размеры компенсаций:

Марка автомобиля	Норма компенсации в месяц, руб.
ЗАЗ	48,89
ВАЗ (кроме ВАЗ-2121)	44,39
АЗЛК, ЯЖ	69,74
ГАЗ, УАЗ, ВАЗ-2121	84,59

Компенсации за использование для служебных поездок личного легкового автомобиля иностранных марок выплачиваются в зависимости от класса автомобиля, к которому по своим техническим параметрам может быть приравнен этот автомобиль.

Дополнительные выплаты, производимые по решению руководителя банка в порядке исключения, связанные с компенсациями за использование личных легковых автомобилей для служебных поездок

сверх норм возмещения, предусмотренных законодательством, осуществляются за счет прибыли, остающейся в распоряжении коммерческого банка.

25. Расходы по осуществлению банком форфейтинговых, факторинговых, доверительных (трастовых) операций: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 30102.

26. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг, подлежащие резервированию в соответствии с порядком, установленным Центральным банком РФ: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 45209 «Резервы под возможные потери» и др.

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### ПИСЬМО

от 8 декабря 1994 г. № 127

#### **О ПОРЯДКЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**(в ред. телеграмм ЦБ РФ от 28.12.94 № 223-94, от 04.09.95 № 189; Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)**

В связи с Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 16 мая 1994 г. №: 490, Центральный банк Российской Федерации устанавливает:

1. В последний рабочий день каждого месяца производится переоценка вложений кредитной организации в ценные бумаги.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У).

По реальной рыночной стоимости переоцениваются вложения в ценные бумаги, учет которых ведется на балансовых счетах № 50202, 50203, 50302, 50303, 50402, 50403, 50502, 50503, 50602, 50603, 50702, 50703, 50802, 50803, 50902, 50903, 51002, 51003, 51102, 51103, а также в иные ценные бумаги по специальному указанию Банка России.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У).

Переоценка производится по рыночной цене на последний рабочий день каждого отчетного месяца.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У).

2. К ценным бумагам с рыночной котировкой для целей создания резервов под их обесценение по итогам отчетного месяца относятся эмиссионные ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

а) допуск к обращению на фондовой бирже или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежную фондовую биржу или организатора торговли), имеющего соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежной фондовой биржи или организатора торговли - национального уполномоченного органа;

б) оборот за отчетный месяц на вышеуказанной фондовой бирже или через организатора торговли должен быть не менее суммы, эквивалентной 20 тыс. ЭКЮ (с 01.01.99 - ЕВРО). Для расчета используется официальный курс ЭКЮ (ЕВРО);

в) информация о рыночной цене общедоступна, т. е. подлежит раскрытию в соответствии с российским либо зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

Под рыночной ценой в целях данного Письма понимается средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге на дату создания или корректировки резерва сделки совершались на двух или более фондовых биржах (через двух или более организаторов торговли), то рыночная цена принимается по той фондовой бирже (организатору торговли), у которой был наибольший в отчетном месяце оборот, (п. 2 в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У).

3. В случае, если по ценной бумаге, удовлетворяющей указанным критериям, рыночная цена на последний рабочий день отчетного месяца (цена переоценки) окажется ниже балансовой стоимости ценной бумаги, то коммерческий банк или кредитное учреждение обязано создать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги в размере снижения средней рыночной цены (цены переоценки) относительно балансовой стоимости. При этом сумма резерва не должна превышать 50% от ее балансовой стоимости.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)

Резерв формируется в последний рабочий день месяца, в котором была приобретена ценная бумага, и списывается одновременно с выбытием ценной бумаги. При создании резерва делается следующая проводка:

дебет счета № 70209 «Другие расходы»

кредит счетов № 50204, 50304, 50404, 50504, 50604, 50704, 50804, 50904, 51004, 51104 «Резервы под возможное обесценение».

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)

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 этих ценных бумаг.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)

Абзац исключен. - Указание ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У.

4. Кредитные организации по итогам отчетного месяца должны производить корректировку созданных ранее резервов под обесценение вложений в ценные бумаги с учетом количества ценных бумаг и рыночной стоимости.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)

Если в последний рабочий день 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 в последний рабочий день 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 месяца.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 N 466-У)

При этом делается следующая проводка:

дебет счетов № 50204, 50304, 50404, 50504, 50604, 50704, 50804, 50904, 51004, 51104 «Резервы под возможное обесценение»

кредит счета № 70107 «Другие доходы».

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)

5. Если в последний рабочий день 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 в последний рабочий день 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 ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У) В этом случае делается следующая проводка: дебет счета № 70209 «Другие расходы»

кредит счетов № 50204, 50304, 50404, 50504, 50604, 50704, 50804, 50904, 51004, 51104 "Резервы под возможное обесценение», (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)

6. Если ценная бумага удовлетворяет требованиям п. 2 настоящего Письма, но в последний рабочий день отчетного месяца торги по ней не проводились, и рыночная цена отсутствует, то в целях создания резерва под обесценение принимается рыночная цена на последнюю дату, когда проводились торги по ценным бумагам, под которые создается (корректируется) резерв. 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 отчетного месяца, за рыночную стоимость по состоянию на последний рабочий день отчетного месяца принимается фактическая цена покупки ценной бумаги, уменьшенная в 2 раза.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)

7. При реализации ценной бумаги, для которой ранее был создан резерв под обесценение, сумма резерва перечисляется на счет № 70107 «Другие доходы».

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У) При этом делается следующая проводка:

дебет счетов № 50204, 50304, 50404, 50504, 50604, 50704, 50804, 50904, 51004, 51104 «Резервы под возможное обесценение» кредит счета № 70107 «Другие доходы», (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)

8. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная цена пересчитываются в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату создания и корректировки резерва.

(п. 8 в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)

9. В целях налогообложения на уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль принимаются расходы по созданию резерва под обесценение ценных бумаг, отвечающих требованиям п. 2 настоящего Письма и учитываемых на балансовых счетах № 50302, 50303, 50402, 50403, 50802, 50803, 50902, 50903.

Не увеличивает налогооблагаемую базу сумма восстановленного резерва под обесценение ценных бумаг в том случае, если отчисления в вышеуказанный резерв ранее не принимались в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

В целях налогообложения рыночная цена для отчислений в резерв по ценным бумагам, сделки по которым совершались через двух или более организаторов торговли, принимается по тому организатору торговли, у которого был наибольший в отчетном месяце оборот».

(п. 9 в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У)

И.о. Председателя

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 2 февраля 1999 г. № 47-Т

**О ПРИМЕНЕНИИ ПИСЬМА БАНКА РОССИИ ОТ 08.12.94 № 127 «О ПОРЯДКЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ» С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 29.12.98 № 466-У**

В связи с поступающими запросами о применении Письма Банка России от 08.12.94 № 127 «О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг» с учетом изменений и дополнений, внесенных Указанием Банка России от 29.12.98 № 466-У (далее - Письмо № 127), Банк России разъясняет следующее.

1. В соответствии с Указанием Банка России от 01.09.98 № 337-У «О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и осуществления расчетов по ним» резервы под обесценение вложений в облигации Банка России не создаются.

2. В соответствии с Письмом № 127 со стороны Банка России не предъявляются требования к созданию резервов под обесценение вложений кредитной организации в акции дочерних и зависимых акционерных обществ (балансовый счет № 601) и под прочее участие (балансовый счет № 602). Резервы под обесценение указанных вложений кредитные организации могут создавать самостоятельно из чистой прибыли.

3. В связи с отсутствием влияния на финансовый результат до момента реализации прироста вложений в ценные бумаги, возникшего в результате получения дополнительных акций от эмитентов, осуществивших наращивание уставного капитала за счет капитализации собственных источников, со стороны Банка России не предъявляются требования к созданию резерва под обесценение вышеуказанного прироста вложений в ценные бумаги.

4. При отнесении эмиссионных ценных бумаг к ценным бумагам с рыночной котировкой для целей создания резервов под их обесценение (п. 2 Письма № 127) в расчет оборота за отчетный месяц на фондовой бирже или через организатора торговли принимаются сделки, совершенные с ценными бумагами, имеющими один государственный регистрационный номер.

Прошу довести настоящее разъяснение до сведения кредитных организаций.

В. Н. ГОРЮНОВ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 5 марта 1999 г. № 84-Т

**О ПРИМЕНЕНИИ ПИСЬМА БАНКА РОССИИ ОТ 08.12.94 № 127 «О ПОРЯДКЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ» С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 29.12.98 № 466-У**

В связи с поступающими запросами о применении Письма Банка России от 08.12.94 № 127 «О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг» с учетом изменений и дополнений, внесенных Указанием Банка России от 29.12.98 № 466-У (далее - Письмо № 127), Банк России разъясняет следующее.

Если по ценной бумаге, соответствующей требованиям п. 2 Письма № 127, торги в течение отчетного месяца проводились на двух или более фондовых биржах или через двух или более организаторов торговли, а на дату создания или корректировки резерва под обесценение ценных бумаг торги проводились только на одной фондовой бирже или через одного организатора торговли, то в целях создания указанного резерва принимается рыночная цена, сложившаяся на данной фондовой бирже или у организатора торговли, независимо от того, где был наибольший оборот в отчетном месяце при условии, что оборот за отчетный месяц на вышеуказанной фондовой бирже или у организатора торговли соответствует требованиям подпункта «б» пункта 2 Письма № 127.

Прошу довести настоящее разъяснение до сведения кредитных организаций.

Заместитель Председателя Банка России

Согласовано:  
Заместитель Министра финансов  
Российской Федерации  
М. А. МОТОРИН

27. Затраты на оплату труда работников, в том числе не состоящих в штате банка, по выполненным работам согласно заключенным с ними договорам гражданско-правового характера: д-т сч. № 70206 «Расходы на содержание аппарата управления», к-т сч. № 60322.

28. Обязательные отчисления банка, производимые в соответствии с законодательством: в Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ, Фонд социального страхования и обеспечения РФ: д-т сч. № 70206, к-т сч. № 30102, 60303 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату».

29. Суммы налогов и сборов, включаемых в соответствии с законодательством в себестоимость продукции, работ, услуг: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 60322.

30. Налогооблагаемая прибыль уменьшается на эксплуатационные расходы по содержанию зданий, оборудования, инвентаря, служебного автомобильного транспорта как принадлежащих, так и арендованных банком: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 30102, 60322.

31. В расходы банка включаются затраты на содержание пожарной и сторожевой охраны, в том числе оплата услуг по охране в соответствии с договорами, заключенными банком с вневедомственной охраной Министерства внутренних дел РФ, иными специализированными организациями, имеющими лицензии на занятие охранной деятельностью: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20201, 30102, 60322.

Не включаются в состав затрат банка и относятся за счет прибыли, оставшейся в распоряжении банка, расходы, связанные с содержанием собственной службы охраны, включая расходы, связанные с охраной сотрудииков банка.

## ГОСУДАРСТВЕННАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### ПИСЬМО

от 27 июля 1998 г. № СШ-6-05/4670

В связи с многочисленными запросами государственных налоговых инспекций об отнесении на расходы банка, учитываемые при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, оплаты услуг по охране в соответствии с договорами, заключенными с Российским объединением инкассации, Государственная налоговая служба Российской Федерации разъясняет.

В соответствии с пунктом 54 Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.94 № 490, к расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, относятся расходы банка на содержание пожарной и сторожевой охраны, включая оплату услуг по охране в соответствии с договорами, заключенными банком с вневедомственной охраной Министерства внутренних дел Российской Федерации, иными специализированными организациями, имеющими лицензии на занятие охранной деятельностью.

Согласно статье 83 Федерального закона от 02.12.90 № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

В соответствии с требованиями статей 1, 3 и 11 Закона Российской Федерации от 11.03.92 № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» оказание охранных услуг на договорной основе разрешается только предприятиям, специально учреждаемым для их выполнения. Данные предприятия обязаны иметь соответствующие лицензии, выдаваемые органами внутренних дел. Юридическим лицам, не имеющим статуса частного охранного предприятия, запрещено оказывать данные услуги.

В связи с тем, что Российское объединение инкассации не имеет лицензии на проведение охранной деятельности, оплата услуг по охране в соответствии с договорами, заключенными с Российским объединением инкассации, не включается в состав расходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, и может осуществляться только за счет прибыли, остающейся в распоряжении банков после уплаты налогов и других обязательных платежей.

32. Расходы банка, связанные с услугами третьих лиц по реализации заложенного имущества. Если доходы от реализации заложенного имущества не покрывают стоимость кредита, начисленных процентов и расходов по реализации, то превышение затрат по реализации заложенного имущества над полученными доходами от его реализации относится за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка.

33. В себестоимость услуг банка включается также превышение сумм налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, работам и услугам, стоимость которых фактически отнесена в отчетном периоде на издержки, над суммами этих налогов, полученных банком от реализации имущества, выполнения работ и оказания услуг, облагаемых указанными налогами в соответствии с действующим законодательством. Следовательно, данное превышение уплаченного налога на добавленную стоимость возмещению из бюджета не подлежит: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 60309 - лицевой счет «НДС по приобретенным ценностям».

### ***Расходы, относимые на финансовые результаты деятельности банков***

1. Местные налоги и сборы, относимые на финансовые результаты деятельности банка в соответствии с законодательством.

2. Штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение банком условий договоров. Не относятся к расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу, суммы, внесенные в бюджет в виде санкций в соответствии с законодательством.

3. Расходы по возмещению причиненных банком убытков клиентам: д-т сч. № 70208, к-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

4. Не компенсированные за счет резерва на возможные потери по ссудам убытки от списания дебиторской задолженности индивидуальных заемщиков, по которым срок исковой давности истек: д-т сч. № 70209 «Другие расходы», к-т сч. № 45607 резервы под возможные потери».

5. Убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 30102.

6. Отрицательные курсовые разницы по операциям банка в иностранной валюте, включая нереализованные отрицательные курсовые разницы по открытой валютной позиции: д-т сч. № 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой», к-т сч. № 61405 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы».

7. Отрицательная разница между ценой реализации, в пределах рыночной цены, и покупной (балансовой) стоимостью по государственным ценным бумагам. При этом рыночная цена по государственным ценным бумагам для целей налогообложения принимается равной курсу покупки ценных бумаг, сложившемуся на день совершения операции на региональной фондовой бирже.

8. Убытки, понесенные банком по фальшивым авизо: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 30102, 603.

9. Судебные издержки и арбитражные расходы по делам, связанным с деятельностью банка: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 30102.

10. Просчеты и недостачи по кассовым операциям (кроме валютных операций): д-т сч. № 70209, к-т сч. № 20202.

11. Убытки по иностранным операциям и валютным ценностям: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 30102.

12. Согласно письму Министерства финансов РФ, Государственной налоговой службы РФ от 06.02.95 г. № 9 «О внесении изменений и дополнений в письма Минфина России и Госналогслужбы России от 21.09.94 г. № 130, от 23.09.94 г. № НП-6-01/362» в состав расходов, относимых на финансовые результаты, включается «разница между суммой, подлежащей внесению в бюджет по фактически полученной прибыли, и авансовыми взносами налога на прибыль, уточненная на сумму, рассчитанную исходя из действующей учетной процентной ставки Центробанка РФ на 15-е число второго месяца истекшего квартала»: д-т сч. № 70209, к-т сч. № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».

### ***Расходы банка, относимые на прибыль, оставшуюся в его распоряжении***

Расходы, которые банк может производить только за счет прибыли, остающейся в его распоряжении, т. е. прибыли после уплаты налогов, не уменьшают его налогооблагаемой базы. Поэтому важно знать состав этих расходов, так как при их отнесении на себестоимость оказываемых банком услуг или на его финансовые результаты у банка возникает сокрытая прибыль, и, следовательно, возможны штрафные санкции.

За счет прибыли, остающейся в распоряжении банков после уплаты налогов и других обязательных платежей, осуществляются следующие расходы:

1. Затраты капитального характера, затраты на приобретение банком основных средств, на строительство новых объектов, модернизацию, расширение, реконструкцию и обновление действующих основных фондов.

2. Расходы капитального характера по сооружению охранно-сторожевой и пожарной сигнализации и коммуникаций - средств связи.

3. Расходы по содержанию собственной службы охраны банка, включая затраты на экипировку и приобретение оружия и иных специальных средств защиты.

4. Расходы:

4.1. на содержание объектов непромышленной сферы жилищно-коммунального хозяйства, учебных центров, детских яслей и садов, медицинских и оздоровительных учреждений.

4.2. на проведение всех видов ремонтов объектов, перечисленных в п. 4.1, в части, не покрываемой доходами от их эксплуатации (квартирной платы, взносов родителей на содержание ребенка в детском саду, оплаты стоимости путевок и т. п.).

4.3. по арендной плате объектов, перечисленных в п. 4.1.

5. Плата предприятиям, организациям и учреждениям, включая предприятия торговли, за сдаваемую ими банкам денежную наличность.

6. Выплата дивидендов акционерам (пайщикам) банка.

7. Отчисления, производимые банком в негосударственные пенсионные фонды, на добровольное медицинское и другие виды добровольного страхования.

8. Расходы, связанные с организацией банком филиалов и представительств, в том числе и за рубежом.

9. Уплаченные проценты по просроченным межбанковским кредитам, включая овердрафт.

10. Материальные, и иные вознаграждения.

11. Расходы на покрытие ценовых разниц по товарам (работам, услугам), предоставляемым банком работникам, в том числе связанные с организацией питания работников банка.

12. Возмещение разницы при продаже на тачной иностранной валюты банка по курсу, более низкому, чем установленный в этот день для сторонних покупателей.

13. Компенсация разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка, когда уровень процентные ставок по таким ссудам ниже, чем обычно применяется банком для сторонних клиентов.

Согласно письму Министерства финансов РФ, Государственной налоговой службы РФ от 06.02.95 г. № 9 «О внесении изменений и дополнений в письма Минфина России и Госналогслужбы России от 21.09.94 г. № 130. от 23.09.94 г. № НП-6-01/362» сумма компенсаций разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка, определяется с 19.05.94 г., т. е. с даты опубликования Положения «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.94 г. № 490, по средневзвешенному проценту, рассчитанному по всем ссудам, выданным юридическим и физическим лицам, по состоянию на 1-е число месяца, в котором получены ссуды вышеуказанными лицами.

Под сторонними клиентами следует понимать всех физических и юридических лиц, которым выданы кредиты.

Если банк не может обеспечить расчеты средневзвешенного процента по выданным ссудам на 1-е число, то сумма компенсаций может быть определена исходя из учетной ставки Центробанка России, действующей на дату выдачи ссуды физическому лицу, увеличенной на три пункта.

14. Обязательные отчисления, производимые банком в государственные внебюджетные фонды, в части расходов на оплату труда работников, относимых за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка.

15. Отрицательная разница между ценой реализации и покупной (балансовой) стоимостью по ценным бумагам.



16. Суммы штрафных санкций, внесенных в бюджет.

17. Прочие расходы, не указанные в разделе II Положения и в п. 58 раздела III.

## **5.2. Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль плательщики налога**

Согласно инструкции Государственной налоговой службы РФ от 10 августа 1995 г. № 37 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» плательщиками налога на прибыль являются:

коммерческие банки различных видов, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию Центрального банка РФ;

Банк внешней торговли Российской Федерации;

кредитные учреждения, получившие лицензию Центрального банка РФ на осуществление отдельных банковских операций;

Центральный банк РФ и его учреждения в части прибыли, полученной от деятельности, не связанной с регулированием денежного обращения;

филиалы банков и кредитных учреждений, имеющие отдельный баланс и корреспондентский субсчет (или расчетный счет), включая филиалы иностранных банков-нерезидентов, получившие лицензию Центрального банка РФ на проведение на территории России банковских операций, за исключением филиала (отделений) Сберегательного банка РФ.

Следует отметить, что Центральный банк РФ и его учреждения не являются плательщиками налога на прибыль, полученную от деятельности, связанной с регулированием денежного обращения.

### **ОБЪЕКТ ОБЛОЖЕНИЯ НАЛОГОМ**

Объектом обложения налогом является прибыль банков, рассчитанная в соответствии с Положением «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями», утвержденным постановлением Правительства РФ от 16 мая 1994 г. № 490, уменьшенная или увеличенная в соответствии с разделом II, инструкции Государственной налоговой службы РФ от 10 августа 1995 г. № 37 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций».

При определении состава затрат, включаемых в себестоимость услуг, банки руководствуются Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденным постановлением Правительства РФ от 16 мая 1994 г. № 490 с последующими изменениями и дополнениями.

При реализации основных фондов и иного имущества организации для целей налогообложения учитывается превышение продажной цены над первоначальной или остаточной стоимостью основных фондов и имущества с учетом их переоценки, производимой на основании постановлений Правительства РФ, увеличенной на индекс инфляции, исчисленный в порядке, устанавливаемом Правительством РФ.

Порядок исчисления индекса инфляции утвержден постановлением Правительства РФ от 21 марта 1996 г. № 315 «Об утверждении порядка исчисления индекса инфляции, применяемого для индексации стоимости основных фондов и иного имущества предприятий при их реализации в целях определения налогооблагаемой прибыли».

Индекс инфляции для индексации стоимости реализуемого имущества предприятий (ИРИП) исчисляется Госкомстатом России ежеквартально и публикуется в «Российской газете» 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом месяца.

Индекс строится как средневзвешенный показатель из соответствующих частных индексов, характеризующих изменение цен на основные элементы имущества предприятий (основные фонды, материальные оборотные средства).

Система весов для определения среднего индекса определяется на основании структуры ВВП по элементам его использования. В расчете учитываются следующие элементы:

формирование основных фондов,

в том числе:

основные фонды, кроме скота, скот,

изменение остатков материальных оборотных средств,

в том числе:  
запасы сырья и материалов,  
запасы готовой продукции у предприятий-изготовителей,  
запасы сельскохозяйственной продукции в хозяйствах производителей,  
запасы товаров в торгующих организациях. В иное имущество предприятия, подлежащее индексации при его реализации, включаются сырье, материалы, топливо и подобные им ценности, а также малоценные и быстроизнашивающиеся предметы. Согласно Инструкции № 37 при реализации иного имущества в виде ценных бумаг, валюты, нематериальных активов и другого имущества, изменение цен на которые не учитывалось при расчете индекса инфляции для индексации стоимости реализуемого имущества предприятий, указанный индекс не применяется.

Индекс инфляции применяется к остаточной стоимости основных фондов и первоначальной стоимости иного имущества согласно данным бухгалтерского учета по состоянию на момент их реализации.

В Инструкции № 37 от 10 августа 1995 г. с последующими изменениями и дополнениями указано, что если реализация основных фондов, значащихся на начало года, произведена в третьем квартале, то остаточная стоимость должна быть скорректирована на индексы инфляции первого, второго и третьего кварталов путем их перемножения. Если основные фонды приобретены в первом квартале и реализованы в третьем квартале, используется индекс инфляции второго и третьего кварталов. При этом индекс инфляции применяется по каждому объекту реализации отдельно. Отметим:

1. Если остаточная стоимость основных фондов и первоначальная стоимость иного имущества, скорректированная на индекс инфляции, равна продажной цене или превышает ее, прибыль организации для целей налогообложения уменьшается только на сумму фактически полученной прибыли от реализации этих основных фондов и иного имущества.

2. Индекс инфляции не применяется в случае реализации основных фондов и иного имущества по цене равной или ниже их остаточной, первоначальной стоимости.

3. Отрицательный результат от реализации основных фондов, иного имущества (кроме ценных бумаг) и от безвозмездной передачи в целях налогообложения не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Индексы инфляции (ИРИП) в 1996, 1997, 1998 и 1999 гг. составили:

I квартал 1996 года - 113,3%

II квартал 1996 года - 108,3%

III квартал 1996 года - 105,2%

IV квартал 1996 года - 103,5%

I квартал 1997 года - 101,6%

II квартал 1997 года - 101,2%

III квартал 1997 года - 101,8%

IV квартал 1997 года - 100,6%

I квартал 1998 года - 102,5%

II квартал 1998 года - 102,3%

III квартал 1998 года - 103,9%

IV квартал 1998 года - 107,2% I квартал 1999 года - 108,3%.

I. Согласно Письму Госналогслужбы РФ от 10.06.98 № ВК-6-02/332 «По организациям, сохранившим при составлении отчетности на 1 января 1998 г. балансовую стоимость основных фондов по состоянию на 1 января 1996 г. с учетом переоценки на эту дату, при реализации указанных фондов в 1998 г. индексация балансовой стоимости основных фондов для целей налогообложения производится путем умножения балансовой стоимости основных фондов на 1 января 1996 г. на цепные индексы инфляции 1996-1997 гг. и соответствующих кварталов 1998 г. до момента сделки.»

Пример 1.

Первоначальная стоимость основных средств составляет 14 000 руб. Основные средства были приобретены во втором квартале 1995 г. Сумма начисленного износа равна 4000 руб. Основные средства были реализованы организацией в сентябре 1998 г. (в третьем квартале 1998 г.) по продажной цене 12 000 руб. (без учета НДС).

Таким образом, по бухгалтерскому учету прибыль от реализации основных средств составит 2000 руб.

Для целей налогообложения прибыль от реализации основных средств определяется как разница

между продажной ценой и остаточной стоимостью основных фондов, скорректированной на индекс инфляции.

Остаточная стоимость основных средств равна 10 000 тыс. руб. (14000-4000).

Коммерческий банк «МАРС» сохранил при составлении отчетности на 1 января 1998 г. балансовую стоимость основных фондов по состоянию на 1 января 1997 г. с учетом переоценки на эту дату.

В соответствии с Инструкцией № 37 индекс инфляции применяется к остаточной стоимости основных фондов и первоначальной стоимости иного имущества согласно данным бухгалтерского учета по состоянию на момент их реализации.

АКБ «МАРС» реализовал основные средства, приобретенные во втором квартале 1995 г., в третьем квартале 1998 г. Остаточная стоимость основных средств на момент их реализации составила 10 000 руб. Для целей налогообложения остаточная стоимость должна быть увеличена на индексы инфляции 19%, 1997 гг. и индексы I, II и III кварталов 1998 г.:  $10\ 000 \cdot 113,3\% / 100 \cdot 108,3\% / 100 \cdot 105,2\% / 100 \cdot 103,5\% / 100 \cdot 101,6\% / 100 \cdot 101,2\% / 100 \cdot 101,8\% / 100 \cdot 100,6\% / 100 \cdot 102,5\% / 100 \cdot 102,3\% / 100 \cdot 103,9\% / 100 = 10000 \cdot 1,5327 = 15327$  руб.

Но организация может уменьшить прибыль, полученную по бухгалтерскому учету от реализации основных средств, на 2000 руб., а не на 5327 руб., так как прибыль организации для целей налогообложения уменьшается только на сумму фактически полученной прибыли от реализации этих основных фондов и иного имущества.

В то время как по данным бухгалтерского учета прибыль от реализации основных средств равна 2000 руб., что на 2000 руб. больше прибыли, исчисленной для целей налогообложения. Чтобы скорректировать прибыль по бухгалтерскому учету, организация должна при заполнении «Справки о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 «Расчета налога от фактической прибыли» в строке 3.5 указать 2000 руб.

II. Согласно Письму Госналогслужбы РФ от 10.06.98 г. № ВК-6-02/332 «По организациям, отразившим результаты произведенной переоценки основных фондов на 1 января 1997 г. в бухгалтерском балансе за первый квартал 1998 г., индексация балансовой стоимости для целей налогообложения производится путем умножения остаточной стоимости на 01.01.98 на индексы инфляции 1997 г. и соответствующих кварталов 1998 г.».

Пример 2.

Первоначальная стоимость основных средств составляет 14 000 руб. Основные средства были приобретены во II квартале 1995 г. Сумма начисленного износа равна 4000 руб. Основные средства были реализованы организацией в сентябре 1998 г. (в III квартале 1998 г).

Таким образом, по бухгалтерскому учету прибыль от реализации основных средств составит 2000 руб.

Для целей налогообложения прибыль от реализации основных средств определяется как разница между продажной ценой и остаточной стоимостью основных фондов, скорректированной на индекс инфляции.

Остаточная стоимость основных средств равна 10 000 руб. (14 000-4 000).

АКБ «МАРС» реализовало основные средства, приобретенные во II квартале 1995 г., в III квартале 1998 г. Остаточная стоимость основных средств на момент их реализации составила 10 000 руб. Для целей налогообложения остаточная стоимость должна быть умножена на индексы инфляции 1997 г.: и индексы инфляции I, II и III кварталов 1998 г.:  $10\ 000 \cdot 101,6\% / 100 \cdot 101,2\% / 100 \cdot 101,8\% / 100 \cdot 100,6\% / 100 \cdot 102,5\% / 100 \cdot 102,3\% / 100 \cdot 103,9\% / 100 = 10\ 000 \cdot 1,1472 = 11\ 472$  руб.

Следовательно, для целей налогообложения прибыль от реализации основных средств будет равна 528 руб. (12 000 -11 472).

В то же время по данным бухгалтерского учета прибыль от реализации основных средств равна 2000 руб., что на 1472 руб. больше прибыли, исчисленной для целей налогообложения: Чтобы скорректировать прибыль по бухгалтерскому учету, организация должна при заполнении Справки о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 «Расчета налога от фактической прибыли», в строке 3.5 указать 1472 руб.

В определении прибыли от реализации ценных бумаг, а также фьючерсных и опционных контрактов в 1998 г. произошли существенные изменения. В частности, прибыль (убытки) от реализации ценных бумаг, фьючерсных и опционных контрактов определяется как разница между ценой реализации и ценой приобретения с учетом оплаты услуг по их приобретению и реализации.

По акциям и облигациям, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, на уменьшение

доходов от реализации (выбытия) соответствующей категории ценных бумаг, могут быть отнесены убытки от их реализации (выбытия) по цене не ниже установленной предельной границы колебаний рыночной цены.

В целях налогообложения ценные бумаги подразделяются на:

акции акционерных обществ;

облигации предприятий и организаций;

процентные государственные облигации Российской Федерации и субъектов Российской Федерации и облигации органов местного самоуправления;

беспроцентные государственные облигации Российской Федерации и субъектов Российской Федерации и облигации органов местного самоуправления.

Следует отметить, что:

ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, если они прошли листинг у организатора торговли, имеющего лицензию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

рыночная цена и предельная граница ее колебания по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, рассчитывается организатором торговли в порядке, установленном федеральным органом, в компетенцию которого входит регулирование операций на фондовом рынке;

если сделка с облигациями и акциями, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, совершена вне организованного рынка, рыночная цена определяется на основании данных организатора торговли на день совершения сделки;

информация о рыночной цене и размере предельной границы ее колебания публикуется хотя бы в одном из общероссийских изданий или сообщается официальным организатором торговли по требованиям участников рынка ценных бумаг;

если по государственным облигациям право на получение процентного дохода в условиях выпуска не определено, разница между ценой реализации (ценой выбытия, погашения) и ценой покупки (приобретения), признаваемая эмитентом доходом, а для налогообложения - процентным доходом и подлежит налогообложению в порядке, установленном статьей 9 Закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» (действует с даты вступления в силу Изменений и дополнений № 4, внесенных приказом Госналогслужбы РФ от 25.08.98 № БФ-3-02/210).

Доходы и убытки по фьючерсным и опционным контрактам определяются на день исполнения контракта независимо от порядка расчета между контрагентами.

Определение прибыли или убытка для целей налогообложения по операциям с биржевыми фьючерсами и опционными контрактами зависит от цели указанных выше сделок.

Так, если операции с биржевыми фьючерсами и опционными контрактами заключаются в целях уменьшения риска изменения рыночной цены предмета сделки (базисного актива) в период торговли этими контрактами, то доходы от купли-продажи фьючерсного или опционного контракта либо осуществления расчетов по ним увеличивают, а убытки уменьшают налогооблагаемую базу по операциям с базисным активом.

При этом условием признания сделки сделкой, совершаемой в целях уменьшения рисков изменения цены базисного актива, является ее регистрация на бирже в соответствии с требованиями и в порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование операций с фьючерсными и опционными контрактами.

Если же операции с биржевыми фьючерсами и опционными контрактами, были заключены не в целях уменьшения ценовых рисков, то убытки могут быть отнесены на уменьшение прибыли только в пределах доходов от купли-продажи указанных фьючерсных и опционных контрактов за отчетный период.

«Убытки по операциям с ценными бумагами не имеющими рыночной котировки или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, могут быть отнесены на уменьшение доходов от реализации данной категории ценных бумаг.»

Не включается в налогооблагаемую базу прибыль, полученная в связи с выкупом (погашением), в том числе новацией государственных краткосрочных бескупонных облигаций (ГКО) и облигаций федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом (ОФЗ) со сроком погашения до 31 декабря 1999 г., выпущенных в обращение до 17 августа 1998 г., при условии реинвестирования государством полученных средств от их погашения во вновь выпускаемые (новации) ценные бумаги.

Также не включаются в налогооблагаемую базу денежные средства, выплачиваемые при выкупе (погашении), в том числе новации, владельцам указанных ценных бумаг в качестве частичного возврата государством предприятию его затрат на приобретение ГКО и ОФЗ».

«При реализации первичными владельцами государственных ценных бумаг, полученных в результате реинвестирования, прибыль (убыток) определяется как разница между ценой реализации и их оплаченной стоимостью с учетом затрат, связанных с реализацией. Под оплаченной стоимостью государственных ценных бумаг, полученных в результате реинвестирования (новации), признается стоимость, равная фактическим затратам инвестора на приобретение ГКО и ОФЗ, погашаемых в результате выкупа или новации, уменьшенных на сумму денежных средств, полученных при реструктуризации (новации). Оплаченная стоимость одной государственной ценной бумаги, полученной в результате реструктуризации (новации), определяется как оплаченная стоимость всех полученных государственных ценных бумаг, деленная на их количество. При исчислении первичными владельцами дохода по государственным ценным бумагам, полученным в результате реинвестирования (новации), при их погашении, в том числе при направлении облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом (ОФЗ - ПД) на погашение просроченной задолженности по налогам, штрафам и пеням в федеральный бюджет, дополнительно из цены погашения (номинальной стоимости погашаемых ценных бумаг) исключаются часть процентного дохода, подлежавшего выплате по ОФЗ, и разница между ценой погашения и ценой приобретения по ГКО, включенные в номинальную стоимость государственных ценных бумаг, полученных в результате реструктуризации (новации), приходящиеся на одну ценную бумагу, полученную в результате реструктуризации (новации)».

Не включаются в налогооблагаемую базу по налогу на доход проценты, полученные в связи с выкупом (погашением), в том числе новацией, облигаций федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом (ОФЗ), а также часть дохода в виде разницы между ценой погашения и ценой приобретения государственных краткосрочных бескупонных облигаций (ГКО) со сроком погашения до 31 декабря 1999 г., выпущенных в обращение до 17 августа 1998 г., при условии реинвестирования полученных средств от их погашения (новации) во вновь выпускаемые государственные ценные бумаги.

В состав доходов от внереализационных операций включаются также суммы средств, полученные безвозмездно от других предприятий при отсутствии совместной деятельности. Исключение составляют:

средства, зачисляемые в уставные фонды организаций их учредителями в порядке, установленном законодательством;

средства, полученные в рамках безвозмездной помощи, оказываемой иностранными государствами в соответствии с межправительственными соглашениями;

средства, полученные от иностранных организаций в порядке безвозмездной помощи российским образованию, науке и культуре;

средства, полученные приватизированными предприятиями в качестве инвестиций в результате проведения инвестиционных конкурсов (торгов);

безвозмездно полученные предприятиями денежные средства от иностранных инвесторов на финансирование капитальных вложений производственного назначения при условии использования их в течение одного года с момента получения. При нецелевом использовании полученных средств или в случае их неиспользования в течение одного года с момента получения они подлежат налогообложению в составе внереализационных доходов в том отчетном периоде, в котором осуществлено нецелевое расходование этих средств или истек срок их использования по целевому назначению;

средства, переданные между основными и дочерними предприятиями при условии, что доля основного предприятия составляет более 50% в уставном капитале дочерних предприятий;

средства, передаваемые на развитие производственной и непромышленной базы в пределах одного юридического лица.

В случае получения безвозмездно от других организаций основных средств, товаров и иного имущества, налогооблагаемая прибыль увеличивается на стоимость этих средств и имущества, но не ниже их балансовой (остаточной - по основным средствам) стоимости, числящейся у передающих организаций. При этом их стоимость по данным бухгалтерского учета передающей стороны указывается в документах о передаче.

По банкам налогооблагаемая прибыль увеличивается на стоимость денежных и основных средств, материальных и нематериальных активов, полученных безвозмездно от других юридических и

физических лиц.

Суммы, внесенные в бюджет или в государственные внебюджетные фонды в виде санкций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в состав расходов от внереализационных операций не включаются, а относятся на уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Не подлежит налогообложению стоимость дополнительно полученных юридическим лицом - акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разница между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных акций акционера, и номинальной стоимостью при увеличении уставного капитала акционерного общества в связи с переоценкой основных фондов, осуществляемой по решению Правительства РФ.

Налогом облагается прибыль, полученная в случае продажи указанных выше акций. При этом прибыль от реализации юридическим лицом - акционером полученных в результате указанного распределения или увеличения номинальной стоимости акций определяется как разница между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью этих акций.

Доходы организации, полученные в иностранной валюте, подлежат налогообложению по совокупности с выручкой, полученной в рублях.

При исчислении налогооблагаемой базы банков валовая прибыль уменьшается на сумму отчислений на формирование резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Центральным банком РФ по согласованию с Министерством финансов РФ.

Указанную выше корректировку прибыли (убытка), полученной по данным бухгалтерского учета для целей налогообложения; банки должны отразить в Справке о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 «Расчета налога от фактической прибыли» (по кредитным организациям).

Приложение № 12 к Инструкции  
Государственной налоговой службы  
Российской Федерации  
от 10 августа 1995 г. № 37

Приложение к Расчету налога от  
фактической прибыли  
по \_\_\_\_\_  
(полное наименование предприятия,  
организации)

\_\_\_\_\_

(фамилия ответственного лица –  
исполнителя и номер телефона)

### СПРАВКА

#### о порядке определения данных, отражаемых в строке 1 «Расчета налога от фактической прибыли» по кредитным организациям

за \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.\*

\* Представляется как приложение к расчету налога от фактической прибыли.

№ п/п	Показатели	Сумма (тыс. руб. )
1	Прибыль (убыток) по данным бухгалтерского учета	
2	Прибыль для целей налогообложения увеличивается на суммы <*>	
2.1	превышения фактических затрат, учтенных при формировании балансовой прибыли, над установленными лимитами, нормами и нормативами по: а) оплате процентов по полученным рублевым межбанковским кредитам, включая целевые централизованные кредиты и овердрафт, по перераспределенным кредитным ресурсам, а также по отсроченным (продолженным) в установленном порядке межбанковским кредитам сверх ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на три пункта	

<p>б) оплате процентов, начисленных по остаткам на корсчетах сверх ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на три пункта</p> <p>в) оплате процентов по полученным валютным межбанковским кредитам в размере, превышающем 1 5 процентов годовых</p> <p>г) оплате процентов по просроченным кредитам банков (рублевым, валютным) и бюджетным ссудам</p> <p>д) командировочным расходам, связанным с банковской деятельностью</p> <p>е) представительским расходам</p> <p>ж) расходам на подготовку кадров по договорам с учебными заведениями</p> <p>з) расходам на рекламу</p> <p>и) выплате компенсации за использование работниками банка для служебных поездок личных легковых автомобилей</p> <p>к) добровольному страхованию</p> <p>л) отчислениям в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в соответствии с порядком, установленным Банком России по согласованию с Минфином РФ, но не уменьшающим налогооблагаемую базу в соответствии с действующими нормативными актами</p> <p>м) отчислениям в резерв под обесценение ценных бумаг, подлежащим резервированию в соответствии с порядком, установленным Банком России по согласованию с Минфином РФ, но не уменьшающим налогооблагаемую базу в соответствии с действующими нормативными актами</p> <p>н) выплатам в денежной, натуральной форме отдельных видов премий, материальной помощи, иных вознаграждений и надбавок работникам банка, а также затратам, связанным с их содержанием, не подлежащим включению в затраты оказываемых банками услуг</p> <p>о) убыткам по срочным сделкам (форвард, фьючерс, опцион), заключенным на куплю-продажу иностранной валюты, превышающим доходы, полученные по аналогичным сделкам (действует до 04.08.98 включительно)</p> <p>п) убыткам по срочным сделкам (форвард, фьючерс, опцион), предметом которых не является иностранная валюта (действует до 04.08.98 включительно)</p> <p>р) убыткам по форвардным контрактам без поставки базисного актива (действует с 05.08.98)</p> <p>с) убыткам от купли-продажи фьючерсных и опционных контрактов, заключенных не в целях уменьшения ценовых рисков, превышающим доходы от купли-продажи указанных фьючерсных и опционных контрактов (действует с 05.08.98)</p> <p>т) затратам, связанным с проведением ггроверок деятельности банка, проводимых по инициативе одного или нескольких учредителей (акционеров, пайщиков) банка</p> <p>у) расходам, связанным с организацией банком филиалов и представительств, в том числе за рубежом</p> <p>ф) плате предприятиям, организациям и учреждениям, включая предприятия торговли, за сдаваемую ими банкам денежную наличность</p> <p>х) сумме отрицательной переоценки по драгоценным металлам и камням, превышающей положительную разницу</p> <p>ц) сумме отрицательной переоценки по реализованным драгоценным металлам и камням, ранее учтенной в уменьшение налогооблагаемой базы</p> <p>ч) _____</p>	
<p>И т о г о по строке 2. 1 (сумма данных по строкам «а» - «ч»)</p>	

2.2	амортизационных отчислений, начисленных ускоренным методом в порядке, установленном законодательством, в случае их нецелевого использования (действует до 31.12.97 г. включительно)
2.3	амортизационных отчислений, начисленных в установленном законодательством порядке по основным фондам, не используемым для осуществления банковской деятельности
2.4	износа малоценных и быстроизнашивающихся предметов, а также по нематериальным активам, принадлежащим банку и не используемым для осуществления банковской деятельности
2.5	стоимости безвозмездно полученных денежных средств, основных фондов и иного имущества от физических или юридических лиц
2.6	потерь от списания и прочего выбытия не полностью самортизированных основных средств
2.7	убытков от реализации и безвозмездной передачи основных средств и иного имущества, за исключением убытков от реализации государственных ценных бумаг (действует до 04.08.98 включительно) <*>
2.8	убытков от реализации и безвозмездной передачи основных средств и иного имущества, за исключением убытков от реализации ценных бумаг (действует с 05.08.98)
2.9	убытков от реализации государственных ценных бумаг по цене ниже рыночной в виде разницы между фактической ценой реализации и рыночной ценой (действует до 04.08.98 включительно)
2.10	убытка, полученного при реализации, обмене и безвозмездной передаче акций и облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене не выше цены приобретения с учетом оплаты услуг по их приобретению и реализации и
2.11	рыночной цены реализации с учетом установленной предельной границы колебаний рыночной цены (в соответствии с п. 2.4 Инструкции) в случаях, когда: а) фактическая цена реализации ниже рыночной цены (с учетом предельной границы колебаний) - на разницу между рыночной ценой с учетом предельных границ колебаний рыночной цены и фактической ценой реализации б) фактическая цена реализации не ниже рыночной цены (с учетом предельных границ колебаний) - на сумму превышения убытка, полученного от реализации акций и облигаций над доходами от реализации указанных категорий бумаг отрицательной разницы от переоценки балансовой стоимости реализованных ценных бумаг на рыночную котировку (по переоцениваемым бумагам), отнесенную в предыдущем отчетном периоде на уменьшение налогооблагаемой базы (действует с 05.08.98)
2.12	отрицательных разниц от переоценки балансовой стоимости государственных ценных бумаг на рыночную котировку обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, сверх сумм положительных разниц от переоценки отдельных выпусков этих ценных бумаг (действует до 04.08.98 включительно)
2.13	отрицательных разниц от переоценки балансовой стоимости ценных бумаг на рыночную котировку обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, сверх сумм положительных разниц от переоценки этих ценных бумаг (действует с 05.08.98)
2.14	отрицательных суммовых разниц, возникших при осуществлении расчетов в рублях, в сумме, определяемой по официальному курсу соответствующей валюты, или в условных денежных единицах
2.15	компенсации разницы в процентах по ссудам, выданным работникам банка, если уровень процентных ставок по таким ссудам ниже, чем средневзвешенный процент, рассчитанный по всем ссудам, выданным юридическим и физическим лицам, или по сравнению с учетной ставкой Банка России, действующей на дату выдачи ссуды физическому лицу, увеличенной на три пункта
2.16	возмещения разницы при продаже наличной иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка, по курсу, более низкому, чем установленный в этот день для сторонних покупателей
2.17	других расходов, уплаченных сторонним организациям за оказанные услуги при наличии у банка соответствующих служб (маркетинговых, по привлечению банковских кредитов и других аналогичных услуг)



2.18	затрат по оплате стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, в части, превышающей их номинальную стоимость
2.19	разницы между учетной ценой и первоначально оплаченной стоимостью акций, полученных акционером в результате увеличения уставного капитала в связи с переоценкой основных фондов по решению Правительства РФ при их реализации
2.20	накопленного купонного дохода по реализованным ценным бумагам, по которым в соответствии с действующим порядком при исчислении налогооблагаемой базы не разрешено исключать из объема реализации накопленный купонный доход
2.21	доходов доверителя (учредителя доверительного управления) отчетного периода (квартала) в целях налогообложения начисляемых поверенным (управляющим) ежеквартально по договорам поручения (управления) независимо от предусмотренных договором сроков расчета
2.22	отрицательной курсовой разницы по валютным счетам, а также по операциям в иностранной валюте (действует до 20.01.97 включительно)
2.23	остаточной стоимости основных средств и произведенных затрат по объектам, не завершённым строительством, реализованных или безвозмездно переданных в течение 2 лет с момента получения льготы по прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений в пределах сумм предоставленной льготы по налогу на прибыль
2.24	внесенные в бюджет или в государственные внебюджетные фонды в виде санкций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в части штрафов, уплачиваемых Банку России за нарушение банковского законодательства
2.25	корректировки балансовой прибыли на суммы процентов, полученных при закрытии кредитного договора, или доходов по другим договорам, закрытых на основании договора об отступном (в том числе переоформленных с учетом применения векселей), договора новации, переуступки права требования путем заключения договора цессии, или на иных основаниях передачи права третьему лицу (в случае, если суммы указанных процентов не отнесены на счет учета доходов)
2.26	отчислений в резерв на возможные потери по ссудам (уменьшающих при начислении налогооблагаемую базу) при закрытии кредитного договора на основании договора об отступном (в том числе переоформленных с учетом применения векселей), договора новации, переуступки права требования путем заключения договора цессии и / или на иных основаниях передачи права требования третьему лицу ранее произведенные
2.27	
2.28	
	И т о г о по строке 2 (сумма данных по строкам 2.1- 2.28)
3	Прибыль для целей налогообложения уменьшается на суммы:
3.1	положительной курсовой разницы по валютным счетам, а также операциям в иностранной валюте (действует до 20.01.97 включительно)
3.2	восстановленной величины ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам, если указанный резерв не был заявлен в уменьшение налогооблагаемой базы
3.3	остатков, ежеквартально списываемых в течение 1995 - 1999 годов с балансового счета № 61404 (948) «Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами на возможные потери по ссудам»
3.4	восстановленной величины ранее созданного резерва под обесценение ценных бумаг, если указанный резерв не был заявлен в уменьшение налогооблагаемой базы
3.5	прибыли от реализации основных фондов и иного имущества, освобождаемой от налогообложения в результате применения индекса - дефлятора
3.6	отрицательной переоценки по драгоценным металлам и камням в пределах
3.7	положительной переоценки реализованных драгоценных металлов и камней, учтенных в предыдущих отчетных периодах в составе налогооблагаемой базы
3.8	дохода, полученного от купли-продажи биржевого фьючерсного контракта и опциона, учтенного в предыдущем отчетном периоде при определении налогооблагаемой базы по реализованным контрактам, при закрытии балансового счета «Доходы будущих периодов»

3.9	накопленного купонного дохода по реализованным ценным бумагам, по которым в соответствии с действующим порядком при исчислении налогооблагаемой базы не разрешено исключать из объема реализации накопленный купонный доход (учтенного в предыдущем отчетном периоде при определении дохода от реализации), при закрытии счета, учитывающего накопленный купонный доход	
3.10	положительной переоценки ценных бумаг по реализованным бумагам, ранее отнесенной на увеличение налогооблагаемой базы	
3.11	при закрытии счета доходов будущих периодов на сумму процентов по закрытым кредитным договорам или доходам по другим договорам, закрытым на основании договора об отступном, переоформленных с учетом применения векселей, договора новации, переуступки права требования путем заключения договора цессии, или на иных основаниях передачи права третьему лицу (в случае, если суммы указанных процентов ранее увеличивали налогооблагаемую базу)	
3.12	_____	
	И т о г о по строке 3 (сумма данных по строкам 3.1 - 3.12)	
4	Валовая прибыль, отражаемая по строке I «Расчета налога от фактической прибыли» (стр. 1 + стр. 2 - стр. 3)	

<\*> Метод определения выручки от реализации «по оплате» или «по отгрузке» определяет также порядок формирования себестоимости реализованной продукции. При применении метода «по оплате» в себестоимость включаются расходы того отчетного периода, к которому они относятся, с учетом исполнения условий договоров и фактически осуществленных платежей.

Датой реализации также считается закрытие договорных отношений на основании договора об отступном (в том числе и с применением векселей), договора новации, переуступки права требования путем заключения договора цессии или на иных основаниях передачи права требования.

Руководитель кредитной организации (подпись)

Главный бухгалтер (подпись)

Значение строки 4 Справки и определит значение строки 1 «Расчета налога от фактической прибыли».

МИНИСТЕРСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

ПИСЬМО  
от 29 марта 1999 г. № ГБ-6-02/2000

**О ПРИЗНАНИИ НЕДЕЙСТВУЮЩЕЙ И НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПРИМЕНЕНИЮ СНОСКИ (\*\*\*) К П. 2.1 ПРИЛОЖЕНИЯ № 11 К ИНСТРУКЦИИ ГОСНАЛОГСЛУЖБЫ РОССИИ ОТ 10.08.95 № 37**

В связи с поступающими запросами Министерство Российской Федерации по налогам и сборам сообщает, что решением Верховного Суда Российской Федерации от 09.12.98 № ГКПИ 98-655 признана незаконной (недействующей) и не подлежащей применению сноска (\*\*\*) к п. 2.1 Приложения № 11 к Инструкции Государственной налоговой службы Российской Федерации от 10.08.95 № 37 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» в редакции, утвержденной приказом Госналогслужбы России от 25 августа 1998 г. № БФ-3-02/210.

По этой же причине не применяется сноска (\*\*\*) к пункту 2 Приложения № 12 к указанной Инструкции.

Министр Российской Федерации  
по налогам и сборам  
Г. В. БООС

Приложение № 8  
к Инструкции Государственной налоговой службы  
Российской Федерации  
от 10 августа 1995 г. № 37

Штамп  
предприятия  
(организации)

В Государственную налоговую инспекцию  
по \_\_\_\_\_  
(району, городу)  
по \_\_\_\_\_  
(полное наименование предприятия,  
организации)

Штамп или отметка  
налогового органа  
Получено

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

**РАСЧЕТ**  
**налога от фактической прибыли**  
за \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

(тыс. руб.)

Показатели	По дан- ным пла- тельщика	По дан- ным нало- говой инс- пекции
1	2	3
1. Валовая прибыль – всего 2. Из валовой прибыли, подлежащей налого- обложению, исключаются: а) доходы, полученные в виде дивидендов по акциям и иным ценным бумагам < * > и про- центов по государственным ценным бумагам, и ценным бумагам органов местного само- управления, принадлежащим предприятию б) доходы, полученные от долевого участия в других предприятиях в) сумма разницы между выручкой и расхо- дами, включая расходы на оплату труда, от		

услуг (включая доходы от аренды и иных видов использования) казино, иных игорных домов (мест) и другого игорного бизнеса, видеосалонов, видеопоказа, проката видео- и аудиокассет и записи на них  
г) прибыль от посреднических операций  
д) прибыль от страховой деятельности  
е) прибыль от осуществления отдельных банковских операций и сделок

Итого по стр. 2

3. Сумма отчислений в резервный или другие аналогичные фонды, создание которых предусмотрено законодательством (не более установленных законодательством минимальных размеров этих фондов и не свыше 50% налогооблагаемой прибыли) <\*\*\*>

4. Льготы по налогу на прибыль в части прибыли, не подлежащей налогообложению согласно пункту 4.6 Инструкции

5. Льготы по налогу на прибыль согласно пунктам 4.1, 4.3, 4.4, 4.5, 4.9 Инструкции (по специальным расчетам) <\*\*\*>

6. Налогооблагаемая прибыль (стр. 1 – стр. 2 – стр. 3 – стр. 4 – стр. 5)

7. Ставка налога на прибыль – всего в %  
в том числе:

а) в федеральный бюджет

б) в бюджеты республик в составе Российской Федерации, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований

в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов

<p>8. Сумма налога, на прибыль – всего в том числе:</p> <p>а) в федеральный бюджет (стр. 6 х стр 7 «а») : 100</p> <p>б) в бюджеты республик в составе Российской Федерации, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований (стр. 6 х стр. 7 «б») : 100</p> <p>в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов (стр. 6 х стр. 7 «в») : 100</p> <p>9. Сумма арендной платы (за вычетом амортизационных отчислений (износа)), подлежащая взносу в бюджет и исключаемая из налога на прибыль</p> <p>10. Причисляется в бюджет налога на прибыль – всего (стр. 8 – стр. 9) в том числе:</p> <p>а) в федеральный бюджет</p> <p>б) в бюджеты республик в составе Российской Федерации, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований</p> <p>в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов</p> <p>11. Начислено в бюджет налога на прибыль – всего в том числе:</p> <p>а) в федеральный бюджет</p> <p>б) в бюджеты республик в составе Российской Федерации, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований</p>		
<p>в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов</p> <p>12. К доплате по сроку _____ 199_ г.</p> <p>а) в федеральный бюджет</p> <p>б) в бюджеты республик в составе Российской Федерации, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований</p> <p>в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов</p> <p>13. К уменьшению:</p> <p>а) по федеральному бюджету</p> <p>б) по бюджетам республик в составе Российской Федерации, бюджетам краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований</p> <p>в) по бюджетам районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов</p> <p>Установленный срок для представления баланса: квартального годового</p>		

<\*> Исключаются доходы по иным ценным бумагам, полученные по 20 января 1997 г. включительно.

<\*\*\*> Исключаются отчисления в резервные фонды, произведенные по 20 января 1997 г. включительно.

<\*\*\*\*> При применении пункта 4.7 Инструкции в части ограничения налоговых льгот налогооблагаемая прибыль

определяется путем исключения из валовой прибыли (строка 1) данных по строкам 2, 3, 4 настоящего Расчета.

**Примечания.** 1. Настоящая форма Расчета применяется для предприятий, уплачивающих налог ежемесячно исходя из фактически полученной прибыли, начиная с расчетов налога от фактической прибыли за январь - май 1997 г., а для остальных предприятий - за первое полугодие 1997 г.

2. Валовая прибыль, отражаемая по строке 1 Расчета, определяется на основании прилагаемой к Расчету «Справки о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 «Расчета налога от фактической прибыли» согласно Приложениям № 11 и № 12 к настоящей Инструкции.

3. Сумма льгот, принимаемая в Расчете, определяется в соответствии с положениями, изложенными в разделе 4 настоящей Инструкции.

Руководитель предприятия (организации)  
(подпись)

Руководитель налогового органа  
(подпись)

Главный бухгалтер  
(подпись)

Главный бухгалтер  
(подпись)

### СТАВКИ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

Прибыль банков и кредитных учреждений до 1 апреля 1999 г. облагается налогом в части, зачисляемой в республиканский бюджет Российской Федерации, по ставке в размере 13%, с 1 апреля 1999 г. - 11%.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации вправе самостоятельно устанавливать ставку налога на прибыль для банков и кредитных учреждений, зачисляемого в бюджеты субъектов Российской Федерации, в размере не более 30%, после 1 апреля 1999 г. - не свыше 27%.

В связи с изменением ставок налога в федеральный и местный бюджеты с 1 апреля 1999 г. установлен следующий порядок расчета налога на прибыль в 1999 г. Рассмотрим его на примере Москвы.

Ставка налога на прибыль в бюджет Москвы для банков установлена с 1 апреля 27%. Налог на прибыль в федеральный бюджет рассчитывается по ставке 11 % к налогооблагаемой прибыли, исчисленной нарастающим итогом с начала года, плюс 2% к налогооблагаемой прибыли за I квартал. Налог на прибыль в бюджет Москвы рассчитывается по ставке 27% к налогооблагаемой прибыли, исчисленной нарастающим итогом с начала года, плюс 3% к налогооблагаемой прибыли за I квартал.

Следует отметить, что если налогооблагаемая прибыль в первом полугодии, за 9 месяцев и в целом за 1999 г. будет меньше налогооблагаемой прибыли за I квартал, то налог на прибыль исчисляется по ставкам, действующим до 1 апреля 1999 г.

#### Пример 1.

Налогооблагаемая прибыль КБ «Мир» составила за 9 месяцев 1999 г. 900 000 руб.; налогооблагаемая прибыль за I квартал 1999 г. - 400 000 руб.

Сумма налога на прибыль в федеральный бюджет будет равна 107 000 руб. ( $900\,000 \cdot 11/100 + 400\,000 \cdot 2/100$ ).

Сумма налога на прибыль в бюджет Москвы составит 255 000 руб. ( $900\,000 \cdot 27/100 + 400\,000 \cdot 3/100$ ).

Всего сумма налога на прибыль за 9 месяцев составит:

$$107\,000 + 255\,000 = 362\,000 \text{ руб.}$$

#### Пример 2.

Налогооблагаемая прибыль КБ «Мир» за 9 месяцев 1999 г. составила 900 000 руб., налогооблагаемая прибыль КБ «Мир» за I квартал 1999 г. - 1 000 000 руб.

Сумма налога на прибыль в федеральный бюджет за 9 месяцев будет равна 117 000 руб. ( $900\,000 \cdot 13/100$ ).

Сумма налога на прибыль в бюджет Москвы за 9 месяцев составит 270 000 руб. ( $900\,000 \cdot 30/100$ ).

Всего сумма налога на прибыль за 9 месяцев 1999 г. составит 387 000 руб. ( $117\,000 + 270\,000$ ).

## ЛЬГОТЫ ПО НАЛОГУ

Налогооблагаемая прибыль уменьшается на сумму:

взносов на благотворительные цели:

а) в пределах 3% облагаемой налогом прибыли:

в экологические и оздоровительные фонды;

связанные с реализацией программ переквалификации офицеров и социальной защиты воинов-интернационалистов, воевавших в Афганистане, и военнослужащих, увольняемых в запас;

на восстановление объектов культурного и природного наследия;

общественным организациям инвалидов, их предприятиям, учреждениям и объединениям;

общероссийским общественным объединениям, специализирующимся на решении проблем национального развития и межнациональных отношений;

в фонды поддержки образования и творчества, детским и молодежным общественным объединениям, религиозным организациям (объединениям), зарегистрированным в установленном порядке;

перечисленных предприятиям, учреждениям и организациям здравоохранения, народного образования, социального обеспечения и спорта;

б) в пределах 5% облагаемой налогом прибыли:

государственным учреждениям и организациям культуры и искусства, кинематографии, архивной службы, творческим союзам и иным объединениям творческих работников;

в черныбыльские благотворительные организации, в том числе международные, и их фонды.

1. Общая сумма указанных выше взносов не может превышать 5% облагаемой налогом прибыли.

2. Указанные выше общественные организации, фонды, предприятия, организации и учреждения, получившие такие средства по окончании отчетного года в сроки, установленные для сдачи годового бухгалтерского отчета, представляют в налоговый орган по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и их расходовании. В случае использования средств не по назначению в доход федерального бюджета в установленном порядке взыскивается сумма в размере этих средств.

Освобождается от уплаты налога часть прибыли, направленная на покрытие убытка по данным бухгалтерского учета (за исключением убытков, полученных по операциям с ценными бумагами), в течение 5 лет с момента его (убытка) получения при условии полного использования на эти цели средств резервного и других аналогичных по назначению фондов предприятия, создание которых предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Сумма убытка, на покрытие которого направляется прибыль, освобождаемая от налогообложения, распределяется равными долями на последующие 5 лет.

При исчислении данной льготы в расчет принимается полученный предприятием за год убыток от реализации продукции, работ, услуг.

Не учитываются убытки:

возникшие в результате сокрытия или занижения прибыли;

понесенные до 1 января 1996 г. в результате превышения фактических расходов на оплату труда по сравнению с их нормируемой величиной;

возникшие от превышения лимитов, норм и нормативов, установленных законодательством Российской Федерации по учету затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), учитываемых при расчете налогооблагаемой прибыли.

Первичные участники рынка ценных бумаг, получившие убыток при реструктуризации (новации) ГКО и ФЗО, а также при реализации государственных ценных бумаг, полученных в результате реструктуризации (новации), вправе направлять на погашение этого убытка доходы от реализации ценных бумаг, как обращающихся, так и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

## ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И СРОКИ УПЛАТЫ НАЛОГА

Сумма налога на прибыль исчисляется нарастающим итогом с начала отчетного года исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению с учетом предоставленных льгот, и ставки налога на прибыль. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

Организации представляют:

а) годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 90 дней, но не реже 60 дней по окончании отчетного года;

б) квартальную бухгалтерскую отчетность не позднее 30 дней по окончании отчетного периода.

В случае, когда дата представления отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, сроком представления отчетности считается первый следующий за ним рабочий день.

Суммы налога на прибыль, исчисленные самими плательщиками исходя из фактически полученной прибыли, вносятся ими в доход бюджета по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления квартальных бухгалтерских отчетов, а по годовым расчетам в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета и баланса за год.

Если налоговым органом в результате проверки расчетов будет установлено, что налог на прибыль подлежит взносу в бюджет в большей сумме, чем показано в расчете плательщика, уплата в бюджет доначисленных сумм налога по результатам перерасчетов производится в пятидневный срок со дня сообщения налоговым органом о сумме доплаты, но пеня начисляется по истечении пятидневного срока со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета и баланса.

В течение квартала организации уплачивают в бюджет авансовые взносы налога на прибыль, определяемые исходя из предполагаемой суммы прибыли за налогооблагаемый период и ставки налога.

Уплата в бюджет авансовых взносов налога на прибыль должна производиться не позднее 15-го числа каждого месяца равными долями в размере одной трети квартальной суммы указанного налога.

Организации, являющиеся плательщиками авансовых взносов налога на прибыль, исчисляют сумму указанного налога исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению с учетом предоставленных льгот, и ставки налога на прибыль нарастающим итогом с начала года по окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм платежей.

Начиная с 1 января 1997 г. все организации, за исключением бюджетных организаций и малых предприятий, имеют право перейти на ежемесячную уплату в бюджет налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли за предшествующий месяц и ставки налога.

Организации, перешедшие на ежемесячную уплату в бюджет налога на прибыль, исчисление фактической суммы налога на прибыль производят на основании расчетов налога по фактически полученной прибыли, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года, исходя из фактически полученной ими прибыли, подлежащей налогообложению с учетом предоставленных льгот, и ставки налога на прибыль. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм платежей. Указанные расчеты представляются предприятиями в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

Суммы налога на прибыль, исчисленные самими плательщиками исходя из фактически полученной прибыли по ежемесячным расчетам, за все месяцы года уплачиваются ими в доход бюджета не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным.

Одновременно с расчетом налога по фактически полученной прибыли банки представляют дополнительные материалы по определению налогооблагаемой прибыли согласно приложению № 12 Инструкции № 37.

Порядок уплаты в бюджет налога на прибыль определяется организацией и действует без изменения до конца календарного года, о чем до начала года в письменном виде уведомляется налоговый орган по месту своего нахождения.

### **РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В БЮДЖЕТ (ВОЗВРАТА ИЗ БЮДЖЕТА), ИСЧИСЛЕННЫХ ИСХОДЯ ИЗ СУММ ДОПЛАТ (УМЕНЬШЕНИЯ) НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ И АВАНСОВЫХ ВЗНОСОВ НАЛОГА, СКОРРЕКТИРОВАННЫХ НА УЧЕТНУЮ СТАВКУ ЦБ РФ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИМ КРЕДИТОМ**

Предприятия, являющиеся плательщиками авансовых взносов налога на прибыль, для контроля за правильностью определения и полнотой перечисления в бюджет авансовых сумм налога на прибыль представляют налоговым органам по месту своего нахождения до начала квартала справки по форме согласно Приложению № 6 к Инструкции № 37.



Штамп предприятия  
(организации)

В Государственную налоговую инспекцию  
по \_\_\_\_\_

(району, городу)

по \_\_\_\_\_

(полное наименование предприятия,  
организации)

Штамп или отметка  
налогового органа

Получено

«\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

### СПРАВКА

**об авансовых взносах налога в бюджет исходя из предполагаемой прибыли**

на \_\_\_\_\_ квартал 199\_\_ года

\_\_\_\_\_  
(наименование предприятия, организации)

(тыс. руб.)

Показатели	По данным плательщика
1	2
<p>1. Сумма прибыли, исчисленная исходя из планового объема реализации продукции (работ, услуг) и внереализационных доходов и расходов</p> <p>2. Установленная ставка налога на прибыль - всего %, в том числе:</p> <p style="margin-left: 20px;">а) в федеральный бюджет</p> <p style="margin-left: 20px;">б) в бюджеты республик в составе Российской Федерации, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований</p> <p style="margin-left: 20px;">в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов</p> <p>3. Сумма налога на прибыль, исчисленного исходя из предполагаемой прибыли и установленной ставки налога, - всего</p> <p style="margin-left: 100px;">в том числе:</p> <p style="margin-left: 20px;">а) в федеральный бюджет</p> <p style="margin-left: 20px;">б) в бюджеты республик в составе Российской Федерации, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований</p> <p style="margin-left: 20px;">в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов</p>	

**Примечание.** Уплата авансовых платежей производится не позднее 15-го числа каждого месяца равными долями в размере одной трети квартальной суммы налога всеми плательщиками.

Руководитель предприятия  
(организации)

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

Справки о предполагаемых суммах налога на прибыль высылаются предприятиями в двух экземплярах, из которых один экземпляр передается финансовому органу по месту нахождения предприятия.

При изменении в течение квартала предполагаемой прибыли плательщик по согласованию с финансовым органом может пересматривать сумму предполагаемой прибыли и авансовых взносов в бюджет налога на прибыль и представлять Справки об этих изменениях не позднее чем за 20 дней до окончания отчетного квартала. Если срок представления Справки приходится на нерабочий (выходной или праздничный) день, сроком представления Справки считается первый следующий за ним рабочий день.

В случае увеличения авансовых взносов в бюджет налога на прибыль сумма дополнительных авансовых взносов в бюджет налога на прибыль, приходящаяся на истекшие сроки уплаты, вносится в бюджет в пятидневный срок со дня получения налоговым органом уточненной справки об авансовых взносах в бюджет налога на прибыль (без начисления пени по истекшим срокам уплаты налога). При уменьшении авансовых взносов в бюджет налога на прибыль по прошедшим срокам уплаты сумма уменьшения, приходящаяся на эти сроки, засчитывается в счет очередных платежей или возвращается плательщику налоговым органом в десятидневный срок со дня получения его письменного заявления.

Разница между суммой налога, подлежащей внесению в бюджет по фактически полученной прибыли за отчетный квартал, и фактическими авансовыми взносами налога за истекший квартал, подлежит уточнению на сумму, рассчитанную исходя из процента за пользование банковским кредитом. Для исчисления сумм доплат (уменьшения) применяется годовая учетная ставка Центрального банка Российской Федерации за пользование банковским кредитом, действовавшая на 15-е число второго месяца отчетного квартала, деленная на четыре.

Сумма налога за отчетный квартал (строка 1 Расчета) определяется как разница между суммой налога, причитающейся в бюджет нарастающим итогом с начала года, и суммой налога, причитающейся в бюджет за предыдущий отчетный период (строка 9 Расчета налога от фактической прибыли).

По строке 2 Расчета, кроме фактически перечисленных авансовых платежей, отражаются суммы отсроченных и рассроченных платежей, а также суммы, зачтенные по казначейским налоговым освобождениям. Значение строки 2 должно быть в пределах сумм, предусмотренных в Справке об авансовых налогах в бюджет по строке 3.

По предприятиям, имеющим на начало отчетного квартала недоимку, поступившие платежи в первую очередь направляются на погашение недоимки, а в остальной части считаются как платежи в счет авансовых взносов по Справке.

Согласно пункту 3 примечания Приложения № 7 к Инструкции № 37 «Возврат из бюджета излишне внесенных сумм производится в пределах фактически внесенных авансовых платежей налога на прибыль за отчетный квартал, но не более суммы, оставшейся после возврата налога по результатам перерасчета по фактически полученной прибыли за отчетный период с начала года.»

По организациям, получившим в отчетном квартале убыток, возврат дополнительных сумм платежей с учетом ставки Центрального банка Российской Федерации не производится.

Приложение № 7  
к Инструкции  
Государственной налоговой службы  
Российской Федерации  
от 10 августа 1995 г. № 37

(в ред. Изменений и дополнений Госналогслужбы РФ № 3 от 18.03.97)

Штамп предприятия (организации)

В Государственную налоговую инспекцию  
По \_\_\_\_\_  
(району, городу)  
по \_\_\_\_\_  
(полное наименование предприятия,  
организации)

Штамп или отметка  
налогового органа  
Получено  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

### РАСЧЕТ

**дополнительных платежей в бюджет (возврата из бюджета), исчисленных исходя из сумм доплат (уменьшения) налога на прибыль и авансовых взносов налога, скорректированных на учетную ставку Центрального банка РФ за пользование банковским кредитом**  
за \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

(тыс. руб.)

Показатели	По данным плательщика	По данным налоговой инспекции
1	2	3

1. Сумма налога, причитающаяся в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал 2. Сумма авансовых платежей за истекший квартал 3. Сумма налога, подлежащая к доплате (+), к уменьшению (-) по результатам деятельности за истекший квартал (стр. 1 - стр. 2) 4. Учетная ставка, установленная Центральным банком Российской Федерации за пользование банковским кредитом на 15-е число второго месяца истекшего квартала, деленная на четыре 5. Суммы средств, подлежащие дополнительному внесению в бюджет (+), возмещению из бюджета налогоплательщику (-) (стр. 3 x стр. 4)		
--	--	--

**П р и м е ч а н и я .** 1. Сумма средств, причитающаяся в бюджет, учитывается отдельно за каждый квартал и в расчете налога по фактической прибыли не учитывается. Сумма налога за отчетный квартал определяется как разница между суммой налога на прибыль, причитающейся в бюджет нарастающим итогом с начала года, и суммой налога, причитающейся в бюджет за предыдущий отчетный период (строка 9 Приложения № 8). Уплата в бюджет дополнительных платежей, исчисленных в установленном порядке, производится в 5-дневный срок со дня, установленного для представления квартальных бухгалтерских отчетов, и в 10-дневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета и баланса за год.

2. По строке 2 кроме фактически перечисленных авансовых платежей отражаются также суммы отсроченных и рассроченных платежей и суммы, зачтенные по казначейским налоговым освобождениям.

3. Возврат из бюджета излишне внесенных сумм производится в пределах фактически внесенных авансовых платежей налога на прибыль за отчетный квартал.

(в ред. Изменений и дополнений Госналогслужбы РФ № 3 от 18.03.97) (см. текст в предыдущей редакции)

4. Сумма средств, подлежащая взносу в бюджет, распределяется между бюджетами пропорционально распределению налога на прибыль между бюджетами различных уровней.

Руководитель предприятия (организации)  
(подпись)

Руководитель налогового органа  
(подпись)

Главный бухгалтер  
(подпись)

Главный бухгалтер  
(подпись)

Дополнительные платежи в бюджет (возврат из бюджета), исчисленные исходя из сумм доплат (уменьшения) налога на прибыль и авансовых взносов налога и скорректированные на учетную ставку Центрального банка Российской Федерации за пользование банковским кредитом, относятся на финансовые результаты.

### **ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТА НАЛОГА ОТ ФАКТИЧЕСКОЙ ПРИБЫЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ, В СОСТАВ КОТОРЫХ ВХОДЯТ ТЕРРИТОРИАЛЬНО ОБОСОБЛЕННЫЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ**

По организациям, в состав которых входят территориально обособленные структурные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного (текущего, корреспондентского) счета, исчисление налога на прибыль в части, зачисляемой в доходы бюджетов субъектов Российской Федерации, производится по месту нахождения указанных структурных подразделений. При этом сумма налога по таким структурным подразделениям определяется в соответствии со ставками налога на прибыль, действующими на территории, где расположены эти структурные подразделения.

Сумма налога, подлежащая взносу в бюджеты субъектов Российской Федерации, рассчитывается исходя из доли прибыли, приходящейся на эти структурные подразделения, определяемой пропорционально среднесписочной численности работающих (фонду оплаты труда) и стоимости основных производственных фондов в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации.

Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 1 июля 1995 г. № 660 «О порядке расчетов с федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Российской Федерации по налогу на

прибыль предприятий и организаций, в состав которых входят территориально обоснованные структурные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного (текущего, корреспондентского) счета» утвержден соответствующий порядок расчетов с федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Российской Федерации по налогу на прибыль предприятий и организаций, в состав которых входят территориально обособленные структурные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного (текущего, корреспондентского) счета, который введен в действие с 1 января 1995 г.

Доля прибыли, которая приходится на территориально обособленные структурные подразделения организаций и по которой исчисляется налог, подлежащий зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации по месту нахождения указанных структурных подразделений, определяется исходя из средней величины удельного веса среднесписочной численности работников (фонда оплаты труда) и удельного веса стоимости основных производственных фондов этих структурных подразделений соответственно в среднесписочной численности работников (фонде оплаты труда) и средней стоимости основных производственных фондов по организации в целом за соответствующий отчетный период.

Стоимость основных производственных фондов определяется исходя из стоимости, числящейся по балансу у организации за вычетом износа.

Средняя стоимость основных производственных фондов за отчетный период определяется нарастающим итогом с начала года.

**Пример.**

На 01.01.98 г. стоимость основных производственных фондов составляла 400 000 руб., на 01.04.98 г. - 450 000 руб., на 01.07.98 г. - 550 000 руб., на 01.09.98 г. - 600 000 руб. Средняя стоимость основных производственных фондов за 9 месяцев 1998 г. составит - 500 000 руб.  $(400\ 000\ \text{руб.} + 450\ 000\ \text{руб.} + 550\ 000\ \text{руб.} + 600\ 000\ \text{руб.}) : 4$ .

При расчете удельного веса среднесписочной численности или фонда оплаты труда организации самостоятельно определяют, какой из показателей должен применяться - среднесписочная численность работников или фонд оплаты труда. Выбранный организацией показатель должен быть неизменным в течение отчетного года.

В фактическую среднесписочную численность работников включаются работники, состоящие в штате организации, в том числе работающие по совместительству, а также лица, выполняющие работы по договорам гражданско-правового характера за соответствующий отчетный период.

**Пример.**

Фактический фонд оплаты труда в кредитной организации в целом составляет за 9 месяцев 1998 г. 1 200 000 руб., в том числе структурного подразделения - 60 000 руб. Исходя из этого удельный вес фонда оплаты труда структурного подразделения в фонде оплаты труда организации в целом составляет 5%  $(60:1200 \cdot 100\%)$ .

Стоимость основных производственных фондов по организации в целом за 9 месяцев составила 500 000 руб., в том числе структурного подразделения - 75 000 руб. Следовательно, удельный вес стоимости основных производственных фондов - 15%  $(75 \cdot 500000 \cdot 100\%)$ .

Средняя величина удельного веса составит 10%  $(15\% + 5\%) \cdot 2$ .

Определение средней величины удельного веса для исчисления авансовых сумм налога на прибыль по организациям без структурных подразделений и по их структурным подразделениям производится исходя из предполагаемых показателей среднесписочной численности работников (фонда оплаты труда) и стоимости основных производственных фондов этих организаций и их структурных подразделений.

Сведения о суммах авансовых взносов налога по структурным подразделениям сообщаются организациями налоговым органам по субъектам Российской Федерации по месту нахождения структурных подразделений до начала квартала.

Исчисление налога по структурным подразделениям от фактически полученной прибыли и его перечисление в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту нахождения структурных подразделений производят организации, в состав которых они входят, в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета.

Исчисление и уплата в федеральный бюджет дополнительных платежей, рассчитанных исходя из процента за пользование банковским кредитом, установленного в истекшем квартале Центральным Банком Российской Федерации, производится организациями по месту своего нахождения без распределения сумм дополнительных платежей по структурным подразделениям. Такой же порядок

применяется к средствам, подлежащим возврату из бюджета.

Определение разницы между суммой налога на прибыль, подлежащей внесению в бюджеты субъектов Российской Федерации или возврату из бюджетов исходя из фактически полученной прибыли, и авансовыми взносами налога за истекший квартал, корректируемой на учетную ставку Центрального Банка Российской Федерации за пользование банковским кредитом, производится отдельно по организации без структурных подразделений и по каждому структурному подразделению.

Следует отметить, что:

1. Ответственность за полноту перечисления в бюджеты субъектов Российской Федерации, предусмотренного настоящим Порядком уплаты налогов, причитающихся со структурных подразделений, несут организации, в состав которых входят эти структурные подразделения.

2. Штрафные санкции по результатам проверок организаций, в том числе и пени за несвоевременное перечисление платежей взыскиваются в установленном порядке с этих организаций.

3. Указанный порядок расчетов с бюджетом не распространяется на объекты социально-культурной сферы (детские лагеря отдыха, дома отдыха и др.), которые находятся на балансе организации и являются ее структурными подразделениями, но содержатся за счет прибыли, остающейся в распоряжении этой организации.

4. Организации, в состав которых входят структурные подразделения, сообщают финансовым органам субъектов Российской Федерации по месту нахождения каждого структурного подразделения сведения о своем наименовании и почтовом адресе, а также наименование и почтовый адрес структурного подразделения.

5. Финансовые органы субъекта Российской Федерации, где находится структурное подразделение организации, не позднее чем через 5 дней после установления законодательными органами субъекта РФ ставки налога на прибыль, зачисляемого в бюджет этого субъекта, должны сообщить о ее размере организации, составляющей расчеты по налогу на прибыль, и налоговому органу по месту нахождения указанной организации. При этом должна быть указана разбивка ставки налога, зачисляемого в бюджет этого субъекта, для перечисления налога в бюджеты субъекта Российской Федерации разных уровней: в бюджеты республик в составе Российской Федерации, бюджеты краев, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований, бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов.

6. Организации, в состав которых входят структурные подразделения, представляют в налоговые органы по месту нахождения организации до начала квартала:

справки об авансовых взносах налога на прибыль в федеральный бюджет исходя из предполагаемой прибыли на квартал по организации в целом, включая структурные подразделения, и в бюджеты субъектов Российской Федерации исходя из предполагаемой прибыли на квартал по организации без структурных подразделений;

справки об авансовых взносах налога на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации исходя из предполагаемой прибыли на квартал отдельно по каждому структурному подразделению с указанием их местонахождения и даты направления этих сведений в налоговые органы субъектов Российской Федерации по месту нахождения каждого структурного подразделения.

7. Организации, в состав которых входят структурные подразделения, представляют в налоговые органы по месту нахождения организации одновременно с бухгалтерскими отчетами:

расчет налога от фактической прибыли в федеральный бюджет по организации в целом, включая структурные подразделения, и в бюджеты субъектов Российской Федерации по организации без структурных подразделений;

расчет налога на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации отдельно по каждому структурному подразделению с указанием их местонахождения и даты направления этих сведений в налоговые органы субъектов Российской Федерации по месту нахождения каждого структурного подразделения;

расчет дополнительных платежей в бюджет (возврата из бюджета), рассчитанных исходя из процента за пользование банковским кредитом, установленного Центральным банком Российской Федерации, по организации в целом, включая структурные подразделения, и в бюджеты субъектов Российской Федерации по организации без структурных подразделений;

расчет дополнительных платежей в бюджет (возврата из бюджета), исчисленных исходя из процента за пользование банковским кредитом, установленного Центральным банком Российской Федерации, отдельно по каждому структурному подразделению с указанием их местонахождения и даты

направления этих сведений в налоговые органы субъектов Российской Федерации по месту нахождения каждого структурного подразделения.

### **5.3. Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость плательщики налога**

Плательщиками налога на добавленную стоимость являются: предприятия и организации независимо от форм собственности, имеющие статус юридических лиц, осуществляющие производственную и коммерческую деятельность;

филиалы и отделения предприятий, находящиеся на территории Российской Федерации, имеющие расчетные счета в учреждениях банков и самостоятельно реализующие товары, работы и услуги;

международные объединения и иностранные юридические лица, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность на территории Российской Федерации.

#### **ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Объектами налогообложения являются:

обороты по реализации на территории Российской Федерации товаров, выполненных работ и оказанных услуг;

обороты по реализации товаров, работ и услуг без оплаты стоимости в обмен на другие товары, работы и услуги;

обороты по передаче безвозмездно или с частичной оплатой товаров, работ и услуг другим предприятиям или физическим лицам, включая работников-предприятия.

Следует отметить, что при безвозмездной передаче товаров, работ и услуг:

а) плательщиком налога на добавленную стоимость является сторона, их передающая;

б) днем совершения оборота является день их передачи (выполнения);

обороты по реализации предметов залога, включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства;

обороты по реализации услуг, связанных с изготовлением и хранением валюты, денег, банкнот, являющихся законными средствами платежа, а также ценных бумаг - акций, облигаций, сертификатов, векселей и др.;

средства от взимания штрафов, взыскания пеней, выплаты неустоек, полученные за нарушение обязательств, предусмотренных договорами поставки товаров, выполнения работ и оказания услуг;

суммы авансовых и иных платежей, поступившие в счет услуг, которые будут оказаны в дальнейшем;

суммы, полученные в порядке частичной оплаты по расчетным документам за реализованные услуги.

При реализации услуг объектом налогообложения является также выручка, полученная от оказания:

услуг по сдаче в аренду имущества, в том числе по лизингу;

рекламных услуг;

услуг по обработке данных и информационному обеспечению;

других платных услуг, кроме сдачи в аренду земли.

В облагаемый оборот включаются также любые поступления в организацию денежных средств, если их получение связано с расчетами по оплате товаров (работ, услуг).

#### **УСЛУГИ, ОСВОБОЖДЕННЫЕ ОТ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ**

От налога на добавленную стоимость освобождаются: операции по страхованию и перестрахованию, выдаче и передаче ссуд, а также операции, совершаемые по денежным вкладам, расчетным, текущим и другим счетам;

операции, связанные с обращением валюты, денег, банкнот, являющихся законными средствами платежа (кроме используемых в целях нумизматики), а также ценных бумаг: акций, облигаций, сертификатов, векселей и др. Не облагаются налогом:

средства, зачисляемые в уставные фонды предприятий его учредителями в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

средства, полученные в виде пая (доли) в натуральной и денежной форме при ликвидации или

реорганизации предприятий в размере, не превышающем их уставный фонд;

средства, предоставляемые безвозмездно иностранными организациями предприятиям, организациям в виде фанга на осуществление целевых программ с последующим отчетом об их использовании;

банковские операции, за исключением операций по инкассации.

К банковским относятся следующие операции, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР»:

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

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

открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;

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

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

выдача банковских гарантий.

Не распространяется указанная льгота на следующие сделки кредитных организаций:

выдача 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 юридическими и физическими 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.

## **СТАВКИ НАЛОГА**

Ставки налога на добавленную стоимость устанавливаются в следующих размерах:

10% – по продовольственным товарам (за исключением подакцизных) по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации, и товарам для детей по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации;

20% – по остальным товарам, работам и услугам, включая подакцизные продовольственные товары.

При реализации товаров, работ и услуг по ценам и тарифам, включающим в себя налог на добавленную стоимость по ставкам 20 или 10%, применяются расчетные ставки соответственно 16,67% (20/120) и 9,09% (10/119).

## **ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ЗА РЕАЛИЗУЕМЫЕ ТОВАРЫ, РАБОТЫ И УСЛУГИ**

В расчетных документах (поручениях, требованиях-поручениях) на реализуемые товары, работы и услуги сумма налога на добавленную стоимость выделяется отдельной строкой.

Следует напомнить банкам, что расчетные документы и реестры, в которых не выделена сумма НДС в строке «Назначение платежа», учреждениями банков не должны приниматься к исполнению.

В случае отгрузки товаров, оказания услуг, выполнения работ, не являющихся объектом налогообложения, расчетные документы и реестры выписываются без выделения сумм налога на добавленную стоимость, и на них делается надпись или ставится штамп «Без налога (НДС)».

В соответствии с Положением «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 16 мая 1994 г. № 490, превышение сумм налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, работам и услугам, стоимость которых фактически отнесена в отчетном периоде на издержки, над суммами этих налогов, полученных

банком от реализации имущества, выполнения работ и оказания услуг, возмещению из бюджета не подлежит, а относится на себестоимость услуг банка в дебет счета № 70209.

## ИСЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

При определении суммы налога на добавленную стоимость коммерческими банками возможны различные варианты ее расчета, которые зависят от принятой банком учетной политики и методов ведения бухгалтерского учета банка.

I. В случае ведения банком бухгалтерского учета как облагаемых, так и необлагаемых операций, а также затрат (расходов) по указанным операциям сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая взносу в бюджет банками и кредитными учреждениями, определяется как разница между суммами налога, полученными по облагаемым налогом операциям и услугам, и суммами налога, уплаченными предприятиям и организациям по товарам (работам, услугам), стоимость которых включается в состав расходов банка (кредитного учреждения) по основной деятельности, в части, приходящейся на облагаемые обороты.

II. При невозможности обеспечения отдельного учета к зачету из общей суммы уплаченного налога принимается налог в размере, соответствующем удельному весу доходов, полученных от облагаемых операций и услуг, в общей сумме доходов банка за отчетный период. При этом оставшаяся часть налога на добавленную стоимость, приходящаяся на приобретенные материальные ресурсы, относится к затратам банка, включаемым в себестоимость услуг банка.

### Пример 1.

Коммерческий банк «Марс» со среднемесячными платежами налога на добавленную стоимость в размере 2225 руб. и среднесписочной численностью работающих 100 человек представляет в налоговую инспекцию расчеты по налогу на добавленную стоимость ежемесячно.

За июнь 1998 г. банком получены доходы:

1. облагаемая налогом на добавленную стоимость сумма дохода без НДС составила 20 000 руб. (д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70107); сумма налога на добавленную стоимость - 4000 руб. (д-т сч. № 30102, к-т сч. № 60301, лицевой счет «Расчеты с бюджетом по НДС»).

2. Не облагаемые налогом на добавленную стоимость 80 000 руб. (д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70107).

Сумма налога, уплаченного банком по товарам, работам и услугам производственного назначения, стоимость которых относится на издержки, составила в июне 1998 г. 3000 руб. (д-т сч. № 60310, субсчет «НДС по приобретенным ценностям», к-т сч. № 30102).

При исчислении налога на добавленную стоимость прежде всего необходимо определить удельный вес доходов, облагаемых налогом на добавленную стоимость, в общей сумме доходов банка. Он составляет 20%  $[20\ 000 / (20\ 000 + 80\ 000)]$ .

Таким образом, к зачету из общей суммы налога, уплаченного банком «Марс» по товарам, работам и услугам производственного назначения, будет принят налог в размере 600 руб.  $(3000 \cdot 20 / 100)$ :

д-т сч. № 60301 «Марс», субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС»

к-т сч. № 60310, субсчет «НДС по приобретенным ценностям», - 600 руб.

Налог, подлежащий взносу в бюджет за июнь, составил 3400 руб.  $(4000 - 600)$ .

### Счет № 60301, субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС»

Д	К
600	С -
	4000
600	4000
	С - 3400

Другая часть налога на добавленную стоимость - 2400 руб.  $(3000 - 600)$ , уплаченного поставщикам по всем товарам, работам и услугам, стоимость которых включается в состав расходов банка,



списывается в дебет счетов № 70209:

д-т сч. № 70209

к-т сч. № 60310 - 2400 руб.

III. По выбору банков. Если удельный вес доходов, полученных от выполнения облагаемых налогом на добавленную стоимость сделок, операций и услуг, в общей сумме доходов банка (кредитной организации) за отчетный период составляет менее 5%, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по всем товарам, работам и услугам, допускается относить на расходы банка (кредитной организации). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым сделкам, операциям, услугам, подлежит взносу в бюджет.

#### Пример 2.

Коммерческий банк «Марс» со среднемесячными платежами налога на добавленную стоимость в размере 900 руб. представляет в налоговую инспекцию расчеты по налогу на добавленную стоимость ежеквартально.

За III квартал 1998 г. банком получены доходы:

1. облагаемые налогом на добавленную стоимость:

сумма дохода без НДС составила 10 000 руб. (д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70107);

сумма налога на добавленную стоимость - 2000 руб. (д-т сч. № 30102, к-т сч. № 60301), субсчет «Расчеты с бюджетом по НДС»).

2. Не облагаемые налогом на добавленную стоимость 490 000 руб. (д-т сч. № 30102, к-т сч. № 70107).

Сумма налога, уплаченного банком по товарам, работам и услугам производственного назначения, стоимость которых фактически относится на издержки, составила в III квартале 1998 г. 1900 руб. (д-т сч. № 60310, субсчет «НДС по приобретенным материальным ценностям», к-т сч. № 30102).

Определим удельный вес доходов, облагаемых налогом на добавленную стоимость, в общей сумме доходов банка. Он составляет 2 % ( $10\,000 / (10\,000 + 490\,000)$ ).

Таким образом, удельный вес доходов, полученных банком «Марс» от выполнения операций и услуг, облагаемых НДС, в общей сумме доходов банка за налогооблагаемый период составил менее 5%.

По выбору коммерческого банка «МАРС» вся сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам за товары, работы и услуги, стоимость которых включается в состав расходов банка, списывается в дебет счетов № 70209 с кредита счета № 60310, субсчет «НДС по приобретенным ценностям», - 1900 руб.

Налог, подлежащий взносу в бюджет, в этом случае будет равен суммам НДС, полученным банком по операциям, облагаемым НДС, - 2 000 руб.

### *НДС по основным средствам и нематериальным активам*

I. Основные средства и нематериальные активы, используемые банком (кредитной организацией) при выполнении работ, оказании услуг, освобожденных от налога на добавленную стоимость, отражаются в учете по стоимости приобретения, включая сумму уплаченного налога, с последующим списанием в установленном порядке через суммы износа.

II. Налог на добавленную стоимость на приобретенные основные средства и нематериальные активы, используемые банками (кредитными организациями) при выполнении работ (услуг), облагаемых налогом на добавленную стоимость, на издержки обращения не относится и подлежит отнесению на расчеты с бюджетом.

По своему выбору (на отчетный год с сообщением об этом налоговому органу) банки (кредитные организации) могут приобретаемые основные средства и нематериальные активы, используемые при выполнении работ (оказании услуг), отражать в учете по стоимости приобретения, включая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через суммы износа, независимо от размера (удельного веса) облагаемых налогом на добавленную стоимость сделок в общей сумме доходов банка (кредитной организации).

Сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам и нематериальным активам производственного назначения на расчеты с бюджетом не относится, а покрывается за счет соответствующих источников финансирования (д-т сч. № 70501)

Следует отметить, что возврат налога не производится по расчетам, представленным налогоплательщиком по истечении трехгодичного срока. При этом, трехгодичный срок определяется начиная с 1-го числа месяца, следующего за отчетным, в котором подлежал вычету налог на добавленную стоимость по материальным ценностям, включая основные средства и нематериальные активы, но не был включен налогоплательщиком в расчет (налоговую декларацию).

## **СРОКИ УПЛАТЫ НАЛОГА**

Налог на добавленную стоимость уплачивается: банками и другими кредитными учреждениями со среднемесячными платежами до 3000 руб., а также малыми организациями независимо от размера среднемесячных платежей - ежеквартально, исходя из фактических оборотов по реализации товаров, работ и услуг за истекший квартал, в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом;

банками и другими кредитными учреждениями со среднемесячными платежами от 3000 руб. до 10000 руб. - ежемесячно, исходя из фактических оборотов по реализации товаров, работ и услуг за истекший календарный месяц, в срок не позднее 20-го числа следующего месяца;

банками и другими кредитными учреждениями со среднемесячными платежами более 10 000 руб. - по срокам 15-го, 25-го и 5-го числа следующего месяца уплачиваются декадные платежи в размере одной трети суммы налога, причитающейся к уплате в бюджет по последнему месячному расчету, с последующим перерасчетом по сроку 20-го числа;

вновь организованные банки и кредитные учреждения, а также учреждения, которые ранее не являлись плательщиками, - исходя из фактического оборота за каждый истекший месяц. Конкретные сроки уплаты налога определяются по истечении трехмесячного срока в зависимости от размера среднемесячного платежа.

Размеры среднемесячного платежа определяются плательщиками самостоятельно исходя из данных за последний квартал.

## **СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

Расчеты по налогу на добавленную стоимость представляются плательщиками в налоговую инспекцию в сроки, установленные для уплаты налога за отчетный период (ежемесячно или ежеквартально).

Сроки представления месячного или квартального расчета, а соответственно и сроки уплаты налога за эти периоды, приходящиеся на выходной (нерабочий) или праздничный день, переносятся на первый рабочий день после выходного или праздничного дня.

### **5.4. Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество плательщики налога**

Плательщиками налога на имущество являются: предприятия, учреждения (включая банки и кредитные учреждения) и организации, в том числе с иностранными инвестициями, считающиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации; филиалы и другие аналогичные подразделения указанных предприятий, учреждений и организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный счет.

## **ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Объекты налогообложения - основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика.

Стоимость имущества, объединенного предприятиями и учреждениями в целях осуществления совместной деятельности без создания юридического лица, принимается в расчет участниками совместной деятельности, внесшими это имущество. Стоимость созданного или приобретенного имущества в результате совместной деятельности принимается в расчет участниками совместной деятельности в соответствии с установленной долей собственности по договору.

Предприятие, учреждение или организация, осуществляющие ведение бухгалтерского учета ценностей и операций, связанных с осуществлением совместной деятельности, сообщает участникам

договора о совместной деятельности сведения о стоимости имущества, созданного или приобретенного в результате ее осуществления, до срока, установленного им для предоставления налоговых расчетов.

Для определения налогооблагаемой базы налога на имущество по банкам и иным кредитным учреждениям, применяющим План счетов бухгалтерского учета коммерческих банков, принимаются отражаемые в активе баланса остатки по следующим счетам бухгалтерского учета:

«Основные средства банков» (за минусом суммы износа);

«Нематериальные активы»;

«Хозяйственные материалы»;

«Расходы будущих периодов»;

«Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» (за минусом суммы износа).

Для расчета налога коммерческие банки должны определить среднегодовую стоимость имущества банка за отчетный период, которая определяется путем деления на четыре суммы, полученной от сложения половины стоимости имущества на 1 января отчетного года. Половины стоимости имущества на 1-е число квартала, следующего за отчетным периодом, а также суммы стоимости имущества банка на каждое 1-е число квартала отчетного периода:

$$\frac{1/2 \text{ 01.01.1998} + \text{ 01.04.1998} + \text{ 01.07.1998} + \text{ 01.10.1998} + 1/2 \text{ 01.01.1999}}{4}$$

Если банк учрежден с начала какого-либо квартала (кроме первого), то среднегодовая стоимость имущества определяется как частное от деления на четыре суммы, полученной от сложения половины стоимости имущества на 1-е число квартала учреждения, половины стоимости имущества на 1-е число квартала, следующего за отчетным периодом, и стоимости имущества на 1-е число всех остальных кварталов отчетного периода.

При этом если банк учрежден в первой половине квартала (до 15-го числа второго месяца квартала включительно), например 15 мая, то при исчислении среднегодовой стоимости имущества период учреждения принимается за полный квартал. Так, среднегодовая стоимость имущества за 9 месяцев будет рассчитана:

$$\frac{1/2 \text{ 01.04.1998} + \text{ 01.07.1998} + 1/2 \text{ 01.10.1998}}{4}$$

Если банк учрежден во второй половине квартала (16 мая), то среднегодовая стоимость имущества рассчитывается начиная с 1-го числа квартала, следующего за кварталом учреждения. В этом случае среднегодовую стоимость имущества банка за 9 месяцев следует рассчитывать:

$$\frac{1/2 \text{ 01.07.1998} + 1/2 \text{ 01.10.1998}}{4}$$

## ЛЬГОТЫ

Для целей налогообложения стоимость имущества уменьшается на балансовую стоимость (за вычетом суммы износа по соответствующим объектам):

объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, полностью или частично находящихся на балансе налогоплательщика;

объектов, используемых (предназначенных) для охраны природы и пожарной безопасности.

Налогоплательщик обязан обеспечить соответствующий учет указанных объектов.

## СТАВКА НАЛОГА

Предельный размер налоговой ставки на имущество не может превышать 2%.

Конкретные ставки налога на имущество предприятий устанавливаются органами законодательной (представительной) власти республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономной области, автономных округов, городов Москвы и Санкт-Петербурга. В Москве в 1996, 1997, 1998 и 1999 гг. ставка налога на имущество установлена в размере 2%.

## РАСЧЕТ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО

Сумма налога на имущество исчисляется банками ежеквартально нарастающим итогом с начала года исходя из определяемой за отчетный период фактической среднегодовой стоимости имущества и ставки налога.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

Пример.

За 9 месяцев 1998 г. среднегодовая стоимость имущества коммерческого банка «Маяк» составила 300 тыс. руб. Ставка налога на имущество - 2%. Таким образом, банку «Маяк» за девять месяцев были начислены платежи в бюджет по налогу на имущество в размере 6 тыс. руб. За 1998 г. среднегодовая стоимость имущества банка составила 400 тыс. руб. Коммерческим банком «Маяк» в территориальную налоговую инспекцию будет представлен следующий расчет по налогу на имущество.

Штамп предприятия

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3  
к Инструкции  
Государственной налоговой службы  
Российской Федерации  
от 16 марта 1992 г. № 7

В Государственную налоговую инспекцию по  
КБ «Маяк» \_\_\_\_\_  
(полное наименование предприятия)  
Фамилия ответственного лица (исполнителя)  
Тел. \_\_\_\_\_

Штамп или отметка  
налогового органа  
Получено  
марта 1998 г.

### РАСЧЕТ

налога на имущество предприятия за 1998 г.  
(квартал, полугодие, девять месяцев, год)

(руб.)

№ п/п	Показатели	Данные плательщика	Данные налогового органа
1	Среднегодовая стоимость имущества за отчетный период	400 000	
2	Установленная ставка налога на имущество	2	
3	Сумма налога на имущество по расчету за отчетный период (стр. 1 стр. 2) : 100	8 000	
4	Начислено в бюджет налога на имущество за отчетный период	6 000	
5	Причисляется к уплате в бюджет налога на имущество по строке	2 000	

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата высылки расчета)

Руководитель

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

Отметки и замечания инспектора (экономиста)

В результате предварительной камеральной проверки внесены следующие исправления в расчет

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата предварительной  
проверки)

Инспектор (экономист) \_\_\_\_\_ (подпись)

### Справка экономиста по учету

По настоящему расчету в лицевом счете плательщика начислено: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата проводки)

Экономист по учету \_\_\_\_\_ (подпись)

В строке 3 нарастающим итогом рассчитан налог на имущество КБ за 1998 г. Платежи, начисленные коммерческому банку за 9 месяцев, отражены в строке 4. Строка 5 определяет сумму, подлежащую начислению и уплате в бюджет (стр. 3 - стр. 4), - 2 тыс. руб.

### ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Учет расчетов банков с бюджетом по налогу на имущество ведется на балансовом счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» на отдельном лицевом счете «Расчеты по налогу на имущество». Ежеквартально банки должны отражать рассчитанную сумму налога на имущество по дебету счета № 70209 «Другие, расходы», лицевой счет «Расчеты по налогу на имущество», и кредиту счета № 60301.

Перечисление суммы налога на имущество в бюджет отражается в бухгалтерском учете банков по дебету счета № 60301 и кредиту счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

### ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТА НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, В СОСТАВ КОТОРЫХ ВХОДЯТ ТЕРРИТОРИАЛЬНО ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

Порядок расчета налога на имущество организациями, в состав которых входят территориально обособленные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного (текущего) счета был определен Федеральным законом Российской Федерации от 8 января 1998 г. № 1-ФЗ «О внесении дополнения в статью 7 Закона Российской Федерации «О налоге на имущество предприятий». Согласно этому Закону указанные выше организации зачисляются налог на имущество предприятий в доходы бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов по месту нахождения территориально обособленных подразделений. При этом сумма налога определяется как произведение ставки налога на имущество предприятий, действующей на территории субъекта Российской Федерации, где расположены территориально обособленные подразделения, на стоимость основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и товаров этих подразделений.

Головная организация должна перечислить в бюджет по месту своего нахождения налог, равный разнице между суммой налога на имущество, исчисленной в целом по предприятию, и суммой налога, уплаченной головным предприятием в бюджеты по месту нахождения территориально обособленных подразделений.

**П р и м е р .**

Головная кредитная организация коммерческого банка «ИКС» зарегистрирована в г. Москве. Ставка налога на имущество предприятий в г. Москве установлена в размере 2%.

Организация «ИКС» имеет в г. Новосибирске территориально обособленное подразделение, не имеющее отдельного баланса и расчетного (текущего) счета. Ставка налога на имущество предприятий в г. Новосибирске установлена в размере 1,5 % (размер ставки указан условно).

Определим суммы налога на имущество, которые организация «ИКС» должна перечислить в бюджет

г. Новосибирска и бюджет г. Москвы.

В целом коммерческий банк «ИКС» имел:

1. На 1 января 1999 г.:

основные средства: первоначальная стоимость - 100 000 руб., износ - 20 000 руб.;

хозяйственные материалы - 300 000 руб.;

МБП (стоимость - 200 000 руб., износ - 100 000 руб.);

расходы будущих периодов - 450 000 руб.

2. На 1 апреля 1999 г.:

основные средства: первоначальная стоимость - 110 000 руб.,

износ - 22 000 руб.;

хозяйственные материалы - 300 000 руб.;

МБП (стоимость - 200 000 руб., износ - 100 000 руб.);

расходы будущих периодов - 400 000 руб.

Из них территориально обособленное подразделение, находящееся в г. Новосибирске, имело:

1. На 1 января 1999 г.:

основные средства: первоначальная стоимость - 40 000 руб.,

износ - 6 000 руб.;

хозяйственные материалы - 150 000 руб.

МБП (стоимость - 50 000 руб., износ - 25 000 руб.);

2. На 1 апреля 1999 г.:

основные средства: первоначальная стоимость - 40 000 руб.,

износ - 8 000 руб.;

хозяйственные материалы - 100 000 руб.; МБП (стоимость - 50 000 руб., износ - 25 000 руб.).

Прежде всего необходимо рассчитать налог на имущество, который банк «ИКС» должен перечислить в бюджет г. Новосибирска.

Для этого определим среднегодовую стоимость имущества, приходящегося на территориально обособленное подразделение. Она составит 45 750 руб. Затем можно рассчитать налог на имущество, перечисляемый в бюджет г. Новосибирска. Он будет равен 686 руб. ( $45\,750 \cdot 1,5 / 100$ ) - Расчет 1.

Дальше надо определить среднегодовую стоимость имущества - в целом по коммерческому банку «ИКС». Она будет равна 182 250 руб. Налог, исчисленный в целом по коммерческому банку «ИКС», составит 3645 руб. ( $182\,250 \cdot 2 / 100$ ). Но часть налога на имущество, а именно 686 руб., должна быть перечислена в бюджет г. Новосибирска, поэтому в бюджет г. Москвы коммерческий банк «ИКС» перечислит оставшуюся часть, т. е. 2959 руб. ( $3645 - 686$ ), что и будет отражено в Расчете 2 (строка 5) и начислено в налоговой инспекции в карточке лицевого счета кредитной организации «ИКС» по налогу на имущество.

Штамп предприятия

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3  
к Инструкции  
Государственной налоговой службы  
Российской Федерации  
от 16 марта 1992 г. № 7

В Государственную налоговую инспекцию  
по КБ «Маяк» \_\_\_\_\_

Штамп или отметка  
налогового органа

(полное наименование предприятия)

Фамилия ответственного лица (исполнителя)

Получено  
«25» апреля 1999 г.

Тел. \_\_\_\_\_

**РАСЧЕТ 1**  
**налога на имущество предприятия за I квартал 1999 г.**  
(квартал, полугодие, девять месяцев, год)

(руб.)

№ п/п	Показатели	Данные плательщика	Данные налогового органа
1	Среднегодовая стоимость имущества за отчетный период	45750	
2	Установленная ставка налога на имущество	1,5	
3	Сумма налога на имущество по расчету за отчетный период (стр. 1 стр. 2) : 100	686	
4	Начислено в бюджет налога на имущество за отчетный период	—	
5	Причисляется к уплате в бюджет налога на имущество по строке	686	

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата высылки расчета)

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись)

#### Отметки и замечания инспектора (экономиста)

В результате предварительной камеральной проверки внесены следующие исправления в расчет

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата предварительной проверки)

Инспектор (экономист) \_\_\_\_\_ (подпись)

#### Справка экономиста по учету

По настоящему Расчету в лицевом счете плательщика начислено: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата проводки)

Экономист по учету \_\_\_\_\_ (подпись)

Штамп предприятия

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3  
к Инструкции  
Государственной налоговой службы  
Российской Федерации  
от 16 марта 1992 г. № 7

В Государственную налоговую инспекцию  
по КБ «Маяк» (по территориально обособ-  
ленному подразделению) \_\_\_\_\_

Штамп или отметка  
налогового органа

\_\_\_\_\_ (полное наименование предприятия)  
Фамилия ответственного лица (исполнителя)

Получено  
«25» апреля 1999 г.

Тел. \_\_\_\_\_

**РАСЧЕТ 2**  
**налога на имущество предприятия за I квартал 1999 г.**  
(квартал, полугодие, девять месяцев, год)

(руб.)

№ п/п	Показатели	Данные плательщика	Данные налогового органа
1	Среднегодовая стоимость имущества за отчетный период	182250	
2	Установленная ставка налога на имущество	2	
3	Сумма налога на имущество по расчету за отчетный период (стр. 1 стр. 2) : 100	3645	
3а	Сумма налога на имущество по расчету за отчетный период по структурному подразделению	686	
4	Начислено в бюджет налога на имущество за отчетный период	—	
5	Причисляется к уплате в бюджет налога на имущество по строке	2959	

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата высылки расчета)

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись)

#### Отметки и замечания инспектора (экономиста)

В результате предварительной камеральной проверки внесены следующие исправления в расчет

Продолжение

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата предварительной проверки)

Инспектор (экономист) \_\_\_\_\_ (подпись)

#### Справка экономиста по учету

По настоящему расчету в лицевом счете плательщика начислено: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата проводки)

Экономист по учету \_\_\_\_\_ (подпись)

### 5.5. Налог на пользователей автомобильных дорог плательщики налога

Плательщики налога на пользователей автомобильных дорог - предприятия, организации, учреждения, предприятия с иностранными инвестициями, международные объединения и организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность через постоянные представительства, иностранные юридические лица, филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий, организаций и учреждений, имеющие отдельный баланс и расчетный счет.



## **ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

В банках и кредитных учреждениях объектом налогообложения является сумма доходов, перечисленных в разделе 1 «Состав доходов банков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль» Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденного постановлением Правительства РФ от 16 мая 1994 г. № 490. Из доходов раздела I исключаются:

«I. Доходы, предусмотренные пунктами 13 (в части государственных краткосрочных бескупонных облигаций), 17, 18 и 19 (в части доходов, не относящихся к банковским операциям и сделкам).

13. Разница между ценой реализации и ценой приобретения ценных бумаг, принадлежащих банку, включая государственные ценные бумаги.

17. Проценты и комиссионные сборы, полученные банком по операциям за прошлые годы, а также востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые годы.

18. Излишки кассы банка.

19. Прочие доходы, включаемые банком в облагаемую прибыль в соответствии с законодательством, а также полученные в результате осуществления иной деятельности...».

II. Суммы восстановленных резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг.

III. Доходы, определенные эмитентом в условиях выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг органов местного самоуправления. По государственным ценным бумагам, условиями обращения которых предусмотрено получение владельцем дохода в зависимости от времени нахождения ценной бумаги на его балансе; настоящее положение применяется в отношении дохода, начисленного пропорционально сроку владения.

Кроме того, банки и другие кредитные организации, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг и инвестиционные фонды при исчислении налога не включают в налогооблагаемую базу доходы, полученные в связи с выкупом (погашением) государственных краткосрочных бескупонных облигаций (ГКО) и облигаций федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом (ОФЗ) со сроками погашения до 31 декабря 1999 г., выпущенных в обращение до 17 августа 1998 г., при условии реинвестирования полученных денежных средств от их погашения во вновь выпускаемые ценные бумаги (в доле, направленной на реинвестирование в новые выпуски государственных ценных бумаг, в том числе облигации Российской Федерации, номинированные в долларах США, а также сертификаты Сберегательного банка Российской Федерации).

Банки и другие кредитные организации, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг и инвестиционные фонды не включают в налогооблагаемую базу при исчислении налога доходы, полученные в виде процентного (купонного) дохода по облигациям федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом, а также в виде разницы между ценой погашения и учетной стоимостью (дисконта) государственных краткосрочных бескупонных облигаций.

Следует отметить, что:

профессиональные участники рынка ценных бумаг и инвестиционные фонды в дополнение к установленному порядку уплачивают налог от доходов в виде разницы между выручкой от продажи ценных бумаг, с одной стороны, и их учетной стоимостью, процентами по проданным облигациям, начисленными с момента их последней выплаты, расходами по продаже в виде комиссионных, вознаграждений, с другой стороны;

по государственным краткосрочным бескупонным облигациям разница между ценой реализации и ценой покупки ГКО приравнивается к проценту и не включается в налогооблагаемую базу.

Доходы, полученные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка России, действовавшему на день поступления средств на валютный счет или в кассу предприятия.

Из налогооблагаемой базы исключается налог на добавленную стоимость.

## **СТАВКИ НАЛОГА**

Ставка налога устанавливается в размере:

2,5% от выручки, полученной от реализации продукции (работ, услуг);

Средства налога зачисляются:

в Федеральный дорожный фонд Российской Федерации по ставке 0,5%, в территориальные дорожные фонды по ставке 2,0%.

Законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации с учетом местных условий могут повышать (понижать) ставку налога, зачисляемого в территориальные дорожные фонды, но не более чем на 50% от ставки федерального налога.

В соответствии с Законом Российской Федерации «О закрытом административно-территориальном образовании» налог на пользователей автомобильных дорог, уплачиваемый на территориях закрытых административно-территориальных образований, зачисляется в бюджеты закрытых административно-территориальных образований.

## **УЧЕТ**

Сумма налога на пользователей автомобильных дорог определяется банками на основании бухгалтерского учета и отчетности самостоятельно и включается в состав затрат по реализации работ и услуг.

Учет расчетов с дорожным фондом по налогу на пользователей автомобильных дорог банками осуществляется на счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам». В аналитическом учете ведется лицевой счет «Расчеты по налогу на пользователей автомобильных дорог».

Начисление сумм налога отражается по кредиту счета № 60301 в корреспонденции со счетом № 70209 «Другие расходы»

Перечисление сумм налога в дорожный фонд отражается по дебету счета № 60301 в корреспонденции со счетом № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

## **СРОКИ УПЛАТЫ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

В течение квартала плательщики со среднемесячными платежами налога 2 тыс. руб. и более в сроки не позднее 14-го числа каждого месяца производят авансовые взносы налога, рассчитанные на основании данных бухгалтерского учета о реализации продукции (работ, услуг), с доходов за предыдущий месяц

Предприятия со среднемесячными платежами до 2 тыс. руб. а также субъекты малого предпринимательства уплачивают налог один раз по квартальным расчетам. Размер среднемесячного платежа по налогу на пользователей автомобильных дорог определяется исходя из отчетных данных за предыдущий квартал

По окончании квартала, полугодия, девяти месяцев и года плательщики исчисляют сумму налога нарастающим итогом с начала года с учетом ранее уплаченных взносов и вносят ее в соответствующие дорожные фонды по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления квартальной бухгалтерской отчетности, а по годовым расчетам - в десятидневный срок со дня, установленного для представления годовой бухгалтерской отчетности. Расчеты суммы налога на пользователей автомобильных дорог представляются в налоговую инспекцию ежеквартально нарастающим итогом с начала года в сроки, установленные для уплаты налога.

Если последний день уплаты налога приходится на нерабочий день, днем окончания считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий организаций и учреждений, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, уплачивают налог на пользователей автомобильных дорог по месту своего нахождения и несут ответственность за неуплату налога.

Расчет налога на пользователей автомобильных дорог представляется в налоговую инспекцию нарастающим итогом по следующей форме.

Приложение 2  
к Инструкции  
Госналоговой службы России  
от 15.05.95 № 30

Штамп организации  
(предприятия)

Штамп или отметка  
налогового органа

В Государственную налоговую инспекцию  
по \_\_\_\_\_  
(в организацию, ведущую учет налогов)

Фамилия ответственного лица (исполнителя)  
Тел. \_\_\_\_\_

**РАСЧЕТ**  
**по налогу на пользователей автомобильных дорог**  
на \_\_\_\_\_ 199\_ г.  
(квартал, полугодие, девять месяцев, год)

Показатели	Объект налого- обложения (руб.)	Ставка налога, %	Сумма налога (руб.)
1	2	3	4
1. Выручка от реализа- ции продукции (работ, услуг) без НДС, налога на реал. ГСМ, акцизов, экспортных пошлин, надбавок к розничным ценам на радиоприем- ники и телевизоры		2,5	
2. Сумма разницы меж- ду продажной и покуп- ной ценами товаров, реализованных в ре- зультате заготовит. снаб- женческо-сбытовой и торговой деятельности		2,5	
3. Начислено налога за отчетный период, всего (стр. 1 + стр. 2)	x	x	
в том числе:			
а) в Федеральный до- рожный фонд	x	x	
б) в территориальный дорожный фонд	x	x	
4. Начислено налога за предыдущий отчетный период, всего	x	x	
в том числе:			
а) в Федеральный до- рожный фонд	x	x	
б) в территориальный дорожный фонд	x	x	
5. Сумма налога за от- четный период, подле- жащая:			
в Федеральный дорож- ный фонд к доплате (+)	x	x	
к возврату (-)	x	x	
(стр. 3а - стр. 4а)			
в территориальный до- рожный фонд к допла- те (+)	x	x	
к возврату (-) (стр. 3б - стр. 4б)			

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата высылки Расчета)

#### Отметки и замечания инспектора (экономиста)

В результате проверки внесены следующие исправления \_\_\_\_\_

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Инспектор (экономист) \_\_\_\_\_ (подпись)

#### Справка экономиста по учету

По настоящему Расчету в лицевом счете плательщика начислено: \_\_\_\_\_

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата проводки)

Экономист по учету \_\_\_\_\_ (подпись)

### 5.6. Налог на приобретение автотранспортных средств плательщики налога

Плательщиками налога на приобретение автотранспортных средств являются предприятия, учреждения, организации, объединения, а также граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, приобретающие автотранспортные средства путем купли - продажи, мены, лизинга и взносов в уставный капитал.

Налог на приобретение автотранспортных средств при ведении совместной деятельности уплачивает тот участник совместной деятельности, которому в соответствии с договором о совместной деятельности поручено ведение общих дел участниками договора.

#### ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Налог на приобретение автотранспортных средств исчисляется от продажной цены без налога на добавленную стоимость и акцизов. При этом акциз из продажной цены автомобиля исключается только в случае приобретения автомобиля у организации, которая произвела и реализовала этот автомобиль.

Следует помнить, что:

1. Не является основанием для уплаты налога регистрация и перерегистрация автотранспортных средств:

при передаче автотранспортных средств от одного структурного подразделения другому внутри одной организации;

при смене местонахождения плательщика;

при реорганизации, смене организационно-правовой формы организаций, в том числе при приватизации государственных и муниципальных предприятий, кроме продажи автотранспортных средств при ликвидации организаций, осуществляемой в соответствии с действующим законодательством.

2. Автотранспортные средства, приобретенные для дальнейшей реализации, налогом не облагаются. При этом у организации должна быть лицензия на торговлю автомобилями.

При исчислении налога необходимо учитывать особенности приобретения автотранспортных

средств. Рассмотрим их.

### ***Мена***

В случае приобретения автотранспортных средств путем мены на какой-либо товар, работы, услуги для исчисления налога принимаются продажные цены, но не ниже рыночных цен на автотранспортные средства таких или аналогичных марок, сложившихся на момент совершения сделки.

### ***Лизинг***

Налог на приобретение автотранспортных средств уплачивает арендодатель (лизингодатель), приобретающий в собственность автотранспортные средства для осуществления лизинговой деятельности.

Арендатор (лизингополучатель), выкупающий автотранспортные средства, полученные по договору лизинга, уплачивает налог от продажной цены автотранспортного средства, определенной в договоре лизинга.

### ***Приобретение автотранспортного средства, бывшего в употреблении***

В случае приобретения автотранспортного средства, бывшего в употреблении, для исчисления налога принимается продажная цена (без налога на добавленную стоимость), но не ниже его балансовой стоимости за вычетом износа.

### ***Приобретение автотранспортного средства за пределами Российской Федерации***

Налог на приобретение автотранспортных средств уплачивается по установленным ставкам от таможенной стоимости автотранспортных средств, которая определяется в соответствии с Законом РФ «О таможенном тарифе» от 21 мая 1993 г. № 5003-1.

### ***Приобретение автотранспортного средства за валюту***

В этом случае налог исчисляется исходя из продажной стоимости автотранспортного средства, пересчитанной по курсу рубля, устанавливаемому Центральным банком России на день приобретения автотранспортного средства.

## **СТАВКИ НАЛОГА**

Налог на приобретение автотранспортных средств исчисляется по следующим ставкам:

1. 20% - грузовые автомобили, пикапы и легковые фургоны, автобусы, специальные автомобили и легковые автомобили.

К специальным автомобилям относятся автотранспортные средства, предназначенные для перевозки и использования установленного на них специального оборудования.

2. 10% - прицепы и полуприцепы.

## **ЛЬГОТЫ**

От уплаты налога освобождаются:

1. Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации, граждане, награжденные орденом Славы трех степеней, а также их общественные объединения (организации), использующие приобретаемые транспортные средства для выполнения своей уставной деятельности.

2. Граждане, приобретающие транспортные легковые автомобили в личное пользование.

3. Общественные организации инвалидов, использующие приобретаемые автотранспортные средства для осуществления своей уставной деятельности.

4. Иностранные и российские юридические лица, привлекаемые на период реализации целевых социально-экономических программ. Перечень юридических лиц, которые освобождаются от уплаты налога, определяется Правительством Российской Федерации.

В соответствии с Законом Российской Федерации «О закрытом административно-территориальном

образовании» налог на приобретение автотранспортных средств, уплачиваемый на территориях закрытых административно-территориальных образований, зачисляется в бюджеты закрытых административно-территориальных образований.

## СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ И УПЛАТЫ НАЛОГА

Плательщики уплачивают налог по месту регистрации или перерегистрации автотранспортного средства в течение 5 дней со дня его приобретения.

Днем приобретения автотранспортных средств считается день сделки купли-продажи, мены, лизинга и взносов в уставный капитал.

Организации представляют налоговый расчет налоговым инспекциям в срок, установленный для представления квартального (годового) бухгалтерского баланса.

Налог на приобретение автотранспортных средств полностью зачисляется в территориальные дорожные фонды.

## УЧЕТ

Учет расчетов с дорожным фондом по налогу на приобретение автотранспортных средств банками осуществляется на счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам». В аналитическом учете открывается лицевой счет «Расчеты по налогу на приобретение автотранспортных средств».

Начисление сумм налога отражается по кредиту счета № 60301 в корреспонденции со счетом № 70209 «Другие расходы».

Перечисление сумм налога в дорожный фонд отражается по дебету счета № 60301 в корреспонденции со счетом № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

### Расчет по налогу на приобретение автотранспортных средств

Пример.

Коммерческий банк «Марс» приобрел автотранспортное средство (ВАЗ-2106) 12 октября 1998 г.

Продажная цена автотранспортного средства составила 36 000 руб., что отражено в Расчете в графе 4.

Сумма налога на добавленную стоимость по приобретенному автотранспортному средству составила 6 000 руб. - графа 5.

Автотранспортное средство было приобретено у организации-перепродавца, поэтому акциз из продажной цены автомобиля не исключается.

Ставка налога - 20% - графа 7.

Сумма налога на приобретение автотранспортного средства составит 6000 руб.  $(3600 - 600) \cdot 20\% / 100\%$ .

Срок уплаты налога - 16.10.98 г. отражен организацией в графе 3.

По представленному расчету в карточке лицевого счета коммерческого банка «Марс» будет начислен налог на приобретение автотранспортных средств в сумме 6000 руб. по сроку 16.10.98 г.

Приложение 4  
к Инструкции  
Госналогслужбы России  
от 15.05.95 г. № 30

В Государственную налоговую инспекцию

По \_\_\_\_\_

в организацию, ведущую учет налогов

\_\_\_\_\_

(полное наименование организации)

Фамилия ответственного лица (исполнителя)

Тел. \_\_\_\_\_

Штамп или отметка  
налогового органа

## РАСЧЕТ

по налогу на приобретение автотранспортных средств  
на IV квартал 1998 г.

№	Вид и марка авто-трансп. средства	Срок уплаты налога	Продажная цена автотрансп. средства	В том числе		Ставка налога (%)	Сумма налога (гр. 4 - гр. 5 - гр. 6) x гр. 7
				НДС	АКЦИЗ		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ВАЗ-2106	16.10.97	36000	6000	-	20	6000
	Руководитель						(подпись)
	Главный бухгалтер						(подпись)

### Отметки и замечания инспектора (экономиста)

В результате предварительной проверки внесены следующие исправления \_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата предварительной проверки)

Инспектор (экономист)

(подпись)

### Справка экономиста по учету

По настоящему расчету в лицевом счете плательщика начислено: \_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата проводки)

Экономист по учету

(подпись)

## 5.7. Налог с владельцев транспортных средств

### ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА

Плательщиками налога с владельцев транспортных средств являются предприятия, учреждения, организации, объединения, иностранные юридические лица, граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, граждане Российской Федерации, лица без гражданства, имеющие транспортные средства.

К транспортным средствам относятся: автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневмоходу.

Не являются плательщиками налога с владельцев транспортных средств иностранные дипломатические и консульские представительства и приравненные к ним международные организации, сотрудники дипломатических и консульских представительств и приравненных к ним международных организаций, а также члены их семей.

По транспортным средствам, находящимся на отдельном балансе участников совместной деятельности, налог с владельцев транспортных средств уплачивается участником совместной деятельности, которому в соответствии с договором поручено ведение общих дел участниками договора о совместной деятельности.

### СТАВКИ НАЛОГА

Налог с владельца транспортных средств исчисляется исходя из суммарной мощности двигателя, марки транспортного средства, а также размера годового налога с каждой единицы мощности двигателя.

Увеличение ставки налога относительно указанных в Инструкции № 30 от 15.05.95 г., связанное с изменением уровня цен и заработной платы, или полное освобождение отдельных категорий граждан и

организаций от уплаты налога осуществляется законодательными (представительными) органами власти субъектов Российской Федерации.

Так, согласно Закону города Москвы от 3 февраля 1999 г. № 4 «О ставках налогов, взимаемых в дорожные фонды» на территории г. Москвы с 01.04.99 г. введены следующие размеры налога с каждой лошадиной силы:

Наименование объектов обложения	Размер годового налога
Автомобили легковые с мощностью двигателя: до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно	2-00
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	4-00
Мотоциклы и мотороллеры	1-00
Автобусы	4-00
Грузовые автомобили и тракторы с мощностью двигателя: до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	4-00
свыше 100 до 150 л.с. (свыше 73,55 до 110,33 кВт)	6-00
свыше 150 до 200 л.с. (свыше 110,33 до 147,1 кВт)	8-00
свыше 200 до 250 л.с. (свыше 147,1 до 183,9 кВт)	10-00
свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	13-00
Другие самоходные машины и механизмы на пневмоходу (кроме зерноуборочных и других специальных сельскохозяйственных комбайнов)	4-00

Отметим, что:

1. Юридические лица, имеющие в своем составе филиалы или представительства, уплачивают налог по месту их нахождения и по ставкам, действующим на территории нахождения этих филиалов или представительств.

2. Регистрация (перерегистрация) транспортных средств, принадлежащих юридическому лицу и переданных своим филиалам (представительствам), производится по месту нахождения этих филиалов (представительств).

## ЛЬГОТЫ

От уплаты налога освобождаются:

1. Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации, граждане, награжденные орденом Славы трех степеней, а также их общественные объединения (организации), использующие приобретаемые транспортные средства для выполнения своей уставной деятельности.

2. Инвалиды всех категорий, имеющие мотоколяски и автомобили.

3. Общественные организации инвалидов, использующие транспортные средства для осуществления своей уставной деятельности.

4. Иностранцы и российские юридические лица, привлекаемые на период реализации целевых социально-экономических программ.

5. Органы управления и подразделения Государственной противопожарной службы Министерства внутренних дел Российской Федерации.

Перечень юридических лиц, которые освобождаются от уплаты налога определяется Правительством РФ.

## УЧЕТ

Учет расчетов с дорожным фондом по налогу с владельцев транспортных средств банками осуществляется на счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам». В аналитическом учете ведется лицевой счет «Расчеты по налогу с владельцев транспортных средств».

Начисление сумм налога отражается по кредиту счета № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» в корреспонденции со счетом № 70209 «Другие расходы».

Перечисление сумм налога в дорожный фонд отражается по дебету счета № 60301 в корреспонденции со счетом № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».



Суммы платежей по налогу с владельцев транспортных средств включаются плательщиками в состав затрат по производству и реализации продукции, выполненных работ и предоставленных услуг.

## СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

Юридические лица - плательщики налога с владельцев транспортных средств представляют налоговой инспекции расчет в сроки, установленные для представления квартального (годового) бухгалтерского баланса за тот период, за который уплачивается налог.

Уплата налога производится не позднее срока регистрации или перерегистрации и фактического проведения технического осмотра транспортного средства. Начисление пени производится со дня проведения регистрации или перерегистрации и технического осмотра транспортного средства.

Следует отметить, что:

1. Юридические лица, приобретающие автотранспортные средства в течение года, налог уплачивают в полном размере. По выбывшим транспортным средствам налог плательщику не возвращается.

2. Если транспортные средства были приобретены физическим лицом во втором полугодии, то налог уплачивается владельцем в половинном размере независимо от того, уплатил ли налог за эти транспортные средства их прежний владелец.

Расчет налога с владельцев транспортных средств.

Пример.

Коммерческий банк «Марс», зарегистрированный в г. Москве, имеет 10 автомобилей марки ВАЗ-2106 мощностью 70 лошадиных сил. Срок проведения технического осмотра указанных выше транспортных средств - 14 июня 1998 г. Следовательно, АКБ «Марс» обязан уплатить налог с владельцев транспортных средств не позднее 14 июня 1998 г. и представить расчет по налогу с владельцев транспортных средств в налоговую инспекцию не позднее 30 июля 1998 г.

Исходя из ставок, установленных Законом г. Москвы от 19 марта 1997 г. № 6 «О ставках налогов, взимаемых в дорожные фонды», размер налога с каждой лошадиной силы по данной марке транспортного средства равен 0,80 руб. - графа 7 Расчета.

Суммарная мощность автотранспортного средства будет равна 1400 лошадиных сил ( $70 \cdot 20$ ) - графа 6.

Сумма налоговых платежей составит 1120 руб. ( $1400 \cdot 0,8$ ), что будет отражено организацией в графе 8.

В графу 3 АКБ «Марс» поставит срок проведения технического осмотра указанных автотранспортных средств.

По данному расчету в карточку лицевого счета банка «Марс» в налоговой инспекции будет начислено 1120 руб. по сроку 14.06.98 г.

Приложение 3  
к Инструкции  
Госналогслужбы России  
от 15.05.95 г. № 30

Штамп организации  
(предприятия)

В Государственную налоговую инспекцию  
По \_\_\_\_\_  
в организацию, ведущую учет налогов

Штамп или отметка  
налогового органа

\_\_\_\_\_  
(полное наименование организации (предприятия))  
Фамилия ответственного лица (исполнителя)  
Тел. \_\_\_\_\_

**РАСЧЕТ**  
**по налогу с владельцев транспортных средств**  
за \_\_\_ 199\_\_ год  
(квартал, год)

№	Вид и марка транспортно-го средства	Срок уплаты налога	Мощность транспортно-го средства (л. с.)	Количество транспортных средств на 199__ год (единиц)	Суммарная мощность (гр. 4 х гр. 5)	Ставка налога (руб.)	Сумма налоговых платежей (гр. 6 х гр. 7) (руб.)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ВАЗ-2106	14.06.97	70	20	1400	0,8	1120
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....

Руководитель

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

### Отметки и замечания инспектора (экономиста)

В результате предварительной проверки внесены следующие исправления \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата предварительной проверки)

Инспектор (экономист)

(подпись)

### Справка экономиста по учету

По настоящему расчету в лицевом счете плательщика начисления \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.  
(дата проводки)

Экономист по учету

(подпись)

## 5.8. Налог на рекламу

### ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА

Плательщиками налога на рекламу являются расположенные на территории г. Москвы предприятия и организации, имеющие согласно законодательству Российской Федерации статус юридических лиц, филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий и организаций, находящиеся на отдельном балансе, открывшие расчетный или иной счет, а также иностранные юридические лица.

### ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Объект налогообложения - стоимость работ и услуг по изготовлению и распространению рекламы собственной продукции, работ или услуг. Рекламой считается любая форма публичного представления товаров, работ или услуг через средства распространения информации.

К средствам распространения информации относятся: печать, эфирное, спутниковое и кабельное телевидение; радиовещание; световые газеты (бегущая строка, световая фиксированная строка); иллюстративно-изобразительные средства (щиты, вывески, афиши, плакаты, календари); аудио- и видеозапись.

Не относятся к рекламным услугам изготовление и распространение: информационных вывесок о режиме работы и правилах обслуживания потребителей, размещаемых в помещениях, используемых для реализации товаров, включая витрины; объявлений и извещений об изменении местонахождения организаций, номеров телефонов, телефаксов, телетайпов; предупреждающих табличек, содержащих сведения об ограничении производства работ, передвижения и т. д. в связи с особенностями данной территории или участка; прочих информационных сведений, объявлений, не содержащих характер рекламы. Не облагаются налогом услуги по рекламе, не преследующей коммерческие цели, включая рекламу благотворительных мероприятий.

## СТАВКА НАЛОГА

Ставка налога на рекламу устанавливается в размере 5% от стоимости (величины фактических затрат) рекламных работ и услуг у рекламодателя.

Рекламодатель - юридическое лицо, от имени которого осуществляется реклама.

## ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА

Налог на рекламу исчисляется исходя из установленной ставки налога и стоимости рекламных работ (услуг) без налога на добавленную стоимость. При этом стоимость рекламных работ и услуг, оплаченных в иностранной валюте, для исчисления налога на рекламу пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка России, действующему на момент оплаты таких работ и услуг.

Если рекламодатель производит рекламные работы самостоятельно, т. е. изготавливает собственными силами иллюстративно-изобразительные и другие средства распространения рекламы, то стоимость таких работ для целей налогообложения складывается из фактически произведенных прямых затрат и косвенных расходов.

Прямые затраты:

материальные затраты на изготовление рекламы и ее распространение;  
затраты на заработную плату с отчислениями в Пенсионный фонд и на социальное страхование;  
амортизационные отчисления на полное восстановление оборудования, непосредственно используемого при изготовлении средств распространения рекламы;  
другие затраты, непосредственно связанные с распространением рекламы.

Косвенные:

общепроизводственные расходы;  
общехозяйственные расходы.

Доля косвенных расходов, подлежащих включению в стоимость рекламных работ для целей исчисления налога на рекламу, определяется исходя из процентного соотношения общей суммы таких расходов к величине прямых затрат, произведенных рекламодателем в отчетном периоде.

**Пример.**

Общая сумма прямых затрат в текущем месяце - 3000 руб.

Из них затраты на изготовление рекламы составили - 300 руб.

Для определения косвенных расходов, подлежащих включению в стоимость рекламных работ найдем процентное соотношение общей суммы расходов к величине прямых затрат:  $300 / 3000 \cdot 100 = 10\%$ .

Общая сумма косвенных расходов в текущем месяце - 170 руб.

Следовательно, величина косвенных расходов, подлежащих включению в стоимость рекламных работ для исчисления налога на рекламу составит:  $170 \cdot 10 / 100 = 17$  руб.

Общая стоимость рекламных работ:  $300 + 17 = 317$  руб.

При определении объекта налогообложения для расчета налога на рекламу следует помнить, что в соответствии с п. 12 Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г. № 552, затраты на производство продукции, работ или услуг включаются в себестоимость продукции, работ, услуг того отчетного периода, к

которому они относятся, независимо от времени оплаты - предварительной или последующей.

## СРОКИ УПЛАТЫ НАЛОГА И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

Юридические лица, являющиеся рекламодателями, ежеквартально представляют налоговым органам по месту своего нахождения в сроки, установленные для сдачи бухгалтерской отчетности, расчеты сумм налога, подлежащего перечислению в городской бюджет, согласно примерной форме (см. с. 528).

Причитающаяся по расчету сумма налога вносится плательщиками в бюджет не позднее дня, на который приходится срок сдачи расчета.

Если налоговым органом в результате проверки расчетов будет установлено, что налог на рекламу подлежит взносу в большей сумме, чем показано в расчете плательщика, уплата в бюджет доначисленных сумм налога по результатам перерасчетов производится в 10-дневный срок со дня сообщения налоговым органом о сумме доплаты. Обращаем ваше внимание на то, что в приведенном выше случае пеня начисляется по истечении срока, установленного для представления налогового расчета.

## ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО НАЛОГУ НА РЕКЛАМУ

Суммы платежей по налогу на рекламу включаются плательщиками в состав затрат (расходов) по производству и реализации продукции, выполненных работ и предоставленных услуг.

Учет расчетов по налогу на рекламу осуществляется на счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам». В аналитическом учете ведется лицевой счет «Расчеты по налогу на рекламу».

Начисление сумм налога отражается по кредиту счета № 60301 в корреспонденции со счетом № 70209 «Другие расходы».

Перечисление сумм налога на рекламу отражается по дебету счета № 60301 в корреспонденции со счетом № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

В Государственную налоговую инспекцию  
№ \_\_\_\_\_ г. Москвы  
по \_\_\_\_\_  
(наименование предприятия)  
Фамилия ответственного лица (исполнителя)  
\_\_\_\_\_  
Тел. \_\_\_\_\_

Штамп или отметка  
государственной тер-  
риториальной налого-  
вой инспекции №

Получено  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

### РАСЧЕТ по налогу на рекламу за \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Величина фактических затрат на рекламу		Ставка налога в процентах	Сумма налога, подлежащая взносу в бюджет
всего	облагаемая		
1	2	3	4

Сальдо расчетов с бюджетом:

Недоимка \_\_\_\_\_

Переплата \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Руководитель

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

Отметки и замечания налогового инспектора

В результате предварительной проверки внесены следующие исправления: \_\_\_\_\_

### Справка экономиста по учету

По настоящему расчету в лицевом счете плательщика начислено: \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_ г.

Экономист

(подпись)

### 5.9. Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы

С 1 апреля 1994 г. в соответствии с Законом г. Москвы от 16 марта 1994 г. № 5-25 «О налоге на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы» и постановлением Московской городской Думы «О введении в действие Закона города Москвы «О налоге на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы» от 16 марта 1994 г. № 25 введен в действие налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

Целью введения указанного налога является формирование дополнительных финансовых ресурсов города на содержание и развитие жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

### ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА

Плательщиками налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы являются расположенные на территории г. Москвы:

предприятия, организации, учреждения, являющиеся юридическими лицами на основании законодательства Российской Федерации, осуществляющие предпринимательскую деятельность;

иностранные юридические лица;

юридические лица по законодательству Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность через филиалы и иные обособленные подразделения, расположенные на территории

г. Москвы.

При распределении платежей коммерческих банков и иных кредитных организаций по местонахождению филиалов и приравненных к ним подразделений следует использовать методические указания по применению постановления Правительства РФ от 1 июля 1995 г. № 660 «О порядке расчетов с федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ по налогу на прибыль предприятий и организаций, в состав которых входят территориально обособленные структурные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного (текущего, корреспондентского) счета», доведенного до налоговых органов письмом Госналогслужбы от 04.08.95 № НП-4-01/46н.

### ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Для банков и других кредитных учреждений объектом налогообложения является «сумма доходов, предусмотренных в разделе I Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденного постановлением Правительства РФ от 16 мая 1994 г. № 490, за исключением доходов, предусмотренных пунктами 8, II, 13 (в части государственных ценных бумаг) указанного Положения, а также доходов, полученных по целевым централизованным кредитным ресурсам в пределах ставки Центрального банка Российской Федерации».

Кроме того, банки и другие кредитные организации, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг и инвестиционные фонды при исчислении налога не включают в налогооблагаемую базу доходы, полученные в связи с выкупом (погашением) государственных краткосрочных бескупонных облигаций (ГКО) и облигаций федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом (ОФЗ) со сроками погашения до 31 января 1999 г., выпущенных в обращение до 17 августа 1998 г., при условии реинвестирования полученных денежных средств от их

погашения во вновь выпускаемые ценные бумаги (в доле, направленной на реинвестирование в новые выпуски государственных ценных бумаг, в том числе облигации Российской Федерации, номинированные в долларах США, а также сертификаты Сберегательного банка Российской Федерации). Указанные организации не включают в налогооблагаемую базу при исчислении налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы доходы, полученные в виде процентного (купонного) дохода по облигациям федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом, а также в виде разницы между ценой погашения и учетной стоимостью (дисконта) государственных краткосрочных бескупонных облигаций.

Не учитываются при расчете налога суммы компенсации разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка, и суммы возмещения разницы при продаже иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка.

## СТАВКА НАЛОГА

Ставка налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы устанавливается в размере 1,5% от объема реализации поодукции (работ, услуг).

## ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА

Выручка от реализации услуг, полученная в иностранной валюте для целей налогообложения, пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка России, действовавшему на день получения дохода.

Сумма налога исчисляется плательщиком самостоятельно исходя из установленной ставки налога и фактического объема реализации услуг.

Из суммы налога подлежат вычету расходы учреждений, рассчитанные по нормам, установленным местными органами государственной власти на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, находящихся на балансе этого учреждения или финансируемых ими в порядке долевого участия.

Сумма налога, рассчитанная на основании данных бухгалтерского учета в отчетности о фактическом объеме реализации услуг за истекший месяц, уплачивается в бюджет плательщиками налога, включая предприятия с иностранными инвестициями, не позднее 15-го числа следующего месяца.

Расчет суммы налога представляется плательщиками нарастающим итогом с начала года в налоговые органы ежеквартально в сроки, установленные для представления бухгалтерской отчетности предприятиями и организациями без участия иностранного капитала по форме согласно приложению № 1 и инструкции № 4 Государственной налоговой инспекции по г. Москве от 31 марта 1994 г.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей. Если согласно представленному расчету сумма налога превысила ранее внесенные платежи, уплата в бюджет причитающихся сумм налога производится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления в налоговый орган расчета налога, а по годовым расчетам - в десятидневный срок со дня, установленного для представления годового расчета налога.

Учет расчетов по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы осуществляется на счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам». В аналитическом учете ведется лицевой счет «Расчеты по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы».

Начисление сумм налога отражается по кредиту счета № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» в корреспонденции со счетом № 70209 «Другие расходы».

Перечисление сумм налога отражается по дебету счета № 60301 в корреспонденции со счетом № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

В Государственную налоговую инспекцию № \_\_\_\_\_ г. Москва  
по \_\_\_\_\_  
(полное наименование предприятия)

Фамилия ответственного лица (исполнителя) \_\_\_\_\_  
Тел. \_\_\_\_\_

Штамп или отметка  
Государственной территориальной налоговой инспекции № \_\_\_\_\_

Получено  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

**РАСЧЕТ**  
по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы  
за \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	По данным плательщика	По данным налогового органа
1	Выручка (валовой доход) от реализации продукции, работ, услуг (без налога на добавленную стоимость, налога на реализацию горюче-смазочных материалов и акцизов)		
2	Ставка налога, %		
3	Сумма налога, исчисленная по установленной ставке (стр. 1 стр. 2/100 )		
4	Расходы на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, находящихся на балансе плательщика или финансируемых им в порядке долевого участия:		
4а	<b>Всего</b>		
4б	В том числе в пределах нормативов затрат, утвержденных представительным органом государственной власти		
5	Сумма налога за вычетом расходов, исключаемых в соответствии с положениями настоящей инструкции, подлежащая взносу в бюджет (стр. 3 – стр. 4б)		
6	Начислено за предыдущий период		
7	К доплате (+)		
8	К уменьшению (-)		
	Руководитель Главный бухгалтер		(подпись) (подпись)

**5.10. Сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц**

**ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА**

Платежщиками сбора на нужды образовательных учреждений являются расположенные на территории г. Москвы:

предприятия, организации, учреждения, являющиеся юридическими лицами на основании законодательства Российской Федерации, осуществляющие предпринимательскую деятельность;

иностранные юридические лица;

юридические лица по законодательству Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность через филиалы и иные обособленные подразделения, расположенные на территории г. Москвы.

При распределении платежей коммерческих банков и иных кредитных организаций по местонахождению филиалов и приравненных к ним подразделений следует использовать методические указания по применению постановления Правительства РФ от 1 июля 1995 г. № 660 «О порядке расчетов с федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ по налогу на прибыль предприятий и организаций, в состав которых входят территориально обособленные структурные подразделения, не

имеющие отдельного баланса и расчетного (текущего, корреспондентского) счета», доведенного до налоговых органов письмом Госналогслужбы от 04.08.95 г. № НП-4-01/46н.

## **ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Объектом налогообложения является фонд оплаты труда. Для расчета фонда оплаты труда, принимаемого для исчисления налога, необходимо руководствоваться разделом II инструкции о составе фонда заработной платы и выплат социального характера, утвержденной постановлением Госкомстата России от 10.07.95 г. № 89.

## **СТАВКА СБОРА**

Ставка сбора на нужды образовательных учреждений установлена в размере 1%.

## **ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ СБОРА**

Сумма сбора на нужды образовательных учреждений исчисляется исходя из установленной ставки и фактически начисленного фонда оплаты труда по всем основаниям.

Расходы на оплату труда, производимые в иностранной валюте, для целей исчисления сбора определяются в следующем порядке:

при начислении заработной платы и других выплат за выполнение трудовых обязанностей – по курсу Центрального банка России на последний календарный день месяца, в котором они начислены; в остальных случаях – по курсу Центрального банка России на дату получения дохода.

Все плательщики, включая малые предприятия и предприятия с иностранными инвестициями, уплачивают сбор на основании данных бухгалтерского учета и отчетности о начисленных суммах оплаты труда по всем основаниям за истекший месяц не позднее 20-го числа следующего месяца. Сумма сбора, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

Расчет суммы сбора на нужды образовательных учреждений представляется плательщиками налоговым органам нарастающим итогом с начала года по форме согласно приложению № 1 к Инструкции № 3 Государственной налоговой инспекции по г. Москве от 31 марта 1994 г. в сроки, установленные для сдачи бухгалтерской отчетности.

Если согласно предоставленному расчету сумма сбора превысила ранее внесенные платежи, уплата в бюджет причитающихся сумм сбора производится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления в налоговый орган расчета сбора, а по годовым расчетам - в десятидневный срок со дня, установленного для представления годового расчета сбора.

Расходы по уплате сбора относятся на финансовые результаты деятельности предприятий и организаций.

## **ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО СБОРУ НА НУЖДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Учет расчетов по сбору на нужды образовательных учреждений осуществляется на счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам». В аналитическом учете ведется лицевой счет «Сбор на нужды образовательных учреждений».

Начисление сумм налога отражается по кредиту счета № 60301 в корреспонденции со счетом № 70209 «Другие расходы».

Перечисление сумм налога в дорожный фонд отражается по дебету счета № 60301 в корреспонденции со счетом № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

В Государственную налоговую инспекцию № \_\_\_\_\_ г. Москва по \_\_\_\_\_

(полное наименование предприятия)

Фамилия ответственного лица (исполнителя) \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_

Штамп или отметка  
Государственной налоговой инспекции № \_\_\_\_\_  
г. Москвы

Получено

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.



**РАСЧЕТ**  
сбора на нужды образовательных учреждений  
за \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

№ п/п	Показатели	По данным платель- щика	По данным налогового органа
1	2	3	4
1	Начисленный фонд оплаты труда, принимаемый для исчисления сбора		
2	Ставка сбора, %		
3	Сумма сбора, подлежащая взносу в бюджет (стр.1 · стр. 2/100)		
4	Начислено за предыдущий период		
5	К доплате (+) К уменьшению (-)		
	Руководитель		(подпись)
	Главный бухгалтер		(подпись)

## РАЗДЕЛ 6. ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И АУДИТ

### 6.1 Годовая бухгалтерская отчетность

*Отчетность* - совокупность бухгалтерской информации о хозяйственно-финансовой (уставной) деятельности банка на определенную дату соответствующего содержания и назначения.

Различают периодическую и годовую отчетность. К первой, относится месячная и квартальная отчетность. Условно в ее состав можно отнести и любую оперативную, ежедневную отчетность. Годовая отчетность охватывает содержание, объем и результаты работы банка за отчетный год. В соответствии с федеральными законами «О Центральном банке РФ» (ст. 56) и «О банках и банковской деятельности» (ст. 40, 43) Банк России устанавливает порядок составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности в банковской системе Российской Федерации.

В основе разработки указаний «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ» за 1998 год использован План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденные приказом ЦБ от 18 июня 1997 г. № 61.

Отчетность в банковской системе призвана обеспечить получение необходимых данных для разработки и проведения в жизнь денежно-кредитной и валютной политики осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций, валютного контроля и регулирования, составление платежного баланса РФ, а также получение информации о поступлениях и остатках на счетах Федерального бюджета и в государственные внебюджетные фонды.

Основными требованиями при составлении отчетности являются: полнота ее заполнения, достоверность отчетных данных, а также своевременность ее представления.

В формах отчетности банками приводятся все предусмотренные в них показатели, в случае отсутствия данных по тому или иному показателю в соответствующей статье (строке, графе) отчетности проставляется ноль. Заголовочная часть форм заполняется в следующем порядке:

код территории по СОАТО - указывается код территории местонахождения кредитной организации (филиала) согласно общероссийскому классификатору «Система обозначений административно - территориального деления»;

код кредитной организации по ОКПО - указывается код, присвоенный кредитной организации (филиалу) органами государственной статистики в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (указанный код содержится в информационном письме, выдаваемом кредитной организации (филиалу) органами государственной статистики);

регистрационный номер - указывается регистрационный номер, присвоенный кредитной организации (филиалу) и записанный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

БИК - указывается банковский идентификационный код по Справочнику БИК РФ.

Формы отчетности проверяют и подписывают: руководитель кредитной организации, главный бухгалтер (лица их заменяющие) либо другие должностные лица, подписи которых предусмотрены на формах отчетности. Лица, подписавшие и завизировавшие отчеты, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления.

В качестве одного из основополагающих документов в области банковской отчетности за 1998 год приводим выписку из Указаний ЦБ РФ № 452-У от 25.12.98 г. и часть указанных в них форм отчетности.

## **О ГОДОВОМ БУХГАЛТЕРСКОМ ОТЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В РАМКАХ НАДЗОРА**

### **1. Состав и сроки представления годового бухгалтерского отчета и отчетности кредитных организаций, представляемой в рамках надзора**

1.1. Кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), имеющие лицензию Банка России на осуществление банковских операций, составляют бухгалтерский отчет за отчетный год и представляют его в территориальные учреждения Банка России по месту своего нахождения в следующем объеме:

1.1.1. Бухгалтерский баланс в форме оборотной ведомости за декабрь отчетного года (форма № 101) - два экземпляра.

1.1.2. Отчет о прибылях и убытках (форма № 102) - два экземпляра.

1.1.3. Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли (форма № 126 согласно приложению 1 к настоящему Указанию).

1.1.4. Расчет резерва на возможные потери по ссудам (форма № 115).

1.1.5. Отчет о состоянии внутреннего контроля в банке (приложение 1 к Положению «Об организации внутреннего контроля в банках» от 28.08.97 № 509).

1.1.6. Пояснительная записка.

1.2. Требуемые настоящим Указанием к заполнению в составе годового бухгалтерского отчета номера форм установлены Указаниями Банка России от 24.10.97 № 7-У «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений.

1.3. Годовой бухгалтерский отчет в объеме согласно п. 1.1 настоящего Указания представляется кредитными организациями, не имеющими филиалов, в срок не позднее 20 января года, следующего за отчетным, кредитными организациями, имеющими в своем составе филиалы, - не позднее 25 января года, следующего за отчетным.

Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (далее по тексту Сбербанк России) годовой бухгалтерский отчет представляется не позднее 10 марта года, следующего за отчетным.

1.4. В сроки, определенные п. 1.3 настоящего Указания, вместе с балансом в форме оборотной ведомости, являющимся составной частью годового бухгалтерского отчета (п. 1.1.1), кредитные организации представляют расшифровки для расчета обязательных нормативов, числовые значения обязательных нормативов, а также сведения о межбанковских кредитах и депозитах (форма № 501) и об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (форма № 603).

Указанные формы отчетности Сбербанк России представляет вместе с балансом в форме оборотной ведомости за декабрь отчетного года без заключительных оборотов не позднее 25 января года, следующего за отчетным, а также дополнительно расшифровки для расчета обязательных нормативов, числовые значения обязательных нормативов вместе с годовым бухгалтерским отчетом.

1.5. Филиалы и головные банки кредитных организаций согласно прилагаемому к настоящему Указанию списку (Приложение 2) представляют годовые бухгалтерские отчеты в составе форм, определенных пп. 1.1.1 - 1.1.4, 1.1.6, в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения не позднее 20 января 1999 г.

Региональные банки Сбербанка России представляют в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения оборотные ведомости по форме № 101 без заключительных оборотов не позднее 20 января года, следующего за отчетным, а также годовые бухгалтерские отчеты в сроки, аналогичные установленным им для представления отчетов головному банку.

Филиалы и головные банки других кредитных организаций представляют годовые бухгалтерские отчеты в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения в порядке, устанавливаемом территориальными учреждениями Банка России с тем, чтобы обеспечить составление и передачу в Банк России сводного баланса по кредитным организациям региона за отчетный год (форма № 107) в сроки, установленные п. 6.3 настоящего Указания.

1.6. Финансовая отчетность в составе форм №№ ПО - 114, 116 -118, 122, 125, 127-132 за отчетный год представляется кредитными организациями до 1 февраля года, следующего за отчетным.

1.7. По кредитным организациям, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций,

отчетность по состоянию на 1 января отчетного года представляется в объеме и сроки, установленные Указанием Банка России от 30.12.97 № 118-У «О порядке представления отчетности кредитными организациями, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций» с учетом изменений и дополнений.

## **2. Подготовка к составлению годового бухгалтерского отчета**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета кредитные организации проводят в конце отчетного года необходимую подготовительную работу, состоящую в следующем.

2.1. Производят сверку остатков по счетам аналитического учета с синтетическим. При выявлении расхождений выясняют причины этого и принимают меры к их устранению.

2.2. Проводят инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года с тем, чтобы данные годового бухгалтерского отчета отражали фактическое наличие имущества, обязательств и требований кредитных организаций.

По результатам инвентаризации принимают меры по урегулированию выявленных расхождений (излишки и недостачи должны быть отражены по соответствующим счетам баланса в отчетном году), списывают в установленном порядке с баланса стоимость пришедших в негодность основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

2.3. Принимают меры к урегулированию обязательств и требований по срочным операциям, учитываемым на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации с учетом изменений и дополнений, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счете первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций по итогам работы за отчетный период. При наличии переходящих остатков на новый год на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» необходимо осуществить сверку дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформить ее двусторонними актами.

2.4. Начисляют и отражают по соответствующим счетам баланса проценты за декабрь и IV квартал отчетного года. При начислении процентов кредитные организации руководствуются соответствующими нормативными документами Банка России:

Положением Госбанка СССР от 22.01.91 г. № 338 «О порядке начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банков» (при составлении годового бухгалтерского отчета за 1998 год). При этом при составлении баланса по состоянию на 01.01.99 г. без заключительных оборотов банки-кредиторы должны перенести суммы просроченной задолженности по процентам, начисленным на остатки задолженности по размещенным в 1998 году денежным средствам, отнесенным в установленном Банком России порядке к группам риска 2-й и выше, с балансовых счетов по учету просроченных процентов в корреспонденции с балансовым счетом по учету доходов будущих периодов по кредитным операциям на соответствующие внебалансовые счета по учету просроченных неполученных процентов по выданным межбанковским кредитам и по учету просроченных неполученных процентов по размещенным денежным средствам, предоставленным клиентам, кроме банков;

Положением Банка России от 23.06.98 № 36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России»;

Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с учетом изменений и дополнений (при составлении годового бухгалтерского отчета, начиная с отчета за 1999 год);

Положением Банка России от 06.03.98 № 19-П «О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг» с учетом изменений и дополнений;

Указанием Банка России от 29.12.97 № 110-У «О бухгалтерском учете операций предоставления (погашения) ломбардных и однодневных расчетных кредитов Банка России»;

Положением Банка России от 13.03.96 № 36 «О порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам» с учетом изменений и дополнений;

Указанием Банка России от 29.12.97 № 110-У «О бухгалтерском учете операций предоставления (погашения) ломбардных и однодневных расчетных кредитов Банка России».

2.5. По всем счетам клиентов (за исключением физических лиц), включая кредитные организации (расчетным, текущим, ссудным, корреспондентским, накопительным, депозитным и др.), кредитные организации обеспечивают выдачу выписок из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее чем в первый рабочий день нового года.

От всех клиентов должны быть получены письменные подтверждения остатков на указанных счетах по

состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, до представления годового отчета в территориальные учреждения Банка России.

При этом работа по подтверждению клиентами (включая кредитные организации) остатков, учитываемых на открытых ими счетах в кредитных организациях, продолжается и после сдачи кредитными организациями годовых бухгалтерских отчетов в территориальные учреждения Банка России.

2.6. Кредитные организации на основе выписок, полученных от расчетно-кассовых центров Банка России в первый рабочий день нового года, производят сверку остатков на корреспондентских счетах (субсчетах), накопительных счетах при выпуске акций, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), ссудных (по учету кредитов Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, начислению процентов за пользование данными кредитами, включая просроченные проценты), депозитных (размещенных в Банке России, включая начисленные проценты) счетах. Наличие расхождений по счетам кредитных организаций в балансах кредитных организаций и расчетно-кассовых центров Банка России не допускается.

В балансах кредитных организаций по состоянию на 1 января должен быть закрыт счет по незавершенным расчетным операциям со средствами клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России (сч. № 30223). В этих целях поступившие на корреспондентские счета (субсчета) суммы на основании полученных от расчетно-кассовых центров Банка России выписок и подтверждающих платежных документов должны быть в полном объеме проведены по счетам клиентов и счетам собственной хозяйственной деятельности или отнесены на счета до выяснения в первый рабочий день года, следующего за отчетным, 31 декабря отчетного года. В связи с этим разрешается «закрывать» баланс за 31 декабря отчетного года в конце первого рабочего дня нового года. Все платежные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления по назначению через подразделения Банка России, должны быть представлены кредитными организациями в подразделения расчетной сети Банка России 31 декабря отчетного года для оплаты либо помещены в картотеки не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

В первый рабочий день года, следующего за отчетным, кредитные организации самостоятельно принимают решение о порядке осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Филиалы кредитных организаций должны представить в территориальные учреждения Банка России по месту своего нахождения подтверждения остатков средств, учитываемых на их счетах в расчетно-кассовых центрах, не позднее третьего рабочего дня нового года. Территориальные учреждения Банка России в срок до 20 января года, следующего за отчетным, направляют полученные от филиалов подтверждения территориальным учреждениям Банка России по месту нахождения головных банков кредитных организаций, которые, в свою очередь, на основе полученной информации, а также сведений, поступивших от головных банков, производят сверку остатков на счетах, открытых кредитными организациями в Банке России, и отраженных в их сводных балансах.

2.7. Начисляют и отражают на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг.

2.8. Начисляют и отражают на соответствующих балансовых счетах все причитающиеся к уплате до конца отчетного года суммы налогов на прибыль и других обязательных платежей. На основании выверенной справки налоговых органов о недоимке-переплате по налогам принимают меры по зачету имеющейся переплаты по одним налогам в счет предстоящих платежей по другим либо их возврату.

2.9. При необходимости усиливают контроль за правомерностью использования подведомственными филиалами полученной прибыли либо рассматривают вопрос о запрете на использование филиалами сформированных за счет отчислений от прибыли фондов, а также устанавливают строжайший контроль за недопущением нерационального и неэкономного расходования средств.

2.10. Готовят и доводят до подведомственных филиалов требования по передаче головным банкам остатков со счетов, характеризующих финансовые результаты их деятельности, при необходимости, фондов, сформированных за счет прибыли, а также требования по осуществлению других операций, разрешенных к проведению заключительными оборотами через внутриванковские счета.

2.11. При наличии прибыли принимают меры к погашению убытков прошлых лет, а также к направлению не менее 5% чистой прибыли на создание (пополнение) резервного фонда (если иное не предусмотрено уставом кредитной организации) до достижения им минимально установленной величины, т.е. не менее 15% величины уставного капитала кредитных организаций (Положение Банка России от 23.12.97 № 9-П «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации» с учетом изменений и дополнений).

2.12. При наличии остатков на счете № 91904 «Затраты на капитальные вложения, приобретение нематериальных активов, оборудования для лизинга, произведенные сверх имеющихся ресурсов» принимают меры к пополнению источников для осуществления затрат капитального характера. При отсутствии источников в целях недопущения (не увеличения) убытков рассматривают возможность прекращения осуществления данных затрат.

2.13. До подписания годового бухгалтерского отчета главный бухгалтер кредитной организации обязан

обеспечить сверку всех форм годового бухгалтерского отчета, правильность заполнения данных и реквизитов в отчетных формах, проверить полноту отчета, т.е. наличие необходимого количества экземпляров всех предусмотренных настоящим Указанием отчетных форм, наличие подписей. При отсутствии цифровых данных в форме делается запись об отсутствии сведений.

В сводный годовой бухгалтерский отчет кредитной организации должны быть включены отчеты всех подведомственных структурных подразделений (филиалов, отделений, представительств).

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на руководителя и главного бухгалтера кредитной организации в порядке, определенном Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

### **3. Заключительные обороты**

3.1. Заключительными оборотами разрешается проведение следующих операций, связанных с: расчетами внутри банка, начатыми в отчетном году (за исключением операций по счетам клиентов); созданием резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг; начислением налогов; распределением и перераспределением прибыли; определением финансовых результатов.

3.2. Операции, указанные в п. 3.1 настоящих Указаний (за исключением операций по начислению налогов), кредитные организации вправе осуществлять до 10 января года, следующего за отчетным. Корректировку сумм налогов, фактически причитающихся к уплате за отчетный год, разрешается произвести кредитным организациям, не имевшим на конец отчетного года филиалов, до 18 января, кредитным организациям, имевшим на конец отчетного года филиалы - до 23 января и отразить их на соответствующих счетах заключительными оборотами.

Сбербанку России разрешается проведение заключительных оборотов до 20 февраля года, следующего за отчетным.

3.3. Порядок и сроки проведения заключительных оборотов по бюджетным счетам устанавливаются отдельными нормативными актами Банка России.

3.4. Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов.

3.4.1. Кредитная организация должна обеспечить соблюдение правил ведения бухгалтерского учета в части недопущения превышения использованной прибыли отчетного года над фактически полученной, т.е. остатка на счете № 70501 над остатком на счете № 70301, или наличия использованной прибыли при фактически допущенных убытках, т.е. наличия остатка на счете № 70501 при остатке на счете № 70401.

3.4.2. В случае возникновения по балансу превышения использованной прибыли (сч. № 70501) над фактически полученной (сч. № 70301) или при наличии использованной прибыли (сч. № 70501) при фактически допущенных убытках (сч. № 70401) кредитная организация должна сторнировать обратными проводками начисленные в отчетном году за счет прибыли, но невыплаченные дивиденды (сч. № 60320), неизрасходованные средства фондов Специального назначения (сч. № 10702), резервного фонда (сч. № 10701), фондов накопления (сч. № 10703) и других фондов (сч. № 10704), а также отнести в дебет счета по учету расчетов с бюджетом по налогу (сч. № 60302) переплату в бюджет налога за истекший год. При этом сторнировочные записи по указанным балансовым счетам осуществляются в пределах имеющихся на них на момент проведения проводки остатков средств, но не более начисленных в отчетном году.

Кроме того, сторнировочные записи по счету № 10703 производятся в пределах превышения имеющихся ресурсов для капитальных вложений, приобретения нематериальных активов, оборудования для лизинга над произведенными затратами. При наличии остатков на счете № 91904 «Затраты на капитальные вложения, приобретение нематериальных активов, оборудования для лизинга произведенные сверх имеющихся ресурсов» сторнировочные проводки запрещаются.

При проведении сторнировочных проводок:

д-т сч. № 107; 60320

к-т сч. № 70501.

В случае если сторнировочная проводка делается по счету № 10703, то одновременно:

д-т сч. № 91901

к-т сч. № 99998.

При переплате в бюджет налогов за отчетный год:

д-т сч. № 60302

к-т сч. № 70501 (по налогам, уплачиваемым из прибыли), сч. № 70107 (по налогам, уплата которых осуществляется путем отнесения на расходы). При этом в Отчете о прибылях и убытках кредитных организаций сумма переплат в бюджет, отнесенная в кредит счета № 70107, отражается по символу 17318 «Другие доходы».

3.4.3. В случае, если после проведения предусмотренных п. 3.4.2 настоящего Указания сторнировочных проводок превышение сохраняется и указанные меры не позволят полностью устранить сложившееся по балансу превышение использования прибыли над ее фактической величиной или погасить остаток счета по учету использования прибыли при фактически допущенных убытках, кредитная организация обязана закрыть заключительными оборотами счет № 70501 следующей бухгалтерской проводкой:

д-т сч. № 70401  
к-т сч. № 70501.

При этом при наличии в балансе одновременно двух парных счетов «Прибыль отчетного года» (сч. № 70301) и «Убытки отчетного года» (сч. № 70401) счет № 70301 закрывается.

Сумма закрытого счета № 70501 отражается в Отчете о прибылях и убытках кредитной организации (форма № 102) по вновь открываемому символу 35001 «Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная на убытки».

3.4.4. Не допускается увеличение размера прибыли либо погашения (уменьшения) фактически допущенных убытков отчетного года за счет направления средств резервного фонда, фондов специального назначения, фондов накопления и других фондов, созданных банками за счет отчислений от прибыли в предыдущие годы непосредственно в кредит балансовых счетов № 70301, 70401, а также счетов по учету доходов/расходов.

3.5. Порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов у кредитных организаций, имеющих филиалы.

3.5.1. Филиалы кредитных организаций обязаны заключительными оборотами передать головному банку остатки со счетов № 70301, 70401, 70501, а головные банки соответственно обязаны принять от подведомственных филиалов остатки по указанным балансовым счетам, отразив передачу и прием через балансовые счета № 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

Филиалы кредитных организаций при передаче остатков со счетов, характеризующих финансовые результаты, совершают следующие бухгалтерские проводки:

а) при передаче прибыли:

д-т сч. № 70301  
к-т сч. № 30301;

б) при передаче убытков:

д-т сч. № 30302  
к-т сч. № 70.401;

в) при передаче использованной прибыли:

д-т сч. № 30302  
к-т сч. № 70501.

Головные банки при принятии от филиалов на свой баланс финансовых результатов совершают следующие проводки:

а) прибыли:

д-т сч. № 30302  
к-т сч. № 70301;

б) убытков:

д-т сч. № 70401  
к-т сч. № 30301;

в) использование прибыли:

д-т сч. № 70501  
к-т сч. № 30301.

При этом филиалы и головные банки до передачи на баланс кредитной организации своих финансовых результатов и использованной прибыли при необходимости вправе самостоятельно сделать сторнировочные проводки, предусмотренные п. 3.4.2, в случае превышения распределенной прибыли над фактически полученной, наличия распределенной прибыли при фактически допущенных убытках либо при отсутствии таковых по указанию головного банка.

3.5.2. После принятия головным банком кредитной организации от филиалов остатков по счетам № 70301 и 70401 выводится финансовый результат деятельности кредитной организации в целом. При этом закрывается один из указанных двух парных счетов с наименьшим остатком средств. Далее операции осуществляются в соответствии с п. 3.4 настоящего Указания.

#### **4. Особенности составления и заполнения отдельных форм**

4.1. Балансы кредитных организаций должны быть составлены в соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.97 № 61 с учетом последующих дополнений и изменений (далее по тексту Правила бухгалтерского учета), а также других нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

4.2. В соответствии с действующими Правилами по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным:

должны быть закрыты все доходные (сч. № 701) и расходные (сч. № 702) счета, счета переоценки средств в иностранной валюте (сч. № 61306 и № 61406), драгоценных металлов (сч. №. 61308 и 61408), ценных бумаг на ОРЦБ (сч. № 61307 и № 61407), включая и результаты переоценки за 1997 год ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, которые в соответствии с Указанием Банка России от 25.12.97 № 102-У «О порядке погашения убытков, полученных по итогам 1997 года от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ» могли числиться до конца 1998 года на счете № 61407, а также счета № 40906 «Инкассированная денежная выручка», № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», № 30218 «Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)», № 30219 «Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями», № 30407 «Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ»;

должно быть обеспечено равенство остатков на счетах № 30301 и № 30302, № 30303 и № 30304, № 30305 и № 30306 в сводных балансах кредитных организаций;

должно быть обеспечено соответствие остатков на счетах № 30102 и № 30101, № 30104 и № 30103, № 30106 и № 30105; № 31801 и № 32501, №31901 и № 315 (за исключением сч. № 31510); № 31201

- 31206 и № 32002 - 32007, № 31701 и № 32401; № 30202 и № 30201, № 30204 и № 30203, № 30206 и № 30205, № 30208 и № 30207, № 91003 и № 91001, № 91004 и № 91002, № 91007 и № 91005, № 91008 и № 91006, № 91010 и № 91009 в балансах кредитных организаций и учреждений Банка России;

должно быть обеспечено соответствие остатков на счетах № 30109 и №3 0110; № 30116 и № 30118 в банках-корреспондентах;

не допускается наличие остатков по счетам № 70302 и № 70502 у кредитных организаций, на годовом собрании которых принято решение о полном распределении прибыли;

в балансах кредитных организаций в соответствии с п. 3.5.2 настоящего Указания может быть отражен лишь один из двух парных счетов, характеризующих финансовый результат деятельности, т.е. либо счет № 70301, либо № 70401. В балансах филиалов кредитных организаций данные счета, а также счет № 70501 должны быть закрыты. При наличии в балансе кредитной организации остатка на счете № 70401 должен быть закрыт счет № 70501.

4.3. В Отчете о прибылях и убытках кредитной организации может быть заполнен только один из двух символов, характеризующих деятельность кредитной организации в отчетном году, т.е. либо символ 33001, либо символ 33002.

При этом должно быть обеспечено соответствие остатка, отраженного на символе 33001, остатку счета № 70301, на символе 33002 - счет № 70401.

4.4. Филиалы кредитной организации заполняют символы 33001 или 33002 Отчета о прибылях и убытках (форма № 102), отражая на них финансовый результат за отчетный год, переданный головному банку с пометкой «Передано головному банку».

4.5. При заполнении справки в сводном Отчете о прибылях и убытках по строкам 1 б), 4 и 5 следует показывать не только головные банки и филиалы, имевшие остаток на счете № 70401, но и головные банки и филиалы, у которых остаток балансового счета № 70501 по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, превышал остаток на счете № 70301, и сумму убытка, определив ее как разницу между остатками на счетах № 70501 и № 70301. По убыточным головным банкам и филиалам размер допущенного убытка при заполнении соответствующей справки должен быть увеличен на величину средств, числящихся на счете № 70501.

4.6 Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли (ф. № 126), заполняются всеми кредитными организациями, в том числе и теми из них, которые завершили отчетный год с убытками. При этом остаток средств, отраженных по строке «Всего распределено» формы № 126, должен соответствовать остатку на счете № 70501 по прибыльным кредитным организациям, или остатку, числящемуся по символу 35001 формы № 102, по убыточным кредитным организациям.

В графах 4 «Другие поступления» и 5 «Израсходовано» формы № 126 отражаются перераспределение фондов, произведенное в отчетном году, а также исправительные проводки по этим счетам.

Форма № 126 заполняется также и филиалами кредитных организаций, имевшими до передачи головному банку остатки на счете № 70501. При этом в форме рядом с остатками, отраженными по строке «Всего распределено», должна быть сделана запись: «Передано головному банку».

## **5. Пояснительная записка**

В пояснительной записке кредитной организации к годовому бухгалтерскому отчету должна найти отражение следующая информация.

5.1. Данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 1 января (сообщается о количестве счетов, по которым не получены подтверждения остатков, их удельный вес в общем количестве открытых в кредитной организации счетов), и причины, по которым не получены подтверждения (п. 2.5 настоящего Указания).

5.2. Результаты инвентаризации. В случае выявления излишков или недостач необходимо отметить их влияние на изменение финансового результата банка (п. 2.2).

5.3. Результаты сверки обязательств и требований по срочным операциям, а также дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями (п. 2.3).

5.4. В случае недосоздания резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг должны быть объяснены причины этого.

5.5. При наличии остатков на счете № 91904 «Затраты на капитальные вложения, приобретение нематериальных активов, оборудования для лизинга, произведенные сверх имеющихся ресурсов» должны быть сообщены информация о характере произведенных затрат и меры, принимаемые кредитной организацией к погашению данных затрат, а также сроки и предполагаемые источники их погашения.

5.6. При наличии остатков на счете № 91903 «Кредиты, полученные от других банков на капитальные вложения» должно быть сообщено от каких банков и на каких условиях они получены (сумма кредита, срок действия кредитного договора, процентная ставка, цель получения кредита).

5.7. При наличии в графах 4 и 5 формы № 126 остатков сообщается о произведенном перераспределении фондов с указанием номеров счетов, а также о характере исправительных проводок и причинах, их вызвавших.

5.8. По кредитным организациям, в состав которых входят убыточные филиалы, должны быть приведены данные о выполнении мероприятий по устранению недостатков в их деятельности (либо мероприятий, обеспечивающих их финансовую устойчивость) за исключением планово убыточных филиалов в случаях допущения убытков в пределах планируемых.

5.9. При отсутствии служб внутреннего контроля указать причины отсутствия, а также проводимую работу по их созданию.



Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409101

Код территории по СОАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Регистрационный номер	БИК

**ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за \_\_\_\_\_ месяц 199\_\_ г.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Форма № 101  
Ежемесячная  
тыс. руб.

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
первого порядка	второго порядка		руб.	ин. валюта в руб. эквив.	ито-го	по активу			по пассиву			руб.	ин. валюта в руб. эквив.	ито-го
						руб.	ин. валюта в руб. эквив.	ито-го	руб.	ин. валюта в руб. эквив.	ито-го			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Руководитель (Ф. И. О.)  
Главный бухгалтер (Ф. И. О.)  
Исполнитель (Ф. И. О.)  
Телефон:

Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409101

Код территории по СОАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Регистрационный номер	БИК

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

по состоянию на \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Форма № 102  
Ежемесячная  
тыс. руб.

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

№ п/п	Наименование статей	Символы	Сумма		
			в рублях	ин. валюта в руб. эквивал.	Всего
1	2	3	4	5	6

Руководитель (Ф. И. О.)  
Главный бухгалтер (Ф. И. О.)  
Исполнитель (Ф. И. О.)  
Телефон:

Код территории по СОАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Регистрационный номер	БИК

**РАСЧЕТ РЕЗЕРВА ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ**

по состоянию на \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Форма № 115  
Ежемесячная  
тыс. руб.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Группа кредитного риска	Суммы просроченной ссудной задолженности со сроком задержки платежа по основному долгу						Сумма задолженности по основному долгу со сроком, оставшимся до даты погашения				Всего ссудная задолженность Сумма гр. с 2 по 11	Резервы под возможные потери по ссудам		
	до 5 дней (включительно)	от 6 до 30 дней (включительно)	от 31 до 60 дней (включительно)	от 61 до 90 дней (включительно)	от 91 до 180 дней (включительно)	свыше 180 дней	до 30 дней (включительно)	от 31 до 180 дней (включительно)	от 180 дней до 1 года (включительно)	свыше 1 года		%	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

**Ссудная задолженность банков**

1. Первая	1
2. Вторая	20
3. Третья	50
4. Четвертая	
5. Итого	100
6. Проценты	x
и дальше по разделам:	x

Ссудная задолженность клиентов.

Векселя банков в портфеле банка.

Суммы, не взысканные по банковским гарантиям, предоставленным другим банкам.

Векселя других клиентов (небанков).

Суммы, не взысканные по банковским гарантиям, предоставленным клиентам.

Аренда, предоставленная банком с правом последующего выкупа.

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

Приложение 1 к Указанию Банка России  
от 25.12.98 № 452-У

Банковская отчетность  
Код формы документа по ОКУД 0409126

Код территории по СОАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Регистрационный номер	БИК

**ДАнные об использовании прибыли и фондов,  
СОЗДАВАЕМЫХ ИЗ ПРИБЫЛИ**

по состоянию на \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Направление использования прибыли	Начислено через сч. № 70501	Начислено через сч. № 70502	Причисляется по налоговому расчету	Фактически перечислено	Переплата налогов в бюджет		Задолженность по налогам перед бюджетом	
					Наличие дебиторской задолженности (5-4)	подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность по затратным налогам)	Наличие кредиторской задолженности (4-5)	в том числе просроченной
1	2	3	4	5	6	7	8	9

**I. Налоговые платежи в бюджет текущего года**

1. Всего,  
в том числе:  
1.1. Налог на прибыль  
1.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)

**II. Налоговые платежи в бюджет прошлых лет\*)**

2. Всего,  
в том числе:  
2.1. Налог на прибыль  
2.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)

\*) Заполняется в случае пересчета налогов и налоговых платежей за прошлые годы и до реформации баланса.

**III. Отчисления в фонды банка и на другие цели**

3. Всего,  
в том числе:  
3.1. На покрытие убытков прошлых лет  
3.2. Резервный фонд (б/с 10701)  
3.3. Фонды специального назначения (б/с 10702)  
3.4. Фонд накопления (б/с 10703)  
3.5. Другие фонды (б/с 10704)  
3.6. На благотворительные цели  
3.7. Дивиденды участникам  
3.8. Другие цели  
IV. Всего распределено (I+II+III)

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

В целях расширения состава указанной годовой бухгалтерской отчетности Центральный банк России принял решение о введении дополнительной отчетности (финансовой), основанной на мировых нормах бухгалтерского учета. Фактически это часть государственной программы «О переходе РФ на принятую

в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики» (распоряжение Председателя Верховного Совета РФ от 14.01.93 г. и постановление СМ РФ № 121 от 12.02.93 г.).

За основу при разработке форм финансовой отчетности приняты такие нормативные документы, как Европейская Директива № 86/635 «О годовой отчетности и консолидированной отчетности банков и кредитных учреждений» и нормы Комитета по международным бухгалтерским стандартам. Критерии, приведенные в этих документах, соблюдаются почти всеми коммерческими банками мира. Главное назначение указанной отчетности сводится к расширению числа пользователей информации для принятия ими экономических решений о целесообразности и безопасности инвестирования средств в деятельность банка. Такая информация необходима: Центральному банку, акционерам и пайщикам банка (как российским, так и иностранным), юридическим и физическим лицам, которые являются заемщиками, или депозиторами банка, чтобы создать и сохранить на долгий срок доверие к банку и кредитной системе в целом.

С помощью данных финансовой отчетности осуществляются процесс управления банком и защита им интересов клиентов, т.е. поддерживается постоянное взаимное доверие между банком и его партнерами. Кроме того, содержание форм финансовой отчетности позволяет быть понятным пользователям всего мира.

Перечислим приложения, входящие в состав финансовой отчетности, и укажем периодичность их представления (см. Инструкцию № 17 от 01.10.97 г. «О составе финансовой отчетности»).

### **ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ОБЩЕЙ ФИНАНСОВОЙ И СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (тыс. руб.)**

1. «Расшифровка отдельных балансовых счетов» (ф. № 110) - ежемесячно.
2. «Расшифровка отдельных символов отчета о прибылях и убытках» (ф. № 111) - ежеквартально.
3. «Аналитические данные о состоянии кредитного портфеля» (№ 3) - по требованию надзорных органов территориальных учреждений ЦБ РФ.
4. «Таблица корректировок» (ф. № 112) - ежемесячно.
5. «Агрегированный балансовый отчет» (ф. № 113) - ежемесячно. (Суммированные данные балансовых счетов, относящиеся к определенной статье балансового отчета.)
6. «Агрегированный отчет о прибылях и убытках» (ф. № 114) - ежеквартально.

#### *Приложения с информацией о кредитном портфеле банка*

7. «Расчет резерва под возможные потери по ссудам» (ф. № 115) - ежемесячно.
8. «Сведения о движении резервов под возможные потери по ссудам» (ф. № 116) - ежемесячно.
9. «Данные о переоформленной задолженности клиентов и банков по кредитам и договорам аренды с правом последующего выкупа» (ф. № 117) - ежеквартально.
10. «Данные о крупных кредитах» (ф. № 118) - ежемесячно.
11. «Данные о кредитах, предоставленных акционерам (участникам)» (ф. № 119) - ежемесячно.
12. «Данные о кредитах, предоставленных инсайдерам» (ф. № 120) - ежемесячно.

#### *Приложения с информацией о других операциях банка*

14. «Данные о дочерних и зависимых предприятиях и организациях» (ф. № 122) - ежеквартально.
15. «Данные о движении денежных средств» (ф. № 123) - ежеквартально.
16. «Сведения для расчета капитала» (ф. № 124) - ежемесячно.
17. «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (ф. № 125) - ежемесячно.
18. «Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли» (ф. № 126) - ежеквартально.

#### *Приложения, содержащие статистические данные о деятельности банка*

19. «Сведения о деятельности банка» (ф. № 127) - ежегодно.

20. «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным банком за отчетный месяц» (ф. № 128) - ежемесячно.

21. «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным депозитам, и вкладам за отчетный месяц» (ф. № 129) - ежемесячно.

22. «Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным банком депозитным сертификатам и облигациям в рублях за отчетный месяц (ф. № 130) - ежемесячно.

23. «Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным банком векселям за отчетный месяц» (ф. № 131) - ежемесячно,

24. «Данные о средневзвешенных процентных ставках по учтенным банком векселям за отчетный месяц» (ф. № 132) - ежемесячно.

Сведения, указанные в перечисленных приложениях, достаточно широко характеризуют объем выполняемых банком работ, их доходность, соответствуют требованиям международных стандартов в области бухгалтерского учета.

При формировании финансовой отчетности необходимо учитывать документ ЦБ РФ от 12.05.98 г. № 29-П «Положение о консолидированной отчетности кредитных организаций». Под консолидированной отчетностью понимается отчетность о состоянии требований и обязательств, собственных средств (чистых активов), финансовых результатов консолидированной (банковской) группы.

Консолидированная (банковская) группа - это совокупность юридических лиц, включающая головную кредитную организацию и участников группы, связь которых между собой соответствует заданным (установленным) критериям. Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние кредитных организаций их вложений в капиталы других юридических лиц, в операции и сделки с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) консолидированной (банковской) группы. В состав консолидированной отчетности входят:

1. Отчет о составе участников консолидированной (банковской) группы.
2. Консолидированный балансовый отчет.
3. Консолидированный отчет о прибылях и убытках.
4. Отчет об открытых валютных позициях.
5. Расчет обязательных нормативов на основе консолидированной отчетности.
6. Консолидированный балансовый отчет (суммированный, откорректированный).
7. Консолидированный отчет о прибылях и убытках (суммированный по статьям доходов и расходов).
8. Оценка вложений в уставный капитал участников группы: а) карточка консолидации для методов полной и пропорциональной консолидации; б) для метода по эквивалентной стоимости.

9. Журнал учета взаимозачетов (вспомогательный) не подлежит представлению в Центральный банк России.

Основное назначение указанной отчетности - использование при осуществлении банковского надзора, кроме управления деятельностью группы, контроля и анализа.

## **6.2. Внешний аудит и внутренний контроль кредитной организации**

### **ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Особенности формирования коммерческих банков как юридических лиц, создания ими ресурсов для предпринимательской деятельности, возникновение рисков невозврата кредитов, отсутствие финансовых возможностей исполнения обязательств требуют особого надзора и контроля за их деятельностью. С этой целью Банком России были приняты следующие документы:

1. Положение «Об организации внутреннего контроля в банках» от 22.06.97 г. № 509;
2. Указания «О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях - участниках финансовых рынков» от 29.08.97 г. № 510.

Создание службы внутреннего контроля предполагает следующие основные аспекты.

1. Организационная структура формируется в зависимости от объема и содержания проводимых банком операций, методов их контроля, числа и квалификации персонала, способного обеспечить

возложенные на него задачи и нести ответственность за результаты расчетов и выводов. Правильно организованная служба внутреннего контроля должна включать подсистемы: оперативного (текущего) контроля, автоматизированного контроля со стороны компьютерных и информационных систем, прогнозирования и оценки банковских рисков, кроме того, в её функции включается контроль за оптимизацией структуры кредитной организации с точки зрения разделения обязанностей, улучшения уровня взаимодействия между подразделениями и др.

2. Максимально возмездный уровень информированности означает, что сотрудники службы внутреннего контроля должны иметь доступ к любой документации банка независимо от степени ее публичности.

3. Высокий профессиональный уровень работников данной службы (образование, опыт, корректность, доброжелательность, совершенствование знаний и др.).

4. Независимость службы внутреннего контроля. В п. 3.5 Положения № 509 отмечено: «Руководитель службы внутреннего контроля назначается Правлением банка по согласованию с Советом директоров и является по должности заместителем руководителя банка», однако, такая независимость не должна использоваться в ущерб деятельности всех прочих структурных подразделений банка. Работа службы внутреннего контроля должна быть согласованной и понятной сотрудникам банка, подтверждать правильность отражения банковских операций в бухгалтерских документах, обеспечивать достижения достоверности отчетности. Таким образом, отдел (департамент) внутреннего контроля может состоять из следующих подразделений: внутреннего аудита, информационного контроля, оценки банковских рисков, экономического анализа и др.

## БАНКОВСКИЙ АУДИТ

*Аудитор* (лат. *auditor* - следователь) в наших условиях - должностное лицо общественной организации, проверяющее состояние и надлежащее использование хозяйствующим субъектом средств, их источников, обязательств, финансовых результатов и совокупной деятельности в целом.

Банковский аудит - одно из направлений экономического анализа и контроля уставной деятельности банка. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» деятельность любой кредитной организации подлежит ежегодной аудиторской проверке аудиторской фирмой (самостоятельно работающим аудитором), имеющей лицензию Банка России на осуществление аудита кредитных организаций. Необходимость проверок вызвана отличительной особенностью банковской деятельности, связанной с привлечением денежных средств юридических и физических лиц, самостоятельным их использованием с целью получения прибыли банку и выплаты дивидендов акционерам, пайщикам, вкладчикам и клиентам. Отчеты банков подлежат публикации только после подтверждения их достоверности аудиторской фирмой.

В целях совершенствования работы в области банковского аудита в РФ Центральный банк РФ утвердил Положение об аудиторской деятельности в банковской системе РФ 10.09.97 г. № 02-391. Основной целью банковского аудита является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и соответствие совершенных ими операций действующему законодательству.

Центральным банком РФ создана Центральная аттестационно-лицензионная аудиторская комиссия (ЦАЛАК) Банка России, которая проводит аттестацию аудиторов и выдает лицензии на осуществление аудиторской деятельности в банках. Рассмотрение вопроса о выдаче лицензии аудиторской фирме осуществляется при соблюдении следующих условий:

минимальный уставный капитал аудиторской фирмы, имеющей организационно-правовой статус закрытого акционерного общества, должен составлять не менее стократной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату государственной регистрации общества;

в штате фирмы должны состоять не менее двух аудиторов, имеющих квалификационный аттестат на право осуществления банковского аудита, или аттестованные лица, работавшие в фирме по совместительству, занимающие профессорско-преподавательские должности в высших учебных заведениях экономического профиля.

Аудиторская фирма (аудиторы) имеет право:

самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки исходя из требований Федеральных законов и нормативных актов ЦБ РФ, регулирующих банковскую деятельность, а также

конкретных условий договора с кредитной организацией, либо содержания поручения органов дознания, прокурора, следователя, суда и арбитражного суда, ЦБ РФ;

проверять у кредитной организации в полном объеме управленческую документацию и документацию о финансовой деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки;

получать по письменному запросу необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц, в том числе при содействии государственных органов, поручивших проверку;

отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредставления проверяемой кредитной организацией необходимой документации, а также в случае необеспечения государственными органами, поручившими проведение проверки, личной безопасности аудиторов и членов их семей при наличии такой необходимости.

Кредитная организация самостоятельно выбирает аудиторскую фирму (аудитора) для проведения у нее аудиторской проверки, которая утверждается общим собранием участников кредитной организации. Согласно письму ЦБ от 09.02.98 г. № 54-Т «Об особенностях проведения аудиторских проверок многофилиальных банков» отметим, что для подтверждения достоверности годового отчета и прочей отчетности должна быть осуществлена проверка:

1. Баланса головного офиса.

2. Балансов региональных центров, составляющих в совокупности (включая баланс головного офиса) более 60% валюты сводного баланса банка, но не менее трех региональных центров.

Проверка регионального центра включает в себя проверку достоверности сводного баланса, баланса регионального центра и, выборочно, филиалов, балансы которых в совокупности составляют 60% валюты баланса регионального центра.

Балансы филиалов включаются непосредственно в сводный баланс банка, минуя сводный баланс региональных центров, если его валюта составляет не менее 6% сводного баланса банка.

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Аудиторская проверка заканчивается составлением аудиторского заключения.

Формы и содержание аудиторского заключения по итогам деятельности кредитной организации за год и сроки его представления в Банк России устанавливаются Банком России в соответствии с действующим законодательством.

Аудиторское заключение должно состоять из трех частей:

вводной, аналитической и итоговой.

I. Вводная часть содержит сведения об аудиторской фирме: юридический адрес и телефон; лицензия №, дата, срок действия, орган, выдавший лицензию; номер регистрационного свидетельства; номер расчетного счета в банке; фамилии, имена, отчества всех аудиторов, участвующих в проверке.

II. Аналитическая часть раскрывает следующие моменты:

1. Наименование экономического субъекта (коммерческого банка), период, за который проводится проверка.

2. Результаты экспертизы организации учета и отчетности, а также состояние внутреннего контроля.

3. Факты выявленных существенных нарушений, которые нанесли или могут нанести ущерб интересам собственников банка, государству или третьим лицам.

4. Факты выявленных существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности законодательству РФ и ЦБ РФ.

III. Итоговая часть включает запись о подтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка или запись о невозможности подтверждения достоверности отчетности, если в ходе проверки не были устранены выявленные существенные нарушения.

Каждая страничка аудиторского заключения подписывается аудитором, проводившим проверку, и в целом оно (заключение) подписывается руководителем аудиторской фирмы либо уполномоченным им иным должностным лицом аудиторской фирмы и заверяется ее печатью.

Положением о порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год от 23.12.97 г. № 10-П разрешается при проверке филиалов банка основываться на выводах службы внутреннего контроля.

Аудиторские заключения могут содержать различные объективные оценки проверяемого объекта его банковской деятельности. Результатом аудиторской деятельности может быть одно из четырех видов заключений:

1. Положительное, т. е. безусловное.

2. Условно-положительное, подтверждающее финансовую отчетность с определенными ограничениями.

3. Отрицательное, если не подтверждается достоверность финансовой отчетности.

4. Отказ аудитора выразить свое мнение от какого-либо из вышеперечисленных заключений.

Стандартами установлены условия, при которых аудиторское заключение считается, безусловно положительным, в частности, если аудитор убежден, что:

финансовая отчетность составлена на основании достоверных и объективных данных бухгалтерского учета;

постановка бухгалтерского учета соответствует принципам и требованиям, установленным ЦБ РФ и постановлением Правительства РФ;

учетная политика банка сформирована в соответствии с требованиями ЦБ РФ и неукоснительно выполняется;

налоги и прочие обязательные платежи рассчитаны правильно, полностью и своевременно перечислены;

грамотно даны расшифровки к приложениям и пояснениям, входящим в состав финансовой отчетности;

правильно организован внутренний контроль, подтверждающий эффективность и целесообразность банковских операций.

Условно-положительное аудиторское заключение подтверждает достоверность финансовой отчетности коммерческого банка с ограничениями, если несогласие и неуверенность аудитора имеют несущественное значение.

Расхождения во мнении с руководителем банка по отдельным фактам хозяйственной деятельности и показателям отчетности могут быть в случаях:

несогласия с методами оценки объектов учета и расчетных значений;

различия в толковании и применении законодательных актов, положений и прочих нормативных документов;

неадекватной учетной политики банка, влияющей на достоверность финансовой отчетности, и др.

Отрицательное аудиторское заключение свидетельствует о полной неуверенности аудитора в достоверности финансовой отчетности - отсутствует или неправильно оформлена первичная учетная документация, отсутствуют разрешительные подписи на совершение банковских операций, не подтверждены и не выверены остатки по синтетическим и аналитическим счетам, не сбалансированы обороты и т.п.

Отказ от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может возникнуть при отсутствии определенных обстоятельств и сведений о порядке ведения и оформления банковских операций (совершившихся фактах): отсутствие кредитных договоров, договоров о банковском вкладе, задержании выписок из расчетных счетов клиентов и неподтверждении остатков, изменении программного продукта и др.

На основе вышеизложенного можно сделать вывод, что аудитор должен быть профессионалом, обладающим достаточно высокой степенью теоретических знаний, практическим опытом, умением сопоставлять и анализировать факты уставной деятельности банка и в доступной форме доказать клиенту его ошибки, аргументированно защищать свое мнение.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

### **Приложение 1**

#### **ЗАКОН РОССИЙСКОЙ СОВЕТСКОЙ ФЕДЕРАТИВНОЙ СОЦИАЛИСТИЧЕСКОЙ РЕСПУБЛИКИ «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РСФСР»**

С дополнением в редакции  
Закона РСФСР



## Г л а в а I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### С т а т ь я 1. Понятие банка

Банк – коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с настоящим Законом и на основании лицензии (разрешения), выдаваемой Центральным банком РСФСР (в дальнейшем по тексту настоящего Закона – Банк России), предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские лицензии. Отдельные банковские операции могут выполнять учреждения, не являющиеся банками (в дальнейшем по тексту настоящего Закона – другие кредитные учреждения). Положения настоящего Закона распространяются на другие кредитные учреждения, если иное не указано в тексте настоящего Закона. Положения данного Закона применяются к Банку России лишь в случаях, прямо предусмотренных этим Законом. Банки образуются на основе любой формы собственности (в том числе с привлечением иностранного капитала), предусмотренной законодательством РСФСР, и осуществляют свою деятельность на коммерческой основе.

### С т а т ь я 2. Банковская система РСФСР

Банк России, Банк внешней торговли РСФСР, Сберегательный банк РСФСР, коммерческие банки разных видов, а также другие кредитные учреждения, получившие лицензию на осуществление отдельных банковских операций, образуют банковскую систему РСФСР. Для финансирования отдельных целевых республиканских, региональных и иных программ могут создаваться специальные банки (банки развития) в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующими законодательными актами РСФСР.

### С т а т ь я 3. Союзы и ассоциации банков

Банки могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям антимонопольного законодательства РСФСР и другим законодательным актам РСФСР.

### С т а т ь я 4. Регулирование деятельности банков с участием советского и иностранного капитала, иностранных банков и филиалов банков – резидентов и нерезидентов

Деятельность банков, уставный капитал которых формируется за счет средств советских и иностранных юридических и физических лиц, иностранных банков, а также филиалов банков-нерезидентов, регулируется настоящим Законом и иными законодательными актами РСФСР по вопросам деятельности указанных банков

### С т а т ь я 5. Банковские операции и сделки

Банки могут производить следующие банковские операции сделки:

- а) привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиками;
- б) осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
- в) открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;
- г) финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;
- д) выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы), осуществлять иные операции с ними;
- е) выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
- ж) приобретать права требования по поставке товаров и оказанию услуг, принимать риски исполнения таких требований и инкассировать эти требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);
- з) покупать у советских и иностранных юридических и физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту и валюту, находящуюся на счетах и во вкладах;
- и) покупать и продавать в РСФСР и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них;
- к) привлекать и размещать драгоценные металлы во вклады, осуществлять иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;
- л) привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные (трастовые) операции);
- м) оказывать брокерские и консультационные услуги, осуществлять лизинговые операции;
- н) производить другие операции и сделки по разрешению Банка России, выдаваемому в пределах его компетенции. Все операции, предусмотренные настоящей статьей, могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии. Банкам запрещается осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями, а также по страхованию всех видов, за исключением страхования валютных и кредитных рисков.

### С т а т ь я 6. Фирменное наименование

Термин «банк» или иные словосочетания с использованием этого термина могут быть использованы в фирменном наименовании или рекламных целях лишь юридическими лицами, имеющими лицензию на совершение банковских операций в соответствии с настоящим Законом.

**Статья 7. Разграничение ответственности .**

Банки в РСФСР не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законами РСФСР.

**Статья 8. Независимость банков**

Банки в РСФСР независимы от органов государственной власти и управления при принятии ими решений, связанных с проведением банковских операций. Запрещается работникам органов государственной власти и управления участие (совмещение должностей) в органах управления банков.

**Статья 9. Уставы банков**

Банки действуют на основании своих уставов, принимаемых в соответствии с законодательством РСФСР.

Устав банка должен содержать:

- наименование банка и его местонахождение (почтовый адрес);
- перечень банковских операций, осуществляемых банком;
- размер уставного капитала, резервного, страхового и иных фондов, образуемых банком;
- указание на то, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе;
- данные об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

Уставы банков подготавливаются в соответствии с рекомендациями Банка России и могут включать иные, не противоречащие актам законодательства РСФСР положения, связанные с особенностями деятельности банков.

Банки обязаны уведомлять Банк России о всех изменениях, вносимых в Устав.

**Статья 10. Уставный капитал банка**

Уставный капитал банка складывается из средств юридических и физических лиц и служит обеспечением обязательств банка.

Уставный капитал формируется из средств не менее трех участников банка.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка средства Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов, средства политических организаций, а также средства специализированных общественных фондов (в том числе благотворительных).

## Глава II. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

**Статья 11. Лицензирование деятельности банков**

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Банком России. В лицензии предусматривается перечень операций, выполняемых банком.

**Статья 12. Документация, необходимая для получения лицензии**

Для получения лицензии учредители банков представляют в Банк России следующие документы:

- а) ходатайство о выдаче лицензий;
- б) учредительные документы (учредительный договор, Устав банка, протокол о принятии Устава и назначении руководящих органов банка);
- в) экономическое обоснование;
- г) данные о руководителях банка (председателя (директора), главного бухгалтера и их заместителей).

При изменении в персональном составе руководства банка в Банк России представляются документы, подтверждающие профессиональные качества вновь назначенных должностных лиц.

**Статья 13. Лицензирование деятельности совместных банков, иностранных банков и филиалов банков-нерезидентов**

Для получения лицензии на совершение банковских операций совместным банком с участием советского и иностранного капитала, иностранным банком или филиалом банка– нерезидента к документам, указанным в статье 12 настоящего Закона, дополнительно представляются следующие легализованные в установленном порядке документы:

- а) иностранными юридическими лицами:
  - решение соответствующего органа юридического учредителя (участника) о его участии в создании банка на территории РСФСР или об открытии филиала;
  - устав или иной документ, подтверждающий статус юридического лица, и его опубликованные балансы за три предыдущих года;
  - письменное согласие контрольного органа страны местопребывания иностранного учредителя (участника) на его участие в создании банка на территории РСФСР или об открытии филиала;
- б) иностранными гражданами:
  - подтверждение первоклассного (согласно международной практике) иностранного банка о платежеспособности этого лица;
  - рекомендации не менее чем от двух иностранных юридических или физических лиц с известной

платежеспособностью.

#### Статья 14. Полномочия Банка России в отношении формирования уставного капитала совместных банков и банков-нерезидентов

Для обеспечения равных конкурентных условий всех банков Банк России может предъявлять дополнительные требования к учредителям совместных банков с участием советского и иностранного капитала и банков-нерезидентов относительно минимального и максимального размеров их уставного капитала.

#### Статья 15. Регистрация банков

Банк России регистрирует уставы банков и ведет реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, получивших лицензии. Записи в реестр производятся одновременно с выдачей лицензии.

Банки получают право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии. При ликвидации или реорганизации банков лицензия возвращается в Банк России, а запись в реестре аннулируется.

Реестр банков, изменения и дополнения к нему публикуются Банком России в открытой печати.

#### Статья 16. Срок для рассмотрения ходатайства банков о выдаче лицензий на проведение банковских операций и регистрации Устава банка

Банк России рассматривает ходатайства банков о выдаче им лицензии на проведение банковских операций и регистрации их уставов в срок, не превышающий трех месяцев с момента получения всех предусмотренных для этого настоящим Законом документов.

#### Статья 17. Основания для отказа о выдаче лицензии на проведение банковских операций и регистрации Устава банка

Банк России может отказать в выдаче лицензии на проведение банковских операций и регистрации Устава банка по любому из следующих оснований:

несоответствие учредительного договора и Устава действующему в РСФСР законодательству;

неудовлетворительное финансовое положение учредителей (по заключению аудиторской организации), угрожающее интересам вкладчиков и кредиторов банка.

#### Статья 18. Основания для отзыва лицензии на проведение банковских операций

Банк России может отозвать выданную лицензию в случаях:

а) обнаружения недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия;

б) предоставления банком недостоверных данных в отчетности, предусмотренной статьей 31 Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)»;

в) задержки начала деятельности банка более чем на один год с даты выдачи ему лицензии;

г) осуществления банком операций, не предусмотренных лицензией Банка России;

д) обнаружения других нарушений, предусмотренных статьей 33 Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)»;

е) выявления нарушений банком требований антимонопольного законодательства РСФСР;

ж) признания банка неплатежеспособным (банкротом);

з) отказа от выполнения предписаний Государственной налоговой службы РСФСР об уплате в бесспорном порядке причитающихся бюджетной системе налогов и других платежей – по представлению начальника или заместителей начальника Государственной налоговой службы РСФСР.

Отзыву лицензии должны предшествовать предупредительные меры, направленные на устранение указанных в настоящей статье Закона нарушений. Отзыв лицензии действует как решение о ликвидации банка.

#### Статья 19. Порядок обжалования банками решений Банка России, связанных с выполнением надзорных функций

Решения Банка России по вопросам о выдаче и отзыве лицензии, регистрации уставов банков, а также другие решения, связанные с выполнением Банком России надзорных функций, могут быть обжалованы банком в Государственный арбитраж РСФСР.

#### Статья 20. Возмещение банку ущерба

Ущерб, причиненный банкам, возмещается в порядке, предусмотренном законодательством РСФСР.

#### Статья 21. Порядок открытия банками филиалов и представительств

Банки, зарегистрированные Банком России, имеют право открывать на территории РСФСР и за ее пределами филиалы и представительства на основании законодательства, действующего на соответствующей территории.

#### Статья 22. Прекращение деятельности банков

Банк прекращает деятельность в соответствии с законодательством РСФСР.

### Глава III. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКА, ЗАЩИТА ПРАВ, ИНТЕРЕСОВ ЕГО КРЕДИТОРОВ И ВКЛАДЧИКОВ

#### Статья 23. Резервирование денежных средств

Все банки на территории РСФСР должны держать обязательные резервы в Банке России.

Банк России в соответствии со статьями 24 и 27 Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке

России)» устанавливает норматив обязательных резервов банков, депонируемых ими в банке России.

**Статья 24.** Обеспечение ликвидности банков и соблюдение ими экономических нормативов

Банки обязаны иметь свой страховой и резервный фонды, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России и уставами банков.

Банки обязаны соблюдать следующие установленные Банком России экономические нормативы:

минимальный размер уставного капитала банка;

предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;

показатели ликвидности баланса;

минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Банке России;

максимальный размер риска на одного заемщика;

ограничения размеров валютного и курсового рисков;

ограничения использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

**Статья 25.** Банковская тайна

Банки, включая Банк России, гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и иных организаций могут выдаваться самим организациям, их вышестоящим органам, судам, следственным органам, органам арбитража, аудиторским организациям, а также финансовым органам по вопросам налогообложения.

Справки по счетам и вкладам граждан выдаются, кроме самих клиентов и их представителей, судам и следственным органам по делам, находящимся в их производстве; в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банку завещательном распоряжении государственной нотариальной конторой по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а также иностранным консульским учреждением.

**Статья 26.** Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и другие ценности, находящиеся в банках

На денежные средства и другие ценности юридических лиц, находящиеся в банках, арест может быть наложен не иначе как по решениям судов, постановлениям следственных органов или органов арбитража, а взыскание может быть обращено лишь по исполнительным документам, а в случаях, предусмотренных законодательством РСФСР, – по требованию финансовых органов и других организаций.

На денежные средства и другие ценности иностранных и международных организаций, находящиеся в банках, может быть наложен арест или обращено взыскание только на основании решения судов или органов арбитража в порядке, установленном действующим законодательством.

На денежные средства и другие ценности граждан, находящиеся в банках, арест может быть наложен только на основании:

решений судов и постановлений следственных органов по находящимся в их производстве уголовным делам, а также в предусмотренных законом случаях рассмотрения дел о конфискации имущества;

решений судов (постановлений народных судей), в производстве которых находятся гражданские дела, вытекающие из уголовных дел, дела о взыскании алиментов (при отсутствии заработка или иного имущества, на которое можно обратить взыскание) либо о разделе вклада, являющегося совместным имуществом супругов.

Взыскание на денежные средства и другие ценности граждан может быть обращено на основании приговоров или решений суда, по которым удовлетворен гражданский иск, вытекающий из уголовного дела, решения суда или постановления народного судьи о взыскании алиментов (при отсутствии заработка или иного имущества, на которое можно обратить взыскание) либо решения суда о разделе вклада, являющегося совместным имуществом супругов.

Конфискация денежных средств и других ценностей граждан может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора или внесенного в соответствии с Законом постановления о конфискации имущества.

#### Глава IV. ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКАМИ И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКАМИ КЛИЕНТУРЫ

**Статья 27.** Межбанковские депозитные, кредитные и другие операции

Банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов и совершать другие взаимные операции, предусмотренные их уставами.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентуры и выполнения принятых на себя обязательств банки могут обращаться за получением кредитов в Банк России на условиях, определяемых Банком России.

## Статья 28. Процентные ставки по кредитам банков

Процентные ставки и величина комиссионного вознаграждения по операциям банков устанавливаются банками самостоятельно с учетом положений, предусмотренных в статье 15 Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», и в пределах требований денежно-кредитной политики Банка России.

## Статья 29. Договорный характер отношений между банками и клиентами

Отношения между банками и клиентами носят договорный характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетно-го обслуживания.

## Статья 30. Формы расчетов банков

Банки осуществляют расчеты в формах, установленных Банком России, а также в формах, принятых в международной банковской практике.

## Статья 31. Антимонопольные правила

Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских операций в вопросах установления процентных ставок и размеров комиссионного вознаграждения, на ограничение конкуренции в банковском деле.

Соблюдение антимонопольных правил контролируется Банком России и Верховным Советом РСФСР.

## Статья 32. Обеспечение возвратности кредитов

Банки могут предоставлять кредиты под следующее обеспечение: залог имущества, гарантии, поручительства и обязательства в других формах в соответствии с законодательством РСФСР.

## Статья 33. Объявление заемщиков неплатежеспособными (банкротами)

Заемщики - юридические лица, не выполняющие свои обязательства по своевременному возврату полученных от банков ссуд, могут быть признаны в установленном законодательством РСФСР порядке неплатежеспособными (банкротами) с опубликованием соответствующего извещения в печати. Заемщики - физические лица, не выполняющие свои обязательства по возврату полученных от банков ссуд, несут имущественную ответственность в соответствии с законодательством РСФСР.

## Статья 34. Меры в отношении заемщиков – юридических лиц, объявленных неплатежеспособными

В отношении заемщиков – юридических лиц, объявленных неплатежеспособными (банкротами), по предложению банка-кредитора могут быть приняты следующие меры:

реорганизация долга;

передача оперативного управления временной администрации с участием банка-кредитора;

реорганизация учреждения-заемщика;

ликвидация учреждения-заемщика в соответствии с законодательством РСФСР с последующей реализацией заложенного в банке имущества.

Предложенные банком-кредитором меры осуществляются в зависимости от правового статуса заемщика его вышестоящим органом, учредителями (участниками).

## Глава V. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ

### Статья 35. Банковские операции в иностранной валюте

Банки могут по лицензии Банка России совершать операции в иностранной валюте, с драгоценными металлами и камнями, изделиями из них.

Правила выдачи лицензии на совершение указанных операций устанавливаются Банком России.

### Статья 36. Филиалы и представительства банков за границей

Банки могут открывать свои филиалы за границей с разрешения Банка России, а представительства за границей - с предварительным уведомлением Банка России.

### Статья 37. Банк внешней торговли РСФСР

## Глава VI. СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО В РСФСР

### Статья 38. Сберегательные вклады населения

Сберегательные вклады населения принимаются всеми банками.

Банки с учетом установленных Банком России экономических нормативов, предусмотренных настоящим Законом, определяют условия, на которых они осуществляют операции по приему вкладов населения.

Вкладчики свободны в выборе банка для хранения своих сбережений и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Прием денег во вклады осуществляется банками с выдачей вкладчику документа, удостоверяющего прием вклада.

### Статья 39. Обязанности банков по обеспечению сохранности вкладов

Банки обеспечивают сохранность средств и своевременность исполнения принятых перед вкладчиками обязательств.

Банк внешней торговли РСФСР создается на акционерной основе. Контрольным пакетом акций этого банка

владеет Банк России.

Банки обязаны страховать вклады населения в порядке и на условиях, определяемых Банком России.

Статья 40. Вкладчики банков

Вкладчиками банков могут быть советские граждане, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход в виде процентов и в иной форме, предлагаемой банками, совершать безналичные расчеты.

Статья 41. Сберегательный банк РСФСР

Сберегательный банк РСФСР создается на акционерной основе. Контрольным пакетом акций этого банка владеет Банк России.

## Приложение 2

### ОТЧЕТ о прибылях и убытках на \_\_\_\_\_ 199\_ г.

Наименование кредитной организации

\_\_\_\_\_

Местонахождение (адрес)

\_\_\_\_\_

Кому направляется счет

\_\_\_\_\_

Коды \_\_\_\_\_

Форма № 2 по ОКУД

БИК \_\_\_\_\_

по ОКПО \_\_\_\_\_

по ОКПО \_\_\_\_\_

Контрольная сумма

\_\_\_\_\_

Единицы измерения – в рублях и копейках.

№ п/п	Наименование статей	Симво- лы	Суммы		
			в руб- лях	иност- ранная валюта в руб- левом эквива- ленте	все- го
	<b>1. ДОХОДЫ БАНКА</b>				
	<b>1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты (балансовый счет второго порядка)</b>				
	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 11101—11119	0			
	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 11201—11219	0			
	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 11301—11319	0		
	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 собственности	11406		
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407		
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408		

9	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409			
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410			
11	Негосударственных финансовых организаций	11411			
12	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11412			
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413			
14	Юридических лиц — нерезидентов	11414			
15	Кредитных организаций	11415			
16	Банков-нерезидентов	11416			
	Итого по символам 11401—11416	0			
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1	В Банке России и его учреждениях	11501			
2	В кредитных организациях и их учреждениях	11502			
3	В банках-нерезидентах	11503			
	Итого по символам 11501—11503	0			
	6. Проценты, полученные по депозитам (если депозиты предусмотрены договором), включая суточные, и иным размещенным средствам				
1	В Банке России и его учреждениях	11601			
2	В кредитных организациях и их учреждениях	11602			

3	В банках-нерезидентах	11603			
	Итого по символам 11601—11603	0			
	Итого по подразделу	0			
	<b>2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)</b>				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства Российской Федерации	12101			
1	Российской Федерации				
2	Субъектов РФ и местных органов власти	12102			
3	Кредитных организаций	12103			
4	Прочие долговые обязательства	12104			
5	Иностранных государств	12105			
6	Банков-нерезидентов	12106			
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107			
	Итого по символам 12101—12107	0			
	2. Процентный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12201			
2	Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12202			
3	Кредитных организаций	12203			
4	Прочим векселям	12204			
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205			
6	Органов местной власти иностранных государств	12206			
7	Банков-нерезидентов	12207			
8	Прочим векселям нерезидентов	12208			
	Итого по символам 12201—12208	0			

	3. Дисконтный доход по вексям				
1	Органов федеральной власти	12301			
2	Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12302			
3	Кредитных организаций	12303			
4	Прочим вексям	12304			
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305			
6	Органов местной власти иностранных государств	12306			
7	Банков-нерезидентов	12307			
8	Прочим вексям нерезидентов	12308			
	Итого по символам 12301–12308	0			
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401			
2	Субъектов РФ и местных органов власти	12402			
3	Кредитных организаций	12403			
4	Прочих ценных бумаг	12404			
5	Иностранных государств	12405			
6	Банков-нерезидентов	12406			
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407			
	Итого по символам 12401–12407	0			
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501			
2	Прочие акции	12502			
3	Банков-нерезидентов	12503			
4	Прочие акции нерезидентов	12504			
	Итого по символам 12501–12504	0			

	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601			
2	Комиссия, полученная по операциям с ценными бумагами	12602			
3	Доходы по другим операциям с ценными бумагами	12603			
4	Доходы по операциям РЕПО	12604			
	Итого по символам 12601–12604	0			
	Итого по подразделу	0			
	<b>3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)</b>				
	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой				
1	По обменным операциям с иностранной валютой	13101			
2	По операциям на валютных биржах	13102			
3	По другим операциям	13103			
	Итого по символам 13101–13103	0			
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201			
	Итого по подразделу	0			

	<b>4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)</b>				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1	Дочерних и зависимых банков	14101			
2	Дочерних и зависимых организаций	14102			
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103			
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101–14104	0			
	<b>2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале</b>				
1	Неакционерных банков	14201			
2	Предприятий и организаций	14202			
3	Неакционерных банков-нерезидентов	14203			
4	Фирм-нерезидентов	14204			
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205			
	Итого по символам 14201—14205	0			
	Итого по подразделу	0			
	<b>5. Доходы по организациям банков (балансовый счет второго порядка)</b>				
	1. Доходы, полученные от деятельности				
1	Банковских учебных заведений	15101			

2	Организаций кредитной организации	15102			
	Итого по символам 15101–15102	0			
	Итого по подразделу	0			
	<b>6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)</b>				
	1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1	Кредитным операциям	16101			
2	Расчетным операциям	16104			
3	Другим операциям	16105			
	Итого по символам 16101–16105	0			
	Итого по подразделу	0			
	<b>7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)</b>				
	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	0			
	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	0			
	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	0			
	Итого по подразделу	0			
	<b>Всего доходов</b>	<b>10000</b>			
	<b>2. РАСХОДЫ БАНКА</b>				
	<b>1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)</b>				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1	Банку России	21101			
2	Кредитным организациям	21102			
3	Банкам-нерезидентам	21103			
4	Другим кредиторам	21104			
	Итого по символам 21101—21104	0			
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201			
2	Кредитным организациям	21202			
3	Банкам-нерезидентам	21203			
4	Другим кредиторам	21204			
	Итого по символам 21201—21204	0			

	3. Уплаченные просроченные проценты			
1	Банку России	21301		
2	Кредитным организациям	21302		
3	Банкам-нерезидентам	21303		
4	Другим кредиторам	21304		
	Итого по символам 21301–21304	0		
	Итого по подразделу	0		
	<b>2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)</b>			
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам – клиентам банков			
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101		
2	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22102		
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103		
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104		
5	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105		
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106		

7	Негосударственным финансовым организациям	22107			
8	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22108			
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109			
10	Кредитным организациям	22110			
11	Банкам-нерезидентам	22111			
12	Юридическим лицам – предпринимателям	22112			
13	Физическим лицам – предпринимателям – нерезидентам	22113			
14	Юридическим лицам – нерезидентам	22114			
	Итого по символам 22101–22114	0			
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Минфину России	22201			
2	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22202			
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203			
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22204			
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205			
6	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22206			
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207			

8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208			
9	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209			
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210			
11	Негосударственным финансовым организациям	22211			
12	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22212			
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213			
14	Юридическим лицам – нерезидентам	22214			
15	Кредитным организациям (если в договоре предусмотрены не кредит, а депозит)	22215			
16	Банкам-нерезидентам (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22216			
	Итого по символам 22201 – 22216	0			
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1	Минфину России	22301			
2	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22302			
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303			
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22304			

5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305			
6	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22306			
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307			
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308			
9	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309			
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310			
11	Негосударственным финансовым организациям	22311			
12	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22312			
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313			
14	Юридическим лицам – нерезидентам	22314			
15	Кредитным организациям	22315			
16	Банкам-нерезидентам	22316			
	Итого по символам 22301–22316	0			
	Итого по подразделу	0			

	<b>3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)</b>			
	1. Проценты, уплаченные по депозитам			
1	Гражданам (физическим лицам)	23101		
2	Физическим лицам – нерезидентам	23103		
	Итого по символам 23101–23103	0		
	Итого по подразделу	0		
	<b>4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)</b>			
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам			
1	Процентный расход по облигациям	24101		
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102		
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103		
4	Процентный расход по вексям	24104		
5	Дисконтный расход по вексям	24105		
6	Расходы при перепродаже (погашении) ценных бумаг	24106		
	Итого по символам 24101–24106	0		
	2. Другие расходы по операциям с ценными бумагами			
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201		
2	Комиссия, уплаченная по операциям с ценными бумагами	24202		

3	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203			
4	Расходы по операциям РЕПО	24204			
	Итого по символам 24201–24204	0			
	Итого по подразделу	0			
	<b>5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)</b>				
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой				
1	По обменным операциям с иностранной валютой	25101			
2	По операциям на валютных биржах	25102			
3	По другим операциям	25103			
	Итого по символам 25101–25103	0			
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201			
	Итого по подразделу	0			
	<b>6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)</b>				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101			



2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102			
3	Начисления на заработную плату – взносы в государственные и другие фонды по действующему законодательству РФ	26103			
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством РФ	26104			
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания	26105			
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, разрешенные законодательством РФ, в пределах норм	26106			
7	Расходование средств сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов:	26107			
	на подготовку кадров	26108			
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26109			
8	Прочие расходы				
	Итого по символам 26101–26109	0			
1	2. Социально-бытовые расходы Финансирование других социальных нужд	26214			
	Итого по подразделу	0			

	<b>7. Расходы по организациям банков (балансовый счет второго порядка)</b>			
1	1. Расходы по содержанию Банковских учебных заведений	27101		
2	2. Организаций кредитной организации	27102		
	Итого по символам 27101–27102	0		
	Итого по подразделу	0		
	<b>8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)</b>			
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:			
1	1 Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101		
2	2 Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102		
3	3 Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103		
4	4 Нарушение очередности платежей	28104		
5	5 Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105		
6	6 Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106		
7	7 Нарушение расчетов с бюджетом, в том числе за неправильное начисление подоходного налога с физических лиц	28107		
		28108		

8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109			
9	Банку России за нарушения порядка обязательного резервирования	28110			
10	Другие нарушения	28111			
	Итого по символам 28101–28111, кроме 28108	0			
	Итого по подразделу	0			
	<b>9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)</b>				
	<b>1. Отчисления в фонды и резервы</b>				
1	Под возможные потери по ссудам	29101			
2	Под возможное обесценение ценных бумаг	29102			
3	По другим операциям	29103			
	Итого по символам 29101–29103	0			
	<b>2. Комиссия уплаченная</b>				
1	По кассовым операциям	29201			
2	По операциям инкассации	29202			
3	По расчетным операциям	29203			
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204			
5	По другим операциям	29205			
	Итого по символам 29201–29205	0			
	<b>3. Другие операционные расходы</b>				
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301			

2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302		
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303		
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304		
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29305		
6	Амортизационные отчисления (износ) по:	29306		
	основным средствам	29307		
	в том числе:			
	категория 1 – Здания и сооружения	29308		
	категория 2 – Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных	29309		
	категория 3 – Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1-ю и 2-ю категории	29310		
	долгосрочно арендуемым основным средствам	29311		
	машинам, оборудованию, транспортным средствам, сданным в лизинг	29312		

	малоценным и быстроизнашивающимся предметам	29313			
	нематериальным активам	29314			
7	Типографские и канцелярские расходы	29315			
8	Ремонт основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов (кроме автотранспорта)	29316			
9	Содержание зданий и сооружений	29317			
10	Расходы по охране в разрешенных случаях	29318			
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319			
12	Расходы по рекламе в пределах разрешенных сумм	29320			
13	Представительские расходы в пределах разрешенных сумм	29321			
14	Расходы на служебные командировки по действующим нормам в РФ	29322			
15	Расходование средств сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов:				
	на рекламу	29323			
	на представительские расходы	29324			
	на командировочные расходы	29325			
16	Расходы по пуско-наладочным работам	29326			
17	Уплаченная госпошлина	29327			
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328			
19	Прочие расходы	29329			
	Итого по символам 29301–29329, кроме 29308–29310	0			

	4. Другие производственные расходы			
1	По реализации (выбытию) имущества кредитной организации	29401		
2	По списанию дебиторской задолженности	29402		
3	По доставке банковских документов	29403		
4	По операциям с драгоценными металлами	29404		
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405		
6	Арендная плата	29406		
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407		
8	По лизинговым операциям	29408		
9	По операциям доверительного управления имуществом	29409		
10	По проведению операций с опционами	29410		
11	По форвардным операциям	29411		
12	По фьючерсным операциям	29412		
13	По операциям СВОП	29413		
14	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414		
15	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415		
16	Налоги, относимые в установленных законодательством случаях на расходы	29416		
17	Расходы, связанные со списанием не полностью амортизированных основных средств	29417		
18	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418		
19	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419		
20	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью банка	29420		
21	Расходы по аудиторским проверкам	29421		
22	Расходы по публикации отчетности	29422		
23	Другие расходы	29423		
	Итого по символам 29401–29423	0		
	Итого по подразделу	0		
	<b>Всего расходов</b>	<b>10000</b>		
	<b>3. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
	1. Прибыль			
1	Прибыль отчетного периода	31001		
2	Прибыль предшествующих лет (справочно)	31002		
	2. Убытки			
1	Убытки отчетного периода	32001		
2	Убытки предшествующих лет (справочно)	32002		
	3. Результаты деятельности:			
	3.1 Сумма, списанная со сч. № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки	35001*		
	3.2 Итого результат по отчету:			
	– прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001		
	–убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002		

\* Заполняется только в отчете по состоянию на 1 января.

## Приложение 3

### Указание ЦБР от 20 октября 1998 г. № 383-У

#### «О порядке совершения юридическими лицами – резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»

На основании статей 4, 5, 9 и 15 Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» и статьи 5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» устанавливается следующий порядок совершения юридическими лицами-резидентами операций покупки и обратной продажи купленной иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

1. В целях настоящего Указания используются следующие основные понятия:

1.1. Резиденты - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации, а также их филиалы и представительства, находящиеся за пределами Российской Федерации;

1.2. Исполняющий банк - уполномоченный банк, а также филиал уполномоченного банка, через специальные транзитные валютные счета в котором резидентами осуществляются переводы иностранной валюты, купленной уполномоченными банками по поручению резидентов за рубли на внутреннем валютном рынке Российской Федерации (далее - «валютный рынок»);

1.3. Специальный транзитный валютный счет - счет, открываемый уполномоченным банком на основании договора об открытии специального транзитного валютного счета для совершения резидентом операций покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке и ее обратной продажи, а также для учета указанных операций;

1.4. Банк-покупатель - уполномоченный банк, а также филиал уполномоченного банка, который совершает в интересах резидента исключительно операцию покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке, с зачислением ее на специальный транзитный валютный счет резидента в Исполняющем банке;

1.5. Поручение на покупку - распоряжение резидента о проведении уполномоченным банком операции покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке, содержащее обязательные сведения, установленные пунктом 5 настоящего Указания;

1.6. Ответственное лицо - работник уполномоченного банка, имеющий право проставлять отметки на установленных настоящим Указанием документах, свидетельствующие о надлежащем оформлении (о представлении) резидентами этих документов;

1.7. Межбанковские валютные биржи - специализированные биржи, имеющие лицензии Банка России на организацию операций по купле-продаже иностранной валюты за рубли и проведение расчетов по заключенным на них сделкам;

1.8. Реестр поручений резидентов на покупку иностранной валюты на валютном рынке (Реестр) - документ, содержащий сводные данные о принятых к исполнению уполномоченным банком Поручениях на покупку. Реестр оформляется уполномоченным банком в соответствии с Приложением 1 к настоящему Указанию и представляется межбанковской валютной бирже через расчетно-клиринговую систему, которой будет осуществлена операция покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке;

1.9. Досье - систематизированная подборка документов по контролю за обоснованностью осуществления операций в иностранной валюте по специальному транзитному валютному счету резидента;

1.10. Карточка учета - информация об операциях с иностранной валютой, купленной резидентом на валютном рынке, проводимых Исполняющим банком по поручению резидента по его специальному транзитному валютному счету. Карточка учета формируется Исполняющим банком по каждому документу, являющемуся основанием покупки иностранной валюты на валютном рынке, в электронном виде в форматах, устанавливаемых Банком России.

2. Действие настоящего Указания не распространяется на операции покупки иностранной валюты на валютном рынке, совершаемые уполномоченными банками от своего имени и за свой счет.

Действие настоящего Указания не распространяются на операции покупки иностранной валюты на валютном рынке, совершаемые физическими лицами.

3. В целях совершения резидентом операций покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке уполномоченным банком параллельно с открываемыми текущим валютным счетом и транзитным валютным счетом резиденту открывается специальный транзитный валютный счет.

В случае, когда уполномоченным банком резиденту уже были открыты текущий валютный счет и транзитный валютный счет в соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке обязательной продажи предприятиями, учреждениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» № 7 от 29.06.92 г., уполномоченный банк обязан открыть этому резиденту специальный транзитный валютный счет.

Покупка резидентом иностранной валюты за рубли на валютном рынке без открытия этому резиденту специального транзитного валютного счета не допускается.

4. На специальный транзитный валютный счет зачисляется только иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке.

Списание иностранной валюты со специального транзитного валютного счета резидента допускается только в случаях и порядке, установленном настоящим Указанием.

Снятие наличной иностранной валюты со специального транзитного валютного счета не допускается, за исключением случаев оплаты командировочных расходов.

Выдача наличной иностранной валюты резиденту для оплаты командировочных расходов осуществляется уполномоченным банком по распоряжению резидента с его специального транзитного валютного счета в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» № 62 от 25.06.97 г. Контроль за совершением резидентом операций покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов, а также зачисления не использованной в этих целях наличной иностранной валюты осуществляются в соответствии с Положением Банка России «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» № 62 от 25.06.97 г.

5. Покупка иностранной валюты за рубли на валютном рынке осуществляется резидентом на основании его Поручения на покупку. Поручение на покупку должно содержать:

а) вид основания (код и наименование) для осуществления операции покупки иностранной валюты на валютном рынке - в соответствии с перечнем Приложения 2 к настоящему Указанию;

б) наименование, дату и номер документов, обосновывающих соответствие указанного в Поручении на покупку основания требованиям пункта 24 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» № 7 от 29.06.92 г. (Паспорт импортной сделки; разрешение (лицензия) Банка России на осуществление валютной операции, связанной с движением капитала; документ, подтверждающий регистрацию в Банке России валютной операции, связанной с движением капитала; договор (соглашение, контракт) либо иной документ); ,

в) распоряжение резидента о зачислении купленной иностранной валюты на его специальный транзитный валютный счет в Исполняющем банке;

г) отметку Исполняющего банка об обоснованности покупки иностранной валюты на валютном рынке, содержащую подпись ответственного лица, а также печать уполномоченного банка, используемую для целей валютного контроля.

Покупка резидентом иностранной валюты за рубли на валютном рынке допускается через Исполняющий банк, а также через Банк-покупатель.

6. Разрешается покупка иностранной валюты на валютном рынке для выплаты комиссионного вознаграждения в пользу уполномоченного банка, выполняющего поручение на покупку и/или поручение на обратную продажу купленной иностранной валюты, и/или поручение на перевод купленной иностранной валюты.

Выплата указанного в настоящем пункте комиссионного вознаграждения осуществляется резидентом с его специального транзитного валютного счета на основании договора об открытии специального транзитного валютного счета или Поручения на покупку.

7. Иностранная валюта, купленная резидентом на валютном рынке за рубли, подлежит обязательному зачислению в полном объеме на его специальный транзитный валютный счет в Исполняющем банке.

8. Для осуществления резидентом операций покупки иностранной валюты, зачисления ее на специальный транзитный валютный счет и последующего перевода с этого счета через Исполняющий банк, одновременно с Поручением на покупку резидент должен представить в Исполняющий банк оригиналы документов, указанных в подпункте «б» пункта 5 настоящего Указания, а также их копии.

Исполняющий банк для целей осуществления валютного контроля и формирования досье обязан:

а) сверить копии представленных резидентом документов с их оригиналами и проставить на их оригиналах и копиях отметку об учете каждого из представленных документов в качестве обоснования покупки иностранной валюты на валютном рынке, содержащую подпись ответственного лица и печать Исполняющего банка, используемую для целей валютного контроля. Указанные в настоящем подпункте копии с отметкой Исполняющего банка помещаются в досье;

б) сверить сумму Поручения на покупку с суммой, указанной в оригиналах представленных резидентом документов. При этом, если на оригинале представленного резидентом документа, являющегося обоснованием покупки иностранной валюты на валютном рынке, уже содержатся отметки Исполняющих банков о ранее принятых к исполнению Поручениях на покупку, то сумма выставляемого резидентом Поручения на покупку не может превышать разницы между суммой, предусмотренной документами, являющимися обоснованием покупки иностранной валюты на валютном рынке, и суммой в проставленных Исполняющими банками отметках о ранее принятых к исполнению Поручениях на покупку;

в) проставить на оригиналах представленных резидентом документов отметку о сумме принятого к исполнению Поручения на покупку, содержащую подпись ответственного лица и печать Исполняющего банка, используемую для целей валютного контроля, и вернуть представленные оригиналы документов резиденту.



9. Покупка резидентом иностранной валюты через Банк-покупатель осуществляется в следующем порядке.

9.1. Резидент обязан представить в Исполняющий банк Поручение на покупку, а также оригиналы документов, указанных в подпункте «б» пункта 5 настоящего Указания, и их копии.

9.2. Исполняющий банк обязан:

9.2.1. Осуществить действия, установленные подпунктами «а», «б» и «в» пункта 8 настоящего Указания.

9.2.2. Не позднее следующего рабочего дня со дня представления резидентом Поручения на покупку, копий и оригиналов документов, указанных в подпункте «б» пункта 5 настоящего Указания, вернуть резиденту оригинал Поручения на покупку с отметкой, проставленной в соответствии с подпунктом «г» пункта 5 настоящего Указания.

9.3. Резидент обязан передать заверенный Исполняющим банком оригинал Поручения на покупку на исполнение в Банк-покупатель.

9.4. Банк-покупатель не вправе принимать от резидента к исполнению Поручение на покупку без отметки Исполняющего банка об обоснованности покупки иностранной валюты на валютном рынке, проставленной в соответствии с пунктом 9.2.2 настоящего Указания.

9.5. Банк-покупатель обязан:

9.5.1. Одновременно с принятием к исполнению Поручения на покупку проставить на копии этого Поручения на покупку отметку о принятии его к исполнению посредством проставления ответственным лицом подписи и печати Банка-покупателя, используемой для целей валютного контроля, и передать указанную копию резиденту.

9.5.2. Не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня исполнения Поручения на покупку (включая день исполнения Поручения на покупку) перевести со своего корреспондентского счета купленную на валютном рынке иностранную валюту на специальный транзитный валютный счет резидента в Исполняющем банке, указанный в его Поручении на покупку.

9.6. Резидент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия Банком-покупателем к исполнению Поручения на покупку, представить в Исполняющий банк копию этого Поручения на покупку с отметкой Банка-покупателя о принятии его к исполнению, проставленной в соответствии с пунктом 9.5.1 настоящего Указания.

10. При исполнении уполномоченным банком Поручений на покупку на межбанковской валютной бирже указанный уполномоченный банк обязан до начала торгов на межбанковской валютной бирже оформить Реестр поручений резидентов на покупку иностранной валюты на валютном рынке на основании данных, содержащихся в Поручениях на покупку, представленных резидентами в соответствии с настоящим Указанием.

В случае, если в ходе торгов на межбанковской валютной бирже уполномоченным банком на основании Поручений на покупку были заключены сделки купли-продажи иностранной валюты, этот уполномоченный банк обязан до момента получения от межбанковской валютной биржи документа, подтверждающего факт заключения указанных сделок (биржевого свидетельства либо иного документа), представить на указанную межбанковскую валютную биржу Реестр поручений резидентов на покупку иностранной валюты на валютном рынке, оформленный в соответствии с настоящим пунктом.

При исполнении уполномоченным банком Поручений на покупку вне межбанковских валютных бирж Реестр поручений резидентов на покупку иностранной валюты на валютном рынке не оформляется.

11. Иностранная валюта, купленная резидентом на валютном рынке и зачисленная на его специальный транзитный валютный счет, должна быть переведена Исполняющим банком по распоряжению резидента о переводе в соответствии с основаниями, указанными в Поручении на покупку, не позднее 7 (семи) календарных дней со дня зачисления купленной иностранной валюты на специальный транзитный валютный счет резидента.

Распоряжение резидента о переводе купленной на валютном рынке иностранной валюты должно содержать:

а) код вида платежа, указываемый в соответствии с пунктом 3.6 Порядка заполнения Карточки учета операций по специальному транзитному валютному счету резидента, содержащегося в Приложении 3 к настоящему Указанию;

б) код страны банка получателя платежа, указываемый в соответствии с пунктом 3.5 Порядка заполнения Карточки учета операций по специальному транзитному валютному счету резидента, содержащегося в Приложении 3 к настоящему Указанию.

12. В случае, если списание со специального транзитного валютного счета резидента купленной иностранной валюты в соответствии с основаниями ее покупки на валютном рынке не осуществлено в течение срока, указанного в пункте 11 настоящего Указания, а также в случае зачисления на специальный транзитный валютный счет неиспользованной резидентом на цели оплаты командировочных расходов наличной иностранной валюты, указанная иностранная валюта подлежит обратной продаже на валютном рынке.

Для осуществления обратной продажи купленной резидентом иностранной валюты Исполняющий банк не позднее следующего рабочего дня после истечения срока, указанного в пункте 11 настоящего Указания, обязан депонировать иностранную валюту, подлежащую обратной продаже, со специального транзитного валютного счета резидента на отдельный лицевой счет пассивного балансового счета № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

В течение 3 (трех) рабочих дней от даты депонирования иностранной валюты на указанном в настоящем пункте лицевом счете (включая день депонирования) Исполняющий банк обязан продать указанную

инострannую валюту на валютном рынке либо купить ее от своего имени и за свой счет в пределах лимита открытой валютной позиции по курсу, установленному по договоренности с резидентом, с зачислением суммы в рублях, полученной от ее продажи (покупки Исполняющим банком), на расчетный счет этого резидента.

13. Резидент не вправе осуществлять перевод иностранной валюты со своего специального транзитного валютного счета на свои другие валютные счета, за исключением случаев, установленных Банком России.

Резидент не вправе осуществлять перевод иностранной валюты со своего специального транзитного валютного счета в целях размещения купленной иностранной валюты в депозит, покупки ценных бумаг, покупки одной иностранной валюты за другую, а также передачи купленной иностранной валюты в доверительное управление уполномоченному банку.

Со своего специального транзитного валютного счета резидент вправе без ограничений осуществить обратную продажу купленной иностранной валюты за рубли через Исполняющий банк на основании поручения на обратную продажу до истечения срока, установленного пунктом 11 настоящего Указания, по курсу, установленному по договоренности с Исполняющим банком.

14. Исполняющему банку запрещается начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на специальном транзитном валютном счете резидента.

15. По каждому специальному транзитному валютному счету Исполняющий банк ведет учет документов по контролю за обоснованностью покупки иностранной валюты на валютном рынке и ее целевым использованием. По каждому документу, являющемуся обоснованием покупки резидентом иностранной валюты, открывается отдельное досье.

Помимо копий документов, указанных в подпункте «а» пункта 8 настоящего Указания, Исполняющим банком должны помещаться в досье также копии Поручений на покупку, распоряжений на перевод иностранной валюты со специального транзитного валютного счета резидента, поручений на обратную продажу, а также Карточки учета операций по специальному транзитному валютному счету - в соответствии с пунктом 18 настоящего Указания.

В случае, если Исполняющий банк одновременно ведет досье (Импорт) резидента в соответствии с требованиями совместной Инструкции Банка России и ГТК России «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары» от 26 июля 1995 г. № 30 и № 01-20/10538, копии договоров, являющихся обоснованием покупки резидентом иностранной валюты, в досье специального транзитного валютного счета не помещаются.

Каждому документу, помещаемому в досье, присваивается порядковый номер. Досье должно содержать опись помещенных в него документов с присвоенными им порядковыми номерами.

Досье ведется Исполняющим банком в течение всего срока действия документов, являющихся обоснованием покупки резидентом иностранной валюты на валютном рынке. После прекращения ведения досье документы, помещенные в него, подлежат хранению уполномоченным банком в течение не менее 3 (трех) лет с момента окончания срока действия документов, являющихся обоснованием покупки резидентом иностранной валюты на валютном рынке.

Согласно пункту 23 настоящего Указания пункты 16-20 вступают в силу с 1 января 1999 г.

16. Исполняющий банк по каждому документу резидента, являющемуся обоснованием покупки иностранной валюты на валютном рынке, ведет в электронном виде Карточку учета в порядке и по форме, установленной в Приложении 3 к настоящему Указанию.

17. Исполняющий банк прекращает ведение Карточки учета по окончании срока действия документов, являющихся обоснованием покупки резидентом иностранной валюты на валютном рынке, а также в случае расторжения договора об открытии специального транзитного валютного счета и закрытия этого счета.

18. После прекращения ведения Карточки учета последняя должна быть распечатана Исполняющим банком на бумажном носителе, на котором проставляется отметка Исполняющего банка о соответствии бумажной копии Карточки учета ее электронной версии посредством проставления ответственным лицом подписи и печати Исполняющего банка, используемой для целей валютного контроля.

Бумажная копия Карточки учета с отметкой Исполняющего банка помещается Исполняющим банком в досье с присвоением ей следующего свободного номера описи документов досье, ведение которого прекращено.

Копия Карточки учета с отметкой Исполняющего банка предоставляется резиденту - владельцу специального транзитного валютного счета по его просьбе.

19. На основании данных, содержащихся в Карточках учета, Исполняющие банки ежедекадно, не позднее 5 (пятого) календарного дня декады, следующей за отчетной, представляют в электронном виде в территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения отчет по форме, установленной в Приложении 4 к настоящему Указанию. Состав данных отчета и формат их представления в Банк России устанавливается Департаментом валютного регулирования и валютного контроля Банка России.

20. Ежедекадно, не позднее 10 (десятого) календарного дня декады, следующей за отчетной, территориальные учреждения Банка России направляют в адрес Департамента валютного регулирования и валютного контроля Банка России Сводный отчет по форме Приложения 5 к настоящему Указанию.

21. Инструкция Банка России «О порядке обязательной продажи предприятиями, учреждениями,

организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» № 7 от 29.06.92 г. действует в части, не противоречащей настоящему Указанию.

Положение Банка России «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» № 62 от 25.06.97 г. действует с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

22. Резиденты и/или уполномоченные банки, нарушившие требования настоящего Указания, несут ответственность в соответствии со статьей 14 Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле».

23. Настоящее Указание вступает в силу с 1 ноября 1998 года в соответствии с решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации (Протокол № 64 от 16 октября 1998 г.).

Пункты 16-20 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 1999 года в соответствии с решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации (Протокол № 64 от 16 октября 1998 г.).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**В. В. Геращенко**

- Приложение 1. Реестр поручений резидентов на покупку за рубли на валютном рынке иностранной валюты
- Приложение 2. Основания покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке Российской Федерации
- Приложение 3. Карточка учета операций по специальному транзитному валютному счету резидента
- Приложение 4. Отчет Исполняющего банка о движении средств по специальным транзитным валютным счетам резидентов
- Приложение 5. Сводный отчет о движении средств по специальным транзитным валютным счетам резидентов

Приложение 1  
к Указанию ЦБР  
«О порядке совершения резидентами  
операций покупки и обратной  
продажи иностранной валюты  
на внутреннем валютном рынке  
Российской Федерации»  
от 20 октября 1998 г. № 385-У

Код территории по СОАТО	Код ОКНО	Регистрационный номер

Наименование уполномоченного банка \_\_\_\_\_  
Кому представляется \_\_\_\_\_

### Реестр поручений резидентов на покупку за рубли

\_\_\_\_\_ (наименование и код валюты)  
на валютном рынке на «\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

(единиц соответствующей валюты)

№ п/п	Код ОКПО резидента	Наименование резидента	Поручение резидента на покупку иностранной валюты				Регистрационный номер Исполняющего банка
			номер	дата	сумма покупки	код основания	
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							
13							
Итого							x

Ответственное лицо уполномоченного банка \_\_\_\_\_ /Ф.И.О., должность/

М. П.

Исполнитель \_\_\_\_\_ /Ф.И.О., должность/

### Порядок заполнения Реестра поручений резидентов на покупку за рубли иностранной валюты на валютном рынке

1. Реестр заполняется уполномоченным банком на основании Поручений на покупку в разрезе видов валют. Наименование и код валюты в соответствии с Общероссийским Классификатором валют ОК 014-94, утвержденным постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 г.

2. В идентификационной части Реестра указываются следующие сведения.

2.1. Код СОАТО уполномоченного банка.

2.2. Код ОКПО уполномоченного банка, присвоенный ему органами государственной статистики.

2.3. Регистрационный номер уполномоченного банка.

2.4. Наименование уполномоченного банка.

3. В графе 2 Реестра указывается код ОКПО резидента.

4. В графе 3 указывается наименование резидента, давшего Поручение на покупку.

5. В графе 4 указывается номер Поручения на покупку.

6. В графе 5 указывается дата Поручения на покупку.

7. В графе 6 указывается сумма Поручения на покупку.

8. В графе 7 указывается код основания покупки иностранной валюты в соответствии с Приложением 2 к настоящему Указанию.

9. В графе 8 указывается регистрационный номер Исполняющего банка.

Приложение 2  
к Указанию ЦБР  
«О порядке совершения резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»  
от 20 октября 1998 г. № 383-у

### Основания покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке Российской Федерации

Код	Наименование
11	Платежи по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию, подпадающим под систему таможенно-банковского валютного контроля (Инструкция Банка России и ГТК России «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары» от 26 июля 1995 года № 30 и № 01-20/10538)

12	Платежи по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию, не подпадающим под систему таможенно-банковско-го валютного контроля
13	Платежи по договорам, связанным с импортом в Российскую Федерацию работ (услуг результатов интеллектуальной деятельности)
14	Погашение основного долга по финансовым кредитам, предоставленным на срок менее 180 дней
15	Выплата процентов и прочие платежи по финансовым кредитам, предоставленным на срок менее 180 дней
16	Выплата процентов и прочие платежи по финансовым кредитам, предоставленным на срок более 180 дней
17	Выплата процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям
18	Платежи по иным текущим валютным операциям (переводы неторгового характера, снятие на оплату командировочных расходов, прочие платежи, разрешенные законодательством Российской Федерации)
21	Погашение основного долга по финансовым кредитам, предоставленным на срок более 180 дней
22	Платежи по иным валютным операциям, связанным с движением капитала, осуществляемым на основании лицензий (разрешений) и документов о регистрации Банка России
23	Платежи по иным валютным операциям, связанным с движением капитала, осуществляемым без лицензий (разрешений) и документов о регистрации Банка России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации
31	Выплата комиссионного вознаграждения уполномоченному банку за осуществление операций в иностранной валюте*

\* Данное основание указывается в Поручении на покупку в случае, если договором об открытии специального транзитного валютного счета или Поручением на покупку предусмотрена выплата комиссионного вознаграждения в пользу уполномоченного банка в иностранной валюте.

Приложение 3  
к Указанию ЦБР  
«О порядке совершения резидентами  
операций покупки и обратной  
продажи иностранной валюты  
на внутреннем валютном рынке  
Российской Федерации»  
от 20 октября 1998 г. № 385-У

### Карточка учета операций по специальному транзитному валютному счету резидента

Номер Досье	Номер Карточки учета
дата начала ведения Карточки учета	дата прекращения ведения Карточки учета
00.00.0000	00.00.0000
Код ОКПО резидента	
Номер специального транзитного валютного счета	
Наименование резидента	

Сумма, предусмотренная документом, являющимся обоснованием покупки иностранной валюты \_\_\_\_\_

Лимит суммы обоснования покупки иностранной валюты \_\_\_\_\_

Код и наименование основания покупки иностранной валюты \_\_\_\_\_

Сведения о документе, являющемся обоснованием покупки иностранной валюты \_\_\_\_\_

### Сведения о зачислении и списании средств

(единиц валюты)

№ п/п	Порядковый номер в описи документов досье	Операция		Признак уполномоченного банка	Платеж	
		дата	сумма		код страны	вид
1	2	3	4	5	6	7
<b>1. Зачисление купленной валюты на специальный транзитный валютный счет</b>						
1					×	×
2					×	×
3					×	×
...					×	×
<b>Итого</b>		×		×	×	×
<b>2. Списание купленной валюты со специального транзитного валютного счета</b>						
1				×		
2				×		
3				×		
...				×		
<b>Итого</b>				×	×	×
<b>3. Сальдо движения средств на счете</b>				×	×	×

Ответственное лицо  
Исполняющего банка \_\_\_\_\_ /Ф.И.О., должность/

М. П.

Исполнитель \_\_\_\_\_ /Ф.И.О., должность/

### Порядок заполнения Карточки учета операций по специальному транзитному валютному счету резидента

1. Карточка учета формируется и ведется Исполняющим банком на базе программного комплекса, установленного Департаментом валютного регулирования и валютного контроля Банка России.

Если резидент имеет несколько специальных транзитных счетов в разных валютах, то Исполняющий банк открывает и ведет отдельную Карточку учета по каждому счету.

2. В идентификационной части Карточки учета указывается:

2.1. Номер досье резидента, в которое помещаются копии всех документов, связанных с совершением

уполномоченным банком операций по специальному транзитному валютному счету этого резидента.

2.2. Номер Карточки учета, порядок присвоения которого устанавливается Исполняющим банком самостоятельно.

2.3. Дата начала и прекращения ведения Карточки учета.

2.4. Код ОКПО резидента, присвоенный ему органами государственной статистики.

2.5. Номер специального транзитного валютного счета резидента.

2.6. Полное официальное наименование резидента в соответствии с регистрационными документами.

2.7. Сумма договора, которая заполняется на основании документов, представленных резидентом в соответствии с подпунктом «а» пункта 8 настоящего Указания.

2.8. Лимит суммы обоснования покупки иностранной валюты - рассчитывается автоматически как разница между общей суммой документа, являющегося обоснованием покупки иностранной валюты на валютном рынке и суммой средств в иностранной валюте, ранее переведенной со специального транзитного валютного счета резидента в пользу получателя платежа по указанному документу.

2.9. Код и наименование основания покупки иностранной валюты на валютном рынке - в соответствии с Приложением 1 к настоящему Указанию.

2.10. Сведения о документе, являющимся обоснованием покупки резидентом иностранной валюты на валютном рынке, а именно:

- номер и дата Паспорта импортной сделки (ПСИ);

- номер и дата лицензии (разрешения) Банка России на осуществление валютной операции, связанной с движением капитала;

- номер и дата документа, подтверждающего регистрацию Банком России валютной операции, связанной с движением капитала.

При наличии у резидента других документов, являющихся обоснованием покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, данное поле Карточки учета не заполняется.

3. В разделе «Сведения о зачислении и списании средств» указывается:

3.1. В графе 2 части 1 и части 2 указывается порядковый номер в описи документов досье, который Исполняющий банк присваивает: Поручению на покупку, распоряжению на перевод иностранной валюты со специального транзитного валютного счета или поручению на обратную продажу, при помещении указанных документов в досье.

3.2. В графе 3 части 1 указывается дата фактического зачисления на специальный транзитный валютный счет купленной иностранной валюты в случаях, установленных настоящим Указанием.

В графе 3 части 2 указывается дата фактического списания или обратной продажи купленной иностранной валюты.

3.3. В графе 4 части 1 указывается сумма иностранной валюты, зачисленная на специальный транзитный валютный счет резидента.

В графе 4 части 2 указывается сумма списанной (проданной) иностранной валюты со специального транзитного валютного счета резидента.

3.4. В графе 5 части 1 указывается:

«01» - если покупку осуществил Исполняющий банк. «Регистрационный номер банка» – если покупку осуществил Банк-покупатель.

3.5. В графе 6 части 2 указывается код страны банка получателя платежа в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира ОК 025-95, введенным в действие постановлением Госстандарта Российской Федерации от 27 декабря 1995 г. № 641.

3.6. В графе 7 части 2 указывается код вида платежа в соответствии с приведенном ниже классификатором:

Код вида платежа	Содержание
------------------	------------

01	Платежи в пользу нерезидента за импортируемые товары после завершения их таможенного оформления на территории Российской Федерации или до завершения таможенного оформления, на основании товаро-сопроводительных документов, за выполненные работы, оказанные услуги, переданные результаты интеллектуальной деятельности
04	Предоплата (авансовый платеж) в пользу нерезидента
05	Возврат средств, ранее переведенных нерезидентом в пользу резидента
08	Платежи в пользу резидента, разрешенные законодательством Российской Федерации, включая снятие иностранной валюты для оплаты командировочных расходов и оплату комиссионного вознаграждения уполномоченному банку
09	Обратная продажа купленной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации

3.7. По итоговой строке части 1 указывается общая сумма средств в иностранной валюте, зачисленная на специальный транзитный валютный счет резидента со дня начала ведения Карточки учета.

3.8. По итоговой строке части 2 указывается общая сумма средств в иностранной валюте, списанная со специального транзитного валютного счета резидента со дня начала ведения Карточки учета;

4. В части 3 указывается остаток средств на специальном транзитном валютном счете по данным Карточки учета.

Приложение 4  
к Указанию ЦБР  
«О порядке совершения резидентами  
операций покупки и обратной  
продажи иностранной валюты  
на внутреннем валютном рынке  
Российской Федерации»  
от 20 октября 1998 г. № 585-У

Банковская отчетность			
Код форм документа по ОКУД 0409618			
Код территории по СОАТО	Код ОКПО	Регистрационный номер	Дата отправки отчета

### Отчет

**Исполняющего банка о движении средств по специальным транзитным валютным счетам резидентов**  
за \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Наименование Исполняющего банка \_\_\_\_\_

Кому представляется \_\_\_\_\_  
(наименование территориального учреждения Банка России)

Форма № 618  
ежедекадная



в тысячах единиц соответствующей валюты

№ п/п	Наименование показателя	Суммы валютных операций		
		Доллар США	Немецкая марка	...
	Код валюты:	840	280	...
1	2	3	4	...
1	Покупка иностранной валюты, всего в том числе:			
1.1	для расчетов по текущим валютным операциям в том числе:			
1.1.1	по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию, подпадающим под систему таможенно-банковского валютного контроля			
1.1.2	по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию, не подпадающим под систему таможенно-банковского валютного контроля			
1.1.3	по договорам, связанным с импортом в Российскую Федерацию работ (услуг, результатов интеллектуальной деятельности)			
1.1.4	по погашению основного долга по финансовым креди-			

	там, предоставленным на срок менее 180 дней			
1.1.5	по выплате процентов и прочим выплатам по финансовым кредитам, предоставленным на срок менее 180 дней			
1.1.6	по выплате процентов и прочим выплатам по финансовым кредитам, предоставленным на срок более 180 дней			
1.1.7	по выплате процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям			
1.1.8	по иным текущим валютным операциям (переводы неторгового характера, снятие для оплаты командировочных расходов, прочие платежи, разрешенные законодательством Российской Федерации)			
1.2	для расчетов по валютным операциям, связанным с движением капитала в том числе:			
1.2.1	по погашению основного долга по финансовым креди-			
	там, предоставленным на срок более 180 дней			
1.2.2	по иным валютным операциям, связанным с движением капитала, проводимым на основании лицензий (разрешений) и документов о регистрации Банка России			
1.2.3	по валютным операциям, связанным с движением капитала, осуществляемым без лицензий (разрешений) и документов о регистрации Банка России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации			
1.3	для выплаты комиссионного вознаграждения уполномоченному банку за осуществление операций в иностранной валюте			
2	Списание со специальных транзитных валютных счетов резидентов, всего в том числе:			
2.1	платежи в пользу нерезидентов			

2.1.1	предоплата (авансовый платеж)			
2.1.2	возврат ранее переведенных средств			
2.2	платежи в пользу резидентов			
3	Обратная продажа купленной иностранной валюты, всего			
	Справочно:			
	Общая сумма договоров, для расчетов по которым резидентами покупается иностранная валюта			
	Лимит суммы оснований покупки резидентами иностранной валюты на валютном рынке			

Руководитель \_\_\_\_\_ /Ф.И.О./  
(подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ /Ф.И.О./  
(подпись)

М. П.

Исполнитель \_\_\_\_\_ /Ф.И.О./ тел.: \_\_\_\_\_  
(подпись)

Приложение 5  
к Указанию ЦБР  
«О порядке совершения резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»  
от 20 октября 1998 г. № 383-У

Банковская отчетность		
Код форм документа по ОКУД 0409619		
Код территории по СОАТО	Код учреждения по справочнику КП	Дата отправка отчета

**Сводный отчет о движении средств по специальным транзитным валютным счетам резидентов**  
За \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Наименование территориального учреждения Банка России \_\_\_\_\_

Кому представляется. Департамент валютного регулирования и валютного контроля Банка России

Форма № 619  
ежедекадная

в тысячах единиц соответствующей валюты

№ п/п	Наименование показателя	Суммы валютных операций		
		Доллар США	Немецкая марка	...
	Код валюты:	840	280	...
1	2	3	4	...
1	Покупка иностранной валюты, всего, в том числе:			
1.1	для расчетов по текущим валютным операциям в том числе:			
1.1.1	по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию, подпадающим под систему таможенно-банковского валютного контроля			
1.1.2	по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию, не подпадающим под систему таможенно-банковского валютного контроля			
1.1.3	по договорам, связанным с импортом в Российскую Федерацию работ (услуг, результатов интеллектуальной деятельности)			
1.1.4	по погашению основного долга по финансовым кредитам, предоставленным на срок менее 180 дней			
1.1.5	по выплате процентов и прочим выплатам по финансовым кредитам, пре-			

	доставленным на срок менее 180 дней			
1.1.6	по выплате процентов и прочим выплатам по финансовым кредитам, предоставленным на срок более 180 дней			
1.1.7	по выплате процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям			
1.1.8	по иным текущим валютным операциям (переводы неторгового характера, снятие для оплаты командировочных расходов, прочие платежи, разрешенные законодательством Российской Федерации)			
1.2	для расчетов по валютным операциям, связанным с движением капитала, в том числе:			
1.2.1	по погашению основного долга по финансовым кредитам, предоставленным на срок более 180 дней			
1.2.2	по иным валютным операциям, связанным с движением капитала, проводимым на основании лицензий (разрешений) и документов о регистрации Банка России			
1.2.3	по валютным операциям, связанным с движением капитала, осуществляемым без лицензий (разрешений) и документов о регистрации Банка России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации			
1.3	для выплаты комиссионного вознаграждения уполномоченному банку за осуществление операций в иностранной валюте			
2	Списание со специальных транзитных валютных счетов резидентов – всего, в том числе:			
2.1	платежи в пользу нерезидентов			
2.1.1	предоплата (авансовый платеж)			

2.1.2	возврат ранее переведенных средств			
2.2	платежи в пользу резидентов			
3	Обратная продажа купленной иностранной валюты, всего			
	Справочно:			
	Общая сумма договоров, для расчетов по которым резидентами покупается иностранная валюта			
	Лимит суммы оснований покупки резидентами иностранной валюты на валютном рынке			

Руководитель \_\_\_\_\_ /Ф.И.О./  
(подпись)

МП.

Исполнитель \_\_\_\_\_ /Ф.И.О./ тел.: \_\_\_\_\_

# Содержание

Раздел 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ .....	3
1.1 Общие положения .....	3
1.2. предмет и метод бухгалтерского учета в коммерческих банках .....	3
1.3. План счетов бухгалтерского учета коммерческого банка .....	7
1.4. Четыре типа хозяйственных операций и их влияние на баланс .....	13
1.5. Техника и формы бухгалтерского учета в коммерческих банках .....	14
Раздел 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНОЙ (УСТАВНОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	17
2.1 Общие положения .....	17
2.2. Порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории РФ .....	20
2.3. Структура коммерческого банка и его бухгалтерии .....	23
2.4. Учетная политика банка .....	25
2.5 Документация банковских операций .....	26
2.6. Внутрибанковский контроль .....	28
2.7. Порядок открытия счетов клиентам банка и их юридическое оформление .....	31
2.8. Организация и порядок учета расчетных операций .....	35
2.9. Организация и порядок учета кассовых операций .....	57
2.10. Организация и порядок учета кредитных (ссудных) операций .....	72
2.11. Организация и порядок учета депозитных операций .....	91
2.12. Организация и порядок учета лизинговых операций .....	99
2.13. Организация и порядок учета факторинговых операций .....	105
2.14. Организация и порядок учета ценных бумаг .....	109
2.15. Учет векселей общие положения .....	113
2.16. Порядок начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета .....	123
2.17. Организация и порядок учета внутрибанковских операций .....	139
Раздел 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ .....	176
3.1 Общие положения .....	176
3.2. Порядок оформления взаимоотношений между банками и клиентами по операциям в иностранной валюте .....	178
3.3. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте .....	179
3.4. Организация и порядок учета кассовых операций в иностранной валюте .....	191
3.5. Организация и порядок учета валютно-обменных операций .....	197
3.6. Организация и учет прочих операций коммерческого банка в иностранной валюте учет переоценки остатков валютных средств .....	211
Раздел 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СРОЧНЫХ И ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	221
4.1. Срочные операции – характеристика и учет общие положения .....	221
4.2. Учет депозитарных операций .....	231
Раздел 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ .....	234
5.1. Определение налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль .....	234
5.2. Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль плательщики налога .....	249
5.3. Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость плательщики налога .....	270
5.4. Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество плательщики налога .....	274
5.5. Налог на пользователей автомобильных дорог плательщики налога .....	280
5.6. Налог на приобретение автотранспортных средств плательщики налога .....	284
5.7. Налог с владельцев транспортных средств .....	287
5.8. Налог на рекламу .....	290
5.9. Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы .....	293
5.10. Сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц .....	295
Раздел 6. ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И АУДИТ .....	297
6.1 Годовая бухгалтерская отчетность .....	297
6.2. Внешний аудит и внутренний контроль кредитной организации .....	309
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	312
Приложение 1 .....	312
Приложение 2 .....	318
Приложение 3 .....	343
Содержание .....	359

Производственное издание

**Козлова Елизавета Петровна  
Галанина Елена Николаевна**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

Редактер **М.М. Засыпкина**  
Младший редактор **И.П. Елкина**  
Художественный редактор **Ю.И. Артюхов**  
Технические редакторы **И.В. Завгородняя, И.В. Белюсенко**  
Корректоры **Т.М. Колпакова, Г.В. Хлопцева**  
Обложка художника **А.В. Чирикова**

ИБ № 3833

Лицензия ЛР № 010156 от 29.01.97

Подписано в печать 10.03.2000. Формат 60x88/16  
Гарнитура «Тайме». Усл. п. л. 39,2. Уч.-изд. л. 38,37  
Тираж 5000 экз. Заказ 1010. «С» 066

Издательство «Финансы и статистика»  
101000, Москва, ул. Покровка, 7  
Телефон (095) 925-35-02, факс (095) 925-09-57  
E-mail: [mail@finstat.ru](mailto:mail@finstat.ru) <http://www.finstat.ru>

Великолукская городская типография  
Комитета по средствам массовой информации и связям  
с общественностью администрации Псковской области,  
182100, г. Великие Луки, ул. Полиграфистов, 78/12  
Тел./факс: (811-53) 3-62-95  
E-mail: [VTL@MART.RU](mailto:VTL@MART.RU)