



**Современный
Гуманитарный
Университет**

Дистанционное образование

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

ЮНИТА 4

БАЛАНС КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

ГИПЕРТЕКСТ

МОСКВА 1999

Разработано В.П.Литовченко, д-ром экономич. наук
Г.С. Беликовой, канд. экономич. наук

Рекомендовано Министерством общего
и профессионального образования
Российской Федерации в качестве
учебного пособия для студентов
высших учебных заведений

КУРС: БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Юнита 1. Основы организации и деятельности банковской системы России.

Юнита 2. Кредитные операции коммерческого банка. Организация платежного оборота.

Юнита 3. Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков.

Юнита 4. Баланс коммерческого банка. Налогообложение коммерческих банков.

ЮНИТА 4

Рассмотрены система счетов бухгалтерского учета для банков, содержание и строение плана счетов бухучета, документация бухгалтерского учета.

Для студентов Современного Гуманитарного Университета

Юнита соответствует образовательной профессиональной программе № 4

ЮНИТА 4

БАЛАНС КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА (ДИДАКТИЧЕСКИЕ ЕДИНИЦЫ)

Система счетов бухгалтерского учета для банков. Балансовые счета: активные, пассивные и активно-пассивные. Разделы балансовых счетов. Внебалансовые счета. Разделы внебалансовых счетов.

План счетов бухгалтерского учета в коммерческих и кооперативных банках. Его содержание и строение. Назначение счета. Отражение операций по дебету счета. Отражение операций по кредиту счета. Документальное отражение операций. Аналитический учет по счету.

Особенности применения Плана счетов бухгалтерского учета коммерческими банками.

Организация подразделения бухгалтерского учета. Главный бухгалтер. Учетно-операционная работа. Перечень обязанностей учетно-операционных работников банка.

Документация бухгалтерского учета. Формы документов. Лицевые счета. Документы синтетического учета.

Порядок доставки документов операционного дня из операционных залов в бухгалтерию и обратно.

Расчетные операции: осуществление и учет. Положение о безналичных расчетах в РФ. Отчетность в банке.

Анализ баланса коммерческого банка, его виды и методы.

Методика расчета коэффициентов и показателей банковской деятельности. Коэффициенты ликвидности. Показатели, характеризующие активные операции банка. Коэффициенты, характеризующие депозитную базу и собственный капитал. Показатели доходности и контроля за расходами.

Основные направления анализа ликвидности баланса банка.

Анализ банковских рисков. Анализ прибыли коммерческого банка.

Основы банковского аудита. Аудит налогообложения коммерческого банка. Аудит операций коммерческого банка с ценными бумагами.

ЛИТЕРАТУРА

* 1. Андросов А.М. Бухгалтерский учет и отчетность в банке. М., 1994. С.10-26, 48-92, 339-342.

* 2. Банковское дело / Под ред. О.И.Лаврушина. М., 1992. С.374-403.

* 3. Ачкасов А.И. Балансы коммерческих банков и методы их анализа. Вопросы ликвидности и их отражение в банковских балансах. М., 1993. С.53-71.

4. Соколинская Н.Е. Банковский аудит. М., 1994.

5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М., 1993.

6. Бухвальд Б. Техника банковского дела: Справочная книга и руководство по изучению практики банковских и биржевых операций: Пер. с нем. М., 1993.

7. Рассказов Е.А. Налогообложение банков в России. М., 1993.

8. Банковское дело / Под ред. Ю.А.Бабичевой. М., 1996.

Примечание. Знаком (*) отмечены работы, выдержками из которых сформирован файл материалов для изучения.

КУРСОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Составьте логическую схему базы знаний по теме юниты и пополните свой терминологический словарь новыми терминами.

2. Вопросы для подготовки к экзаменам:

- Что представляет собой система счетов бухгалтерского учета банков?
- Как подразделяются балансовые счета?
- Что учитывается на внебалансовых счетах?
- По какому принципу построен план счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке?
- Какова структура подразделения бухгалтерского учета в банке?
- Каковы права и обязанности главного бухгалтера банка?
- Что относится к учетно-операционной работе?
- Каковы обязанности ответственного исполнителя?
- Как подразделяются денежно-расчетные документы в банках?
- Что представляют собой лицевые счета?
- Какие документы относятся к синтетическому бухгалтерскому учету?
- Какие формы расчетов между плательщиком и получателем используются при безналичных расчетах?
- Каков порядок оформления расчетных документов?
- Каковы принципы построения баланса коммерческого банка?
- Какие существуют методы анализа банковского баланса?
- На основе каких показателей анализируется ликвидность баланса банка?
- В чем заключается банковский аудит?
- Как проводится аудит налогообложения банков?

3. Темы рефератов (факультативно):

- Организация и ведение бухгалтерского учета в банке [1].
- Применение Плана счетов бухгалтерского учета в банке [1,3].
- Основные обязанности учетно-операционных работников банка [1,2].
- Документация бухгалтерского учета в банке [1,3].
- Осуществление и учет расчетных операций [1].
- Порядок проведения безналичных расчетов в Российской Федерации [1,5].
- Методы анализа баланса коммерческого банка [3].
- Основы банковского аудита [1,2].
- Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка [8].

4. Решите ситуации 1-6.

Ситуация 1

По таблице 1 выявленных нарушений при аудите сделайте соответствующие бухгалтерские проводки и в каждом отдельном случае изложите свое мнение по оценке действий аудитора, по его рискам и рискам банка.

Таблица 1

Отдельные выявленные при аудите нарушения и их отражение в аудиторском заключении

№ п/п	Предмет проверки	Выявленные ошибки	Рекомендации аудиторов	Мнение банка	Согласованное заключение аудиторов
1	2	3	4	5	6
1	Комиссионные сборы по гарантиям банка	По состоянию на 1 октября не отражены в доходах банка комиссионные сборы по трем гарантиям на сумму 10,1 млн.руб.	1.Включить сумму 10,1 млн руб. в расчет налога от фактического дохода 2.Изменить отчет о прибылях и убытках 3.Довнести причитающуюся сумму 3.03 млн руб. в бюджет	Банк возражает, так как будет платить по этим гарантиям, и сумма убытка превысит сумму полученных комиссий	Аудиторы изложили свое мнение
2	Оплата рекламы в метро	По состоянию на 1 октября оплата рекламы банка в метро на 1 млн.руб. превышает установленные нормы	1.Уменьшить сумму расходов на рекламу на 1 млн.руб. 2.Довнести причитающуюся сумму 0,3 млн.руб. в бюджет	Банк согласен с замечанием аудиторов	Принято согласованное с банком заключение
3	Сумма льгот по налогу в бюджет по доходам банка	По состоянию на 1 октября льготы по налогу по расчету банка составили 105 млн.руб., а налогооблагаемая база - 200 млн.руб.	1.Уменьшить сумму льгот до 100 млн.руб. 2.Довнести причитающуюся сумму в бюджет в размере 1,5 млн.руб.	Банк согласен с мнением аудиторов	Принято согласованное с банком заключение
4	Сроки перечисления платежей	За III квартал были перечислены авансовые платежи 02.07.93 - 250 т.р.	1.Опоздание перечисления последнего платежа требования на 1 день. 2.Заплатить пеню за 1 день	Банк согласен с мнением аудиторов	Принято согласованное с банком заключение

		15.07.93 - 250 т.р. 07.08.93 - 250 т.р. 25.08.93 - 250 т.р. 10.09.93 - 250 т.р. 26.09.93 - 250 т.р.	просрочки пла- тежа		
5	Порядок отражения платежей в бухгалтерском учете	Перечисление платежей оформлено следующей проводкой Д 950 К 161	Операция должна быть оформлена двумя проводками: а) Д950 К904 б) Д904 К161	Банк согласен с мнением аудиторов	Принято согласованное с банком заключение
6	Правильность направления налогов	Вся сумма налога на доходы банка перечислена в федеральный бюджет	В адрес федерального бюджета следовало перечислить только 50%, а остальную сумму - в региональные и районные образования	Банк не согласен с мнением аудиторов, так как разъяснение по этому вопросу было получено только 24.10.94, а проводки были осуществлены раньше	Аудиторы изложили свое мнение

Ситуация 2

Сверьте "Справку об авансовых взносах налога в бюджет", "Расчет налога от фактического дохода", "Отчет о прибылях и убытках коммерческих банков".

Найдите и исправьте ошибки, сделайте необходимые проводки и составьте обоснованное аудиторское заключение.

Справка
об авансовых взносах налога в бюджет
исходя из предполагаемого дохода
на II квартал 1993 г.
Аудитбанк

(наименование банка)

- | | |
|---|-----------|
| 1. Сумма предполагаемого дохода, тыс.руб. | 270.000,0 |
| 2. Установленная ставка налога на доход в федеральный бюджет - всего, % | 30 |
| 3. Сумма налога, исчисленного исходя из предполагаемого дохода и установленной ставки налога в федеральный бюджет - всего, тыс.руб. | 81.000,0 |

Примечание: Уплата авансовых платежей в текущем году производится 10-го и 25-го числа каждого месяца квартала равными долями.

Руководитель банка
Гл. бухгалтер

(подпись)
(подпись)

Расчет
налога от фактического дохода по _____
Аудибанку
(наименование банка)
за II квартал 1993г.

Показатели	По данным плательщика, тыс.руб.	По данным на- логовой служ- бы, тыс.руб.
1	2	3
1. Доходы банка, исчисленные в соответствии с п.п. 4-5 Инструкции	267267,9	
2. Расходы, принимаемые при исчислении налогооблагаемой базы в соответствии с п.6 Инструкции:		
а) налог на имущество;	803,0	
б) налог за землю;		
в) налог на пользователей автомобильных дорог;	718,0	
г) налог с владельцев транспортных средств;	-	
д) налог на приобретение транспортных средств;	-	
е) платежи, вносимые в Пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования, фонд социального страхования, фонд занятости населения и др.	-	
ж) начисленные и уплаченные проценты по вкладам до востребования (расчетным и текущим счетам), срочным вкладам (депозитам), по Межбанковским кредитам, в пределах ставки, устанавливаемой Центральным банком России, увеличенной на 3 пункта	49466,0	
з) уплаченные комиссионные сборы за услуги и корреспондентские отношения	-	
и) расходы по валютным операциям	12713,0	
к) уплаченные в счет прошлых лет проценты и комиссионные сборы и возврат их как излишне взысканных с клиентов	-	
л) амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов	375,6	
м) износ нематериальных активов	-	
н) расходы по аренде основных фондов и нематериальных активов	-	
о) расходы на рекламу	-	
п) консультационные, информационные услуги	-	
р) аудиторские услуги	1566,8	
с) эксплуатация как собственных, так и арендованных зданий, оборудования и инвентаря	-	
т) командировочные, представительские расходы	451,5	
у) канцелярские, почтово-телеграфские расходы	625,8	
ф) расходы по перевозке и хранению денежных средств и ценностей	228,6	

<p>х) плата другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание</p> <p>ц) услуги вычислительных центров</p> <p>ч) другие операционные расходы (расшифровать)</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>-</p>	
<p>Итого по строке 2</p> <p>3. Налогооблагаемая база (строка 1- строка 2)</p> <p>4. Из налогооблагаемой базы исключаются доходы, льготированные в соответствии с п.7 Инструкции:</p> <p>а) проценты по кредитам, предоставленным Правительству РФ, Центробанку РФ, Банку внешней торговли или под их гарантии</p> <p>б) проценты и дивиденды, полученные по государственным ценным бумагам, а также доходы, полученные за работу по размещению государственных ценных бумаг</p>	<p>66948,3</p> <p>200319,6</p> <p>-</p> <p>-</p>	
<p>Итого по строке 4</p> <p>5. Льготы по налогу на доход, предоставляемые в соответствии с п.8 Инструкции:</p> <p>а) отчисления в фонд страхования депозитов, фонд страхования коммерческих банков от банкротства по 1% от балансовой прибыли за отчетный период в каждый из фондов;</p> <p>б) затраты, осуществляемые в соответствии с утвержденными Советами нормативами на содержание объектов социально-культурного назначения;</p> <p>в) взносы, направляемые на благотворительные цели, в общественные фонды и др. в размере 1% от балансовой прибыли.</p> <p>г) затраты на техническое перевооружение, строительство и реконструкцию объектов социальной инфраструктуры</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>1866,2</p> <p>-</p>	
<p>Итого по строке 5</p> <p>6. Налогооблагаемая база, подлежащая обложению налогом (строка 3 - строка 4 - строка 5)</p> <p>7. Ставка налога в федеральный бюджет - всего, %</p> <p>8. Сумма налога в федеральный бюджет (строка 6 х строка 7:100) - всего</p> <p>9. Сумма налога на доходы при переводе их за границу (п.13 Инструкции), исчисленная по ставке 15%.</p> <p>10. Сумма налога в федеральный бюджет - всего (строка 8 + строка 9).</p> <p>11. Сумма начисленных платежей за отчетный период - всего</p> <p>12. К доплате - всего (строка 10 - строка 11).</p> <p>13. К уменьшению - всего (строка 11 - строка 10)</p>	<p>1866,2</p> <p>198453,4</p> <p>30</p> <p>59536,02</p> <p>-</p> <p>59536,02</p> <p>81000,00</p> <p>-</p> <p>21463,98</p>	

Установленный срок для представления баланса
квартального:
годового:

Руководитель банка
(подпись)
Гл. бухгалтер банка
(подпись)

Руководитель налогового органа
(подпись)
Начальник отдела
(подпись)

Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка
Аудибанк

наименование банка и его местонахождение

Спецификация доходов и расходов, списанных
на счет 980 "Прибыли и убытки отчетного года"

По счету 960 "Доходы банка"			По счету 970 "Расходы банка"			По счету 971 "Расходы на содержание аппарата управления"		
Наименование доходов	Символ	Сумма, тыс. руб.	Наименование расходов	Символ	Сумма, тыс. руб.	Наименование расходов	Символ	Сумма, тыс. руб.
А	Б	1	А	Б	1	А	Б	1
Полученные проценты			Уплаченные проценты			Расходы на содержание аппарата управления		
Всего:	100	199408,7	Всего:	200	49466,0	Всего:	010	14043,9
В том числе: по краткосрочным ссудам	101	191605,6	В том числе: по расчетным, текущим и другим			В том числе: фонд заработной платы (оплаты тру-		
по среднесрочным ссудам	102		счетах клиентов по депозитам и вкладам предприятий, организаций, кооперативов	201	2306,8	да)	020	6195,1
по долгосрочным ссудам	103	1810,6		202	11071,9	из него: все виды премий	030	415,1
по краткосрочным ссудам в инавалите	104		по вкладам граждан и военнослужащих	203	172,3	прочие расходы	050	7397,3
по среднесрочным ссудам в инавалите	105		по текущим счетам иностранных корреспондентов, организаций и граждан в инавалите	204		расходы на служебные командировки	060	451,5
						Расходы на содержание работников, не относящихся к аппарату управления	070	

А	Б	1	А	Б	1	А	Б	1
по долго-срочным ссудам в иностранной валюте	106							
по счетам иностранных корреспондентов, гарантийным и акцептным операциям	107	5210,1	по кредитам, полученным от других банков	205	35915,0			
из государственного бюджета за кредиты	107	5210,1	по счетам Госстраха	206				
			расходи по операциям с ценными бумагами и на валютном рынке	208	12713,0			
за кредиты, предоставленные другими банком	109							
Доходы по операциям с ценными бумагами и на валютном рынке	110	35674,0	Расходи по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных лент, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монет и др. металлов, необходимых для работы с клиентурой и ведения учета	209	625,8			
Дивиденды по паям и акциям	111							
Курсовые разницы по иностранным операциям	112							
Возмещение клиентом телеграфных и других расходов	113	0,6						
Проценты и комиссии, полученные по операциям за прошлые годы	114		Расходи по перевозке ценностей и банковских документов	211	228,5			
Полученная комиссия по услугам клиентам и банкам	116	31550,3	Расходи по оплате услуг хозрасчетных ВЦ	212				

А	Б	1	А	Б	1	А	Б	1
Плата за доставку ценностей и банковских документов	117		Почтовые и телеграфные расходы по операциям клиентов	213				
Прочие доходы	118		Амортизационные отчисления по основным фондам	214	375,6			
Счет "Штрафы, пени, неустойки полученные"	119		Проценты и комиссии, уплаченные по операциям за прошлые годы	215	111,2			
			Уплаченная комиссия по услугам клиентов и банков	216				
			Прочие расходы	218	3087,8			
			Счет 979 "Штрафы, пени, неустойки уплаченные"	219				
			Ремонт основных фондов	220				
Итого доходов по счету 960	999	267267,9	Итого расходов по счету 970 (Кроме счета 971)	999	66608,0	Итого расходов по счету 971	999	14043,9
По лицевому счету "Суммы, списанные в убыток"								
Наименование убытков	Символ	Сумма	Наименование убытков	Символ	Сумма	Наименование убытков	Символ	Сумма
Прочеты и недостачи по кассовым операциям (кроме валютных ценностей)	403		Исчисления ценностей и прочие злоупотребления, по которым виновные не являются работниками банка или не выяснены	408				
Исчисления и растраты по кассовым операциям (кроме валютных ценностей)	404		Утрата ценностей при пересылке	409				
Принятие неплатежные и фальшивые денежные билеты и монеты	405		Суммы, выплаченные по претензиям клиентов	410				

А	Б	1	А	Б	1	А	Б	1
Исчисления, растраты и др. злоупотребления по перевозке ценностей	406		Прочие	412				
Исчисления, растраты и др. злоупотребления по прочим операциям банка (кроме кассовых и по перевозке ценностей)	407		Итого списано в убыток	999				
Результата счета 980		Прибыль: 186616,0 тыс. руб.		Убыток:		тыс. руб.		

Справка

1. Прибыль (убыток) по плану на отчетный год 50000,0 тыс.руб.
2. Фактическая прибыль без остатков по счетам 960, 970 и лицевому счету "Суммы, списанные в убыток" 186616,0 тыс.руб.
3. За отчетный год перечислено в доход бюджета остатков закрытых счетов и др. сумм, не востребованных клиентами в банке - тыс.руб.
4. Расшифровка символа 218 "Прочие расходы":
 - а) налог на имущество 803,0 тыс.руб.
 - б) земельный налог - тыс.руб.
 - в) налог на пользователей автомобильных дорог, налог с владельцев транспортных средств 718,0 тыс.руб.
 - г) другие расходы (оплата аудиторских услуг, расходы по НДС, расходы на рекламу и прочие) 1566,8 тыс.руб.
5. Суммы невозмещенных бюджетом разниц в процентных ставках по льготным кредитам, предоставленным в 1992 г. по решениям правительства РФ - тыс.руб.

Ситуация 3

Клиент поручил инвестиционному консультанту банка проверить соответствие принятым требованиям бланка именного депозитного сертификата, на котором указаны следующие реквизиты: наименование, дата внесения депозита, безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную на депозит; дата востребования бенефициаром суммы по сертификату, сумма причитающихся процентов, наименование и адрес банка-эмитента, подписи двух лиц, уполномоченных банком, с печатью банка.

- Требуется определить:
- какие реквизиты отсутствуют на бланке;
 - дальнейшие действия клиента.

Ситуация 4

Коммерческий банк в течение месяца произвел следующие финансовые операции: а) подал документы на регистрацию проспекта эмиссии акций нового выпуска на сумму 100млн.руб.; б) приобрел на бирже ценные бумаги акционерных обществ на сумму 500 млн.руб.; в) купил государственные ценные бумаги на сумму 800 млн.руб.

Требуется:

- определить общую сумму налогов (в тыс.руб.) на операции с ценными бумагами, заплаченную банком, и дать обоснование;
- сделать необходимые бухгалтерские проводки.

Ситуация 5

Инвестор А имеет 50000 руб. в начале 1995 г. Он хочет вложить их с целью получения прибыли так, чтобы через 2 года, в начале 1997г., у него было 210000 руб. для выкупа дома. Банк А предлагает ему купить за 50000 руб. сберегательный сертификат, дающий 180% годовых. Процент в этом случае сложный, а период капитализации (т.е. начисления процентов) один раз в квартал. Банк Б предлагает открыть у себя срочный вклад на срок 2 года под 200% годовых.

Требуется:

- определить, какой банк обеспечит инвестору доход в 210000 руб. через 2 года. Налоги, уплаченные инвестором, не учитывать;
- сделать необходимые проводки в банке инвестора.

Ситуация 6

Банку предъявлено к выплате три переводных векселя и один простой. В первом в графе "Срок платежа" указано: к оплате 12.12.92г.; во втором - по предъявлении; в третьем - в течение 10 дней от предъявления; на четвертом (простом) - срок оплаты не указан. На всех векселях векселедателем обусловлено, что на вексельную сумму будут начисляться проценты по ставке 50%.

Требуется:

- определить, по какому векселю банк должен выплатить проценты на вексельную сумму;
- сделать необходимые проводки по выплате процентов по векселю и вексельной суммы.

ДЕЛОВАЯ ИГРА

ТЕМА: Бухгалтерский учет, анализ баланса и аудит коммерческого банка.

ЦЕЛЬ: Освоение технологических приемов и навыков проведения операций бухгалтерского учета в банке.

ВРЕМЯ: 180 мин.

УЧАСТНИКИ: 3 бригады студентов

Подготовительный этап (домашнее задание)

Выполните п.4 (ситуации 1-6) курсового задания.

Порядок проведения

Вводное слово тьютора	- 5 мин.
Разбивка на бригады:	- 5 мин.
1-я бригада выполняет задания по ситуациям 1,6	
2-я бригада - по ситуациям 2, 5	
3-я бригада - по ситуациям 3, 4	
Подготовка бригад к выступлениям, обсуждение домашних работ, изложение материала на доске	- 30 мин.
Выступления бригад (по 30 мин. каждая бригада)	- 90 мин.
Вопросы к выступающим	- 15 мин.
Ответы на вопросы	- 25 мин.
Оценка выступлений бригад тьютором	- 10 мин.

ФАЙЛ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ

[1]

ГЛАВА 2. СИСТЕМА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА БАНКОВ

Основой построения бухгалтерского учета в банках России является единая система счетов синтетического учета, то есть План счетов бухгалтерского учета для банков, утвержденный Государственным банком СССР в 1990 году. Этот План счетов отличается от системы счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Единая форма учета для всех банков России создает возможность анализа банковской деятельности как банков, так и их филиалов.

Счета синтетического учета являются одновременно статьями баланса банков. Баланс коммерческого банка составляется ежедневно и отражает состояние привлеченных и собственных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции. По данным баланса контролируются:

- формирование и размещение денежных ресурсов;
- состояние кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций;
- правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

Таким образом, баланс - основной документ бухгалтерского учета в банках.

Организация бухгалтерского учета и документооборота в банках непосредственно влияет на ведение бухгалтерского учета предприятий. Банки ежедневно составляют лицевые счета аналитического учета клиентов и выдают им выписки (копии) из этих счетов, в которых отражены все выполненные за день расчетные, кредитные, кассовые и другие операции. Такие выписки служат основанием для отражения всех банковских операций в учете предприятий.

Банковские операции, отражаемые в активе баланса банка, соответствуют пассивам в балансах предприятий. В то же время денежные средства

предприятий на расчетных, текущих и других счетах в банке отражаются в балансах предприятия по активу, а в балансе банка - по пассиву.

План счетов бухгалтерского учета для банков состоит из 25 разделов балансовых счетов и 10 разделов внебалансовых счетов.

Система счетов является единой для всех банков, однако определенные разделы балансовых счетов используются только в государственных банках (например, раздел II "Денежные билеты и монеты, выпущенные в обращение") и не применяются коммерческими банками в своей практике. Таким образом, некоторые разделы Плана счетов коммерческого банка остаются "пустыми".

В приложении 2.1 приводится План счетов бухгалтерского учета для коммерческих и кооперативных банков, утвержденный Государственным банком СССР за № 270 от 16 февраля 1990 г. с его изменениями и дополнениями № 302 от 30 мая 1990 г., № 323 от 26 сентября 1990 г., № 343 от 21 марта 1991 года, № 370 от 12 декабря 1991 г., а также с изменениями, внесенными Центральным банком России письмом № 18-2/1907 от 30 ноября 1992 г. и телеграммами-распоряжениями за 1993 г. План счетов приводится со всеми разделами, которые используют коммерческие банки.

Балансовые счета

Статьи баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовый счет может быть активным, пассивным и активно-пассивным. План счетов построен по принципу односторонней группировки - в одном разделе могут присутствовать балансовые счета любого вида.

На балансовых счетах учет ведется по системе двойной записи с отражением каждой операции по дебету одного и кредиту другого счета.

Балансовые счета подразделяются на счета первого и второго порядка. Второй порядок - это дальнейшая детализация и расшифровка счетов первого порядка.

На *активных* балансовых счетах учитываются: денежная наличность в кассах банка, краткосрочные и долгосрочные кредиты, затраты на капитальные вложения, дебиторская задолженность, другие активы и отвлеченные средства.

На *пассивных* балансовых счетах отражаются: фонды банка, средства хозяйства и граждан, депозиты, средства в расчетах, прибыль банка, кредиторская задолженность, другие пассивы и привлеченные средства. Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и финансирования предприятий, а задолженность на активных счетах показывает использование этих ресурсов.

На *активно-пассивных* балансовых счетах учитываются: расчеты по иностранным прочим операциям, счета различных коммерческих банков, прочие дебиторы и кредиторы, прибыли и убытки.

Разделы балансовых счетов

Раздел I - "Фонды банка" - включает счета по учету средств в уставном, резервном фондах, фондах износа основных средств, фондах экономического стимулирования и фондах развития производства.

Раздел III - "Денежные средства" - содержит счета, на которых учитывается денежная наличность банков в кассах и в пути, а также расчетные и текущие счета предприятий.

Раздел IV - "Драгоценные металлы" - учитывает драгоценные металлы.

Раздел V - "Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям" - учитывает наличную иностранную валюту, находящуюся в банках, и платежные документы в иностранной валюте, счета у иностранных банков и средства

иностранных банков в России, аккумулированные ресурсы по расчетам с иностранными корреспондентами и другие валютные ценности.

Раздел VI - "Расчеты с бюджетными учреждениями" - содержит счета по учету доходов и расходов республиканского бюджета, средств местных бюджетов, текущие счета учреждений, финансируемых из местного бюджета, а также счета по учету различных расчетов банков с Министерством финансов России.

Раздел VII - "Расчеты с кредитными учреждениями" - в этом разделе открыты счета для отражения операций по корреспондентским отношениям банков.

Раздел VIII - "Финансирование капитальных вложений" - для учета средств, предназначенных для инвестирования. Здесь на балансовом счете первого порядка № 17 открыты счета второго порядка для учета предприятиями собственных средств, направляемых на инвестирование за счет государственных и нецентрализованных источников. На балансовом счете первого порядка № 18 открыты аналогичные счета второго порядка для учета расхода денежных средств на инвестирование.

Раздел IX - "Операции с ценными бумагами" - содержит счета операций по вложению средств в акции акционерных обществ и предприятий, а также в государственные или прочие долговые обязательства.

Раздел X - "Кредитные и расчетные операции" - включает расчетные (пассивные) счета и ссудные (активные) счета по краткосрочным кредитам, предоставляемым предприятиям.

Раздел XIII - "Средства и операции общественных организаций" - счета по взаимоотношениям с общественными организациями.

Раздел XIV - "Операции по вкладам, депозитам и счетам граждан" - содержит счета по расчетам с гражданами.

Раздел XV - "Долгосрочные вложения" и раздел XVII - "Другие долгосрочные вложения" - включают счета для учета средств, предназначенных для долгосрочного кредитования и учета долгосрочных кредитов, предоставляемых предприятиям.

Раздел XVIII - "Расчеты с банком по сторонним средствам" - содержит счета для учета средств специального назначения и специальных ссуд, выданных за счет этих средств.

Раздел XIX - "Централизованные счета по пенсиям" - включает счета для отражения расходов и средств Пенсионного фонда России.

Раздел XX - "Взаимные межфилиальные расчеты" - предназначен для учета взаимных расчетов между учреждениями всех банков России, которые возникают в основном при расчетах между иногородними предприятиями и организациями.

Раздел XXI - "Дебиторы и кредиторы" - содержит счета дебиторов и кредиторов банка. На отдельных счетах учитываются ценные бумаги, паи и акции, суммы оборотных средств.

Раздел XXII - "Основные средства банка и хозяйственные затраты" - открывает счета для учета принадлежащих банку зданий, сооружений, хозяйственного инвентаря, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Учитываются также затраты банка на капитальные вложения и финансирование капитальных вложений.

Раздел XXIII - "Отвлеченные средства" - учитывает отвлеченные средства за счет прибыли банков.

Раздел XXIV - "Доходы и расходы банка" - включает счета для учета: операционных и разных доходов и расходов; расходов на содержание банковского аппарата; прибылей и убытков. В разделе открыты отдельные счета по учету полученных и уплаченных процентов.

Раздел XXV - "Операции по межгосударственному и внутриреспубликанскому зачету" - введен Центральным банком России (телеграмма № 18-759 от 14 сентября 1992 г.) для зачетов межгосударственных и внутриреспубликанских взаимных требований хозорганов и коммерческих банков.

Внебалансовые счета

На внебалансовых счетах учитывается движение ценностей и документов, поступающих в банки на хранение, инкассо или на комиссию. Учитываются также знаки оплаты государственной пошлины, бланки строгой отчетности, акции, другие документы и ценности. Учет ведется по простой системе: приход, расход и остаток учитываемых ценностей и документов. В отличие от балансовых счетов внебалансовые не подразделяются на счета первого и второго порядка; они имеют порядковые двузначные номера, которые дополняются условным признаком внебалансового счета - цифрой 99, стоящей перед порядковым номером. Например, счету с порядковым номером 21 присвоен номер внебалансового счета 9921.

Разделы внебалансовых счетов

Номенклатура внебалансовых счетов состоит из 10 разделов:

Раздел II - "Обеспечение" - состоит из одного счета, на котором учитываются срочные обязательства предприятий и организаций о погашении полученных ими краткосрочных ссуд.

Раздел III - "Лизинговые операции" - состоит из одного счета, на котором учитываются машины и оборудование, отданные в аренду.

Раздел IV - "Документы по расчетным операциям" - имеет счета для учета документов по расчетным операциям. На отдельных счетах учитываются документы, ожидающие акцепта, или не оплаченные в срок из-за отсутствия средств или по мотивам финансового контроля; учитываются также аккредитивы к оплате по месту нахождения счета поставщика и др.

Раздел V - "Документы и ценности по иностранным операциям" - содержит документы, отосланные, принятые и присланные на инкассо; платежные документы в иностранной валюте, товарные документы у иностранных корреспондентов; аккредитивы в иностранной валюте.

Раздел VI - "Документы по долгосрочному кредитованию" - учитывает на счетах обязательства заемщиков по долгосрочным ссудам.

Раздел VII - "Разные ценности и документы" - содержит счета для учета неразобранных посылок с деньгами, марок государственной пошлины, бланков строгой отчетности, разных ценностей и документов, отосланных и выданных под отчет, других ценностей и документов. Здесь также учитываются средства банков на строительство, переданные в порядке долевого участия генеральному застройщику. Средства с этого счета списываются на основании документов, подтверждающих передачу банку оплаченной им площади построенных зданий.

Раздел IX - "Долги, списанные в убыток" - ведет учет списанных в убыток сумм по долгам, зачисленным на счет этого раздела по распоряжению правления или управления банка. Это позволит наблюдать за появлением возможности взыскания долга при изменении имущественного положения должника.

Раздел X - "Ценные бумаги" - учитывает все виды ценных бумаг.

Приложение 2.1

ПЛАН СЧЕТОВ
бухгалтерского учета в коммерческих
и кооперативных банках

№ балансовых счетов		Наименование счетов	Характеристика
первого порядка	второго порядка		
1	2	3	4
Раздел I. Фонды банка			
01	010	Уставный фонд.....	П
	011	Резервный фонд.....	П
	012	Специальные фонды.....	П
	015	Износ основных средств	П
	016	Фонды экономического стимулирования	П
	018	Фонды экономического стимулирования, направленные на производственное и социальное развитие	П
	019	Переоценка валютных средств.....	АП
Раздел III. Денежные средства			
03	031	Касса.....	А
	032	Денежные средства в пути	А
	033	Прочие денежные средства.....	А
	034	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
04	040	Приписные кассы	А
	041	Подкрепления и излишки касс в пути . . .	А
	042	Расчетные (текущие) счета предприятий и организаций банка.....	А
	043	Счета предприятий и организаций банка по средствам на капитальные вложения . . .	А

1	2	3	4
Раздел IV. Драгоценные металлы			
05	050	Драгоценные металлы	А
Раздел V. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям			
06	060	Наличная иностранная валюта.....	А
07	061	Наличная иностранная валюта в пути ...	А
	070	Текущие счета в иностранной валюте....	П
	071	Невыплаченные переводы из-за границы .	П
	072	Счета у иностранных банков	А
	073	Счета иностранных банков, фирм	П
	074	Ссудные счета в иностранной валюте . . .	А
	075	Размещение депозитов в иностранных банках	А
	076	Расчеты и о прочим иностранным операциям.	АП
077	Дебиторы по аккредитивам по иностранным операциям	А	
078	Кредиторы по аккредитивам по иностранным операциям	П	
079	Дебиторы и обязательства банка по выданным гарантиям и акцептам.....!	АП	
Раздел VI. Расчеты с бюджетными учреждениями			
13	130	Средства районных, городских, поселковых и сельских бюджетов.....	П
	131	Средства окружных бюджетов	П
	132	Средства областных бюджетов	П
	133	Средства краевых бюджетов.....	П
	134	Средства республиканских бюджетов автономных республик ...	П
14	142	Текущие счета учреждений и организаций, состоящих на местных бюджетах . . .	П
	144	Депозиты	П
Раздел VII. Расчеты с кредитными учреждениями			
16	161	Корреспондентский счет в Центральном банке РФ	А
	162	Корреспондентские счета центров взаимных банковских расчетов.....	АП

1	2	3	4
	166	Счета коммерческих промышленных банков	АП
	167	Счета коммерческих агропромышленных банков	АП
	166	Счета коммерческих банков социального развития.....	АП
	169	Счета банков-корреспондентов	АП
	821	Счета коммерческих банков для учета операций по расчетам чеками	АП
Раздел VIII. Финансирование капитальных вложений			
17	170	Привлеченные средства Министерства финансов РФ.....	П
	171	Собственные средства организаций республиканского подчинения для государственных капитальных вложений.....	П
	172	Собственные средства организаций местного подчинения для государственных капитальных вложений.....	П
	173	Средства государственного бюджета для финансирования капитальных вложений	П
	174	Собственные средства предприятий и организаций для финансирования капитальных вложений за счет нецентрализованных источников.....	П
	175	Собственные средства предприятий и организаций для финансирования сверхлимитных капитальных вложений за счет нецентрализованных источников.....	П
	176	Средства потребительской кооперации для финансирования капитальных вложений	П
	177	Средства, перечисленные на финансирование капитальных вложений для ликвидации последствий землетрясения в Армении	П
	178	Прочие средства для финансирования капитальных вложений	П
	179	Средства для финансирования капитальных вложений и других расходов предприятий и организаций других республик, краев и областей	П

1	2	3	4
18	180	Финансирование за счет привлеченных средств Министерства финансов РФ.....	А
	181	Финансирование государственных капитальных вложений, операционных и других расходов за счет республиканских средств .	А
	182	Финансирование государственных капитальных вложений, операционных и других расходов за счет местных средств	А
	184	Финансирование капитальных вложений за счет нецентрализованных источников. .	А
	185	Финансирование сверхлимитных капитальных вложений за счет нецентрализованных источников.....	А
	186	Финансирование капитальных вложений потребительской кооперации.....	А
	188	Финансирование дополнительных объемов капитальных вложений по отдельным решениям Правительства.....	А
	189	Финансирование капитальных вложений и других расходов предприятий других республик, краев, областей.....	А
		Раздел IX. Операции с ценными бумагами	
19	191	Вложения в акции акционерных обществ.	А
	192	Вложения в акции предприятий	А
	193	Вложения в негосударственные долговые обязательства	А
	194	Вложения в государственные долговые обязательства	А
	195	Учтенные банками векселя в портфеле банка	А
	196	Учтенные банками векселя у корреспондентов	А
	197	Протестованные векселя.....	А
	199	Обращаемые на рынке долговые обязательства	П
		Раздел X. Кредитные и расчетные операции	
34	345	Расчетный счет государственных предприятий и организаций.....	П
35	355	Ссудный счет государственных предприятий и организаций	П

1	2	3	4
40	400	Расчетный счет сельскохозяйственных организаций.....	П
	402	Сельскохозяйственные колхозы — текущие счета расчета с колхозниками	П
	407	Расчетный счет рыболовецких колхозов . .	П
41	410	Ссудный счет сельскохозяйственных колхозов	А
	417	Ссудный счет рыболовецких колхозов . . .	А
46	460	Расчетный счет потребительской кооперации	П
	461	Расчетный счет кооперативов по производству товаров народного потребления . .	П
	465	Расчетный счет центров научно-технического творчества молодежи	П
	466	Расчетный счет союзов кооперативов....	П
	467	Акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью — расчетные счета.....	П
	468	Малые предприятия, созданные гражданами — расчетные счета.....	П
47	470	Ссудные счета потребительской кооперации	А
	471	Ссудные счета кооперативов по производству товаров народного потребления . .	А
	475	Ссудные счета центров научно-технического творчества молодежи	А
	476	Ссудные счета союзов кооперативов.	А
	477	Акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью — ссудные счета	А
	478	Малые предприятия, созданные гражданами — ссудные счета	А
60	603	Счета иностранных фирм в рублях	П
	607	Текущие счета строительных организаций	П
62	620	Кредиты, не погашенные в срок.	А
64	642	Счета на групповую и индивидуальную аренды.....	П
	643	Счета крестьянских хозяйств	П
	644	Счета предпринимателей, осуществляющих свою деятельность с образованием юридического лица — расчетные счета. . .	П
65	652	Ссудные счета на групповую и индивидуальную аренды.....	А
	653	Счета крестьянских хозяйств — ссудные счета.....	А

1	2	3	4
	654	Счета предпринимателей, осуществляющих свою деятельность с образованием юридического лица - ссудные счета.	А
Раздел XIII. Средства и операции общественных организаций			
69	690	Расходы Фонда социального страхования.	А
	691	Средства Фонда социального страхования	П
	693	Текущий счет Российского Фонда федерального имущества.	П
	694	Текущий счет Фонда социальной поддержки населения	П
	695	Текущие счета профсоюзных организаций	П
	696	Текущие субсчета профсоюзов по профсоюзным взносам.	П
	698	Расходы государственного Фонда содействия занятости.....	А
	699	Поступления средств в государственный Фонд содействия занятости	П
70	700	Текущие счета общественных организаций	П
	701	Прочие текущие счета	П
	702	Советский фонд культуры	П
	703	Фонд помощи зоопаркам.....	П
	704	Советский фонд милосердия и здоровья. .	П
	705	Советский фонд мира.....	П
	707	Советский детский фонд им. В. И. Ленина	П
	708	Фонд социальных изобретений	П
Раздел XIV. Операции по вкладам, депозитам, счетам граждан			
71	711	Вклады граждан...	П
	712	Ссудные счета предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица	А
	713	Вклады и депозиты государственных предприятий.....	П
	714	Вклады и депозиты кооперативов.....	П
	715	Счета предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица	П
	716	Кредиты гражданам на потребительские цели.... ..	А
72	720	Аккредитивы	П

1	2	3	4
	722	Расчетные чековые книжки	П
	723	Акцептованные платежные поручения . . .	П
	724	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П
	726	Фонд социального страхования РФ	П
	727	Суммы по последующим отказам от акцепта до выяснения и по расчетам с коммерческими банками	А
	728	Суммы, не взысканные по банковским гарантиям.....	А
73	729	Инкассированная денежная выручка	АП
	730	Высвобождающиеся средства заказчика . .	П
	733	Зарезервированные средства, связанные с монтажом.....	П
Раздел XV. Долгосрочные вложения			
76	764	Долгосрочные ссуды с/х колхозам	А
77	770	Долгосрочные ссуды государственным предприятиям.....	А
	771	Долгосрочные ссуды совместным предприятиям, международным организациям . . .	А
	774	Долгосрочные ссуды рыболовецким колхозам	А
	776	Долгосрочные ссуды потребительской кооперации	А
	777	Долгосрочные ссуды кооперативам и малым предприятиям, созданным гражданами	А
	779	Долгосрочные ссуды населению.....	А
78	780	Просроченная задолженность по долгосрочным ссудам.....	А
79	794	Расчеты с Министерством финансов РФ по формированию фонда внешнего долга и централизованных валютных фондов	А
Раздел XVII. Другие долгосрочные вложения			
80	801	Прочие кредиты.....	А
	802	Кредиты прочим учреждениям	А
	804	Кредиты, предоставленные Министерству финансов РФ.....	А
	805	Кредиты, предоставленные министерствам финансов республик	А

1	2	3	4
	808	Временная финансовая помощь, предоставленная учреждениям банков.	А
	809	Временная финансовая помощь, полученная учреждениями банков	П
Раздел XVIII. Расчеты с банками и по сторонним средствам			
81	810	Разные средства и фонды специального назначения ...	П
	811	Фонд регулирования оборотных средств Кооперативов	А
	816	Средства коммерческих банков и других кредитных учреждений, перечисленные в фонд регулирования кредитных ресурсов банковской системы.....	А
82	820	Ссуды на разные цели	П
	822	Займы, предоставленные другим банкам. .	П
	823	Займы, полученные из других банков. . . .	А
	825	Средства, перечисленные предприятиям, организациям, учреждениям, кооперативам для участия в их хозяйственной деятельности	А
Раздел XIX. Централизованные счета по пенсиям			
	828	Расходы Пенсионного фонда России	А
	829	Средства Пенсионного фонда России. . . .	П
Раздел XX. Взаимные межфилиальные расчеты			
87	871	Взаимные расчеты между учреждениями банков, обслуживаемых одним вычислительным центром.....	А
89	890	Расчёты между учреждениями одного банка текущего года.....	АП
	891	Расчеты между учреждениями одного банка истекшего года	АП
	893	Расчеты между учреждениями одного банка по перечислению им кредитных ресурсов	АП
	999	Транзитные обороты по свободным документам	АП

1	2	3	4
		Раздел XXI. Дебиторы и кредиторы	
90	901	Хозрасчетные предприятия и организации банка по оборотным средствам	А
	904	Прочие дебиторы и кредиторы.....	АП
	905	Расчеты с нехозрасчетными организа- циями банка по их финансированию	АП
	907	Расчеты банка по факторинговым опера- циям.	АП
		Раздел XXII. Основные средства и хозяйственные затраты	
92 •	920	Здания и сооружения.....	А
	921	Хозяйственный инвентарь	А
	922	Расчеты с организациями банка по основным средствам	А
	923	Капитальные затраты по арендованным банком зданиям.....	А
	924	Лизинговые операции,.....	А
	925	Нематериальные активы.....	А
	926	Векселя, выданные банком.....	А
93	930	Капитальные затраты, ,, ,, ,,,.....	А
	931	Строительные и другие материалы	А
	932	Дебиторы и кредиторы по капитальным вложениям.....	А
	937	Оборудование, требующее монтажа	А
94	940	Хозяйственные материалы.....	А
	941	Расходы будущих периодов.....	А
	942	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.	А
	943	Доходы будущих периодов.....	П
	944	Резервы под обесценение вложений в цен- ные бумаги.....	П
		Раздел XXIII. Отвлеченные средства	
95	950	Отвлеченные средства за счет прибыли банков	А
		Раздел XXIV. Доходы и расходы банков	
96	960	Операционные и разные доходы банка. . .	П

1	2	3	4
	966	Плата за инкассацию, подлежащая пере- воду управления инкассации	П
	969	Штрафы, пени, неустойки полученные . .	П
97	970	Операционные и разные расходы банка . .	А
	971	Расходы на содержание аппарата управле- ния	А
	979	Штрафы, пени, неустойки уплаченные . .	А
98	980	Прибыли и убытки отчетного года	АП
	981	Прибыли и убытки до отчетного года....	АП
Раздел XXV. Операции по межгосударственному и внутрибанковскому зачету			
	160	Корреспондентский счет банков по разовому зачету	АП
	721	Счета хозорганов по межгосударственно- му зачету взаимных требований	АП
	725	Расчеты хозорганов по разовым зачетам. .	АП
	992	Счета коммерческих банков по межгосу- дарственному зачету взаимных требований	АП

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Счет	Наименование счета
1	2
Раздел II. Обеспечение	
9921	Обязательства по краткосрочным ссудам
9922	Облигации займов, принятые в залог по ссуде
Раздел III. Лизинговые операции	
9924	Машины, оборудование и другие средства, отданные в аренду
Раздел IV. Документы по расчетным операциям	
9925	Гарантии, поручительства, выданные банком
9926	Аviso, ожидающие прохода
9927	Расчетные документы, ожидающие акцепта
9928	Расчетные документы по факторинговым операциям
9929	Расчетные документы, не оплаченные в срок

1	2
9931	Аккредитивы к оплате
9932	Расчетные документы по финансированию капитальных вложений, не оплаченные в срок
9933	Расчетные документы, не оплаченные по мотивам финансового контроля
Раздел V. Документы и ценности по иностранным операциям	
9934	Документы и ценности по иностранным операциям
9935	Аviso, ожидающие подтверждения ответного провода
9936	Документы и ценности, отосланные на инкассо
Раздел VI. Документы по долгосрочному кредитованию	
9941	Обязательства по долгосрочным ссудам
9945	Неоплаченная часть уставного фонда акционерами (учредителями) банка
9952	Кредиты по республиканским бюджетам союзных республик
Раздел VII. Разные ценности и документы	
9959	Бланки строгой отчетности
9960	Разные ценности и документы (акции, облигации)
9961	Разные ценности и документы, выданные под отчет
9963	Средства на строительство (долевое участие)
9969	Средства валютного фонда объединений, предприятий, организаций
Раздел IX. Долги, списанные в убыток	
9971	Долги, списанные в убыток
Раздел X. Ценные бумаги	
9973	Бланки акций, облигаций, сберегательных сертификатов коммерческих банков для распространения
9974	Учет регистрации выпуска банками ценных бумаг
9979	Разрешения на выпуск акций кооперативов, трудовых коллективов
9983	Полученные разрешения на выпуск акций
9985	Акции, проданные предприятиями (кооперативами)
9986	Акции по поручению
9987	Акции на хранении
9997	Бланки облигаций и акций, полученные для уничтожения

ГЛАВА 3. ПРИМЕНЕНИЕ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ

Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках регламентируется нормативными документами, издаваемыми Центральным банком РФ, а также нормативными документами, ранее принятыми Госбанком СССР.

Госбанк СССР 18 ноября 1987 г. за № 1027 утвердил "Указания по применению Плана счетов бухгалтерского учета в банках СССР". Данные указания содержат характеристику операций, проводимых по балансовым и внебалансовым счетам, а также другие сведения, которыми руководствуются банковские работники при проведении соответствующих операций.

За период после принятия указаний были внесены значительные изменения в структуру самого Плана счетов, изменены названия и содержание отдельных счетов. Этим объясняется некоторое отличие Плана счетов, приведенного в приложении 2.1, от "Указаний по применению Плана счетов...", приведенных в приложении 3.1.

В приложении 3.1 приводятся извлечения из вышеупомянутых указаний в части тех балансовых счетов, которые используются коммерческими банками.

Каждый балансовый счет описан следующим образом:

- 1) номер и наименование счета,
- 2) характеристика счета (пассивный, активный, активно-пассивный),
- 3) назначение счета,
- 4) отражение операций по дебету счета,
- 5) отражение операций по кредиту счета,
- 6) документальное отражение операций,
- 7) аналитический учет по счету.

Особенности применения Плана счетов бухгалтерского учета для коммерческих банков были установлены Госбанком СССР в письме "О Плана счетов бухгалтерского учета" (№ 270 от 16 февраля 1990 г.) (см. приложение 3.2).

Приложение 3.2

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ

Плана счетов бухгалтерского учета коммерческими банками*

Коммерческие и кооперативные банки и другие кредитные учреждения (впредь по тексту будут называться "коммерческие банки") ведут бухгалтерский учет по прилагаемой выписке из Плана счетов бухгалтерского учета в банках СССР, коммерческих и кооперативных банках в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков СССР от 30 сентября 1987 г. № 7 и "Указаниями по применению Плана счетов бухгалтерского учета в банках СССР" от 18 ноября 1987 г. № 1027 с учетом следующих особенностей.

1. Учет паевых взносов учредителей (пайщиков) банка ведется на счете №010 "Уставный фонд" раздела 1 счетного плана.

Назначение счета: учет сумм, составляющих уставный фонд, который служит обеспечением по обязательствам банка.

По кредиту счета отражается сумма поступивших паевых взносов учредителей банка в денежном выражении в корреспонденции со счетом № 031, 161; первоначальная стоимость основных средств (фондов), вносимых

в качестве паевых взносов, в корреспонденции со счетами № 920, 921; средств, направляемых в течение года на увеличение фонда по решению собрания учредителей (пайщиков) банка при нормативном распределении прибыли или после утверждения ими годового бухгалтерского отчета, в корреспонденции со счетом № 950.

По дебету счета (по отдельному лицевому счету) проводятся суммы первоначальной стоимости основных средств (фондов), принятых в качестве паевых взносов в корреспонденции со счетами № 013 и № 015 (на сумму износа по фондам, бывшим в эксплуатации), суммы, перечисляемые на счет № 013 по приобретению оборудования (фондов) для проведения лизинговых операций. Кроме того, проводятся суммы возврата паевых взносов в случае выхода пайщиков из банка.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе учредителей (пайщиков) банка и отдельный лицевой счет по дебету (по операциям, связанным с перечислением сумм на счет № 013).

2. Резервный фонд коммерческих банков образуется, как правило, за счет отчислений от прибыли по установленным нормативам в течение года либо после утверждения общим собранием учредителей (пайщиков) банка годового бухгалтерского отчета. В резервный фонд банка могут также перечисляться единовременные взносы пайщиков банка, если это предусмотрено учредительными документами.

Средства резервного фонда учитываются на балансовом счете № 011 "Резервный фонд" и служат для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах банков расходов по их операциям.

Отчисления в резервный фонд производятся в размерах, предусмотренных уставом банка.

По кредиту счета проводятся суммы поступлений в резервный фонд в корреспонденции со счетами № 950, 161, 031.

По дебету счета проводятся суммы по покрытию убытков и не предусмотренных в планах расходов.

В аналитическом учете ведется общий лицевой счет.

3. На счет № 016 "Фонды экономического стимулирования", на лицевой счет фонда производственного и социального развития зачисляется выручка от реализации коммерческими банками своих акций, с этого же счета осуществляется выплата дивидендов по акциям коммерческого банка.

При выбытии основных средств и средств, приобретенных банком для сдачи арендаторам по лизинговым соглашениям, по которым срок амортизации не истек, убытки от недоамортизированной части выбывших основных средств относятся на счет № 106, лицевой счет фонда, производственного и социального развития в корреспонденции с кредитом счета № 010. Одновременно совершаются проводки по выбытию основных средств Дт013 Кт920 на сумму первоначальной стоимости основных средств, Дт015 Кт013 на сумму начисленного износа. При дальнейшей реализации таких основных средств по цене возможного использования совершаются следующие бухгалтерские проводки: Дт904 Кт016 при передаче основных средств покупателю; Дт161 Кт904 - по получении выручки от реализации.

4. Расчеты клиентов коммерческих банков с предприятиями, организациями, кооперативами, учреждениями, гражданами, имеющими счета в других банках, а также с бюджетом производятся через корреспондентские счета банков, открытые в Госбанке СССР.

На балансе коммерческого банка открывается активный счет № 161 "Корреспондентский счет в Госбанке СССР".

По дебету счета отражаются суммы документов, поступивших от учреждений банков, ведущих корреспондентские счета и предназначенные

для зачисления средств на счета клиентов коммерческих банков.

По кредиту счета проводятся суммы, списанные со счетов клиентов коммерческого банка и подлежащие переводу в другие банки.

Операции по корреспондентским счетам коммерческих банков в Центральном банке производятся в пределах наличия на них средств. Операции производятся в следующем порядке.

Для зачисления средств хозорганам, имеющим счета в коммерческом банке, или взыскания с них средств документы направляются через счета межфилиальных оборотов в учреждение банка по месту открытия корреспондентского счета коммерческого банка, где они проводятся по корреспондентскому счету этого банка. На следующий рабочий день, а если есть возможность - в тот же день, выписки из корреспондентского счета со всеми полученными приложениями в авизо передаются коммерческому банку. В Госбанке СССР остаются только авизо по МФО.

По полученным от банка, ведущего корреспондентский счет, документам коммерческий банк в тот же день производит зачисление средств клиентам или взыскание с них средств через корреспондентский счет.

В том случае, если бухгалтерский учет коммерческого банка ведется на ВЦ Госбанка СССР и корреспондентский счет этого банка открыт в учреждении банка, обслуживаемом тем же вычислительным центром, проведенные суммы по корреспондентскому счету программным путем проводятся по счетам клиентов коммерческого банка.

При перечислении средств клиентами коммерческого банка хозорганам, обслуживаемым учреждениями других банков, в коммерческом банке совершаются следующие операции.

По расчетным документам хозорганов производится списание средств с их счетов с отражением на корреспондентском счете. В конце операционного дня коммерческий банк представляет банку, где открыт корреспондентский счет, платежное поручение на общую сумму операций, проведенных по счету № 161 с приложением документов, установленных для операций по МФО и предназначенных для выдачи клиентам банков, совершивших ответный провод. Банк проводит это поручение по корреспондентскому счету с перечислением по МФО средств по назначению. Авизо составляются банком, где ведется корреспондентский счет. Операции по МФО совершаются в общеустановленном порядке.

По операциям, которые коммерческий банк начинает с зачисления средств в кредит корреспондентского счета, открытого в Госбанке СССР, последнему представляется мемориальный ордер с приложением документов, для отражения операций по кредиту счета № 161 и дебету счета № 830.

Если коммерческий банк ведет свой учет по задаче "Операционный день" на ВЦ Госбанка СССР, то он может быть включен в число участников внутригородских (межобластных) расчетов через счет № 871 "Внутригородские (межобластные) взаимные расчеты между учреждениями банков, обслуживаемыми одним вычислительным центром (ИВС)".

Закрытие сальдо счета № 871 производится программным путем с отнесением суммы на корреспондентский счет коммерческого банка. В случае отсутствия средств на корреспондентском счете недостающая сумма относится на счет № 727 с начислением 15% годовых в пользу банка, где открыт корреспондентский счет. В случае систематического проведения операций при недостаточности средств на корреспондентском счете для погашения дебетового сальдо по счету № 871, коммерческий банк исключается из участников внутригородских (межобластных) расчетов.

Платежные требования, инкассовые поручения для взыскания средств с хозорганов, имеющих счета в коммерческом банке, направляются банком

поставщика (взыскателя) непосредственно коммерческому банку.

Аккредитивы для расчетов с хозорганами, имеющими счета в коммерческом банке, направляются учреждениями банков непосредственно в коммерческий банк, где они проводятся в общеустановленном порядке. Также в общеустановленном порядке хозорганы производят получение средств по аккредитивам.

После проверки документов хозорганов на получение средств с аккредитива коммерческий банк зачисляет средства хозоргану с корреспондентского счета. Документы, послужившие основанием получения средств по аккредитиву, вместе с платежным поручением коммерческий банк на следующий день, а при возможности в тот же день передает Госбанку для проводки их по корреспондентскому счету и взыскания средств с плательщиков через МФО. Дебетовое авизо составляет банк, где ведется корреспондентский счет. В таком же порядке производятся операции по зачислению и взысканию средств при расчетах чеками из лимитированных чековых книжек.

Расчеты между клиентами, имеющими счета в одном коммерческом банке, производятся этими банками, минуя корреспондентские счета, путем списания и зачисления средств по счетам клиентов.

Если коммерческий банк имеет свои филиалы, то расчеты между филиалами производятся через счет № 890. Порядок расчетов определяется коммерческим банком.

Все операции, проведенные коммерческими банками по корреспондентским счетам и по своему учету, должны отражаться на корреспондентских счетах, открытых в Госбанке СССР. Поэтому остатки по этим счетам, числящиеся в коммерческих банках, должны, как правило, равняться остаткам корреспондентских счетов в Госбанке СССР. Неравенство остатков может иметь место на сумму документов, зачисленных на корреспондентский счет с отражением по счетам клиентов коммерческим банком на следующий день. Чтобы избежать этого, необходимо время работы учреждения банка, ведущего корреспондентский счет с коммерческим банком, определить таким образом, чтобы операции по корреспондентскому счету в учреждении банка и коммерческом банке проводились в один рабочий день.

5. Учет кассовых операций (счет 031) ведется в порядке, установленном для государственных объединений и предприятий. Кассовое обслуживание коммерческого банка осуществляет учреждение банка России, в котором открыт корреспондентский счет, если это учреждение имеет оборотную кассу и денежные хранилища резервных фондов билетов и монеты. Кассовое обслуживание коммерческих банков учреждениями банков России производится в порядке, действующем для учреждений Сберегательного банка (инструкция Госбанка СССР по эмиссионно-кассовой работе). Принятые коммерческим банком наличные деньги списываются с корреспондентского счета.

Можно выдавать коммерческим банкам деньги по чекам. Банк выписывает один денежный чек на сумму, позволяющую обеспечить потребность клиентуры банка денежной наличностью, и передает его учреждению банка, где ведется его корреспондентский счет. Учреждение банка после проверки чека в установленном порядке списывает сумму чека с корреспондентского счета коммерческого банка в корреспонденции со счетом 030.

Кассовое обслуживание коммерческих банков осуществляется в случае отсутствия в банке кассы, где открыт корреспондентский счет, одним из кассовых учреждений специализированных банков.

Денежный чек предъявляется к оплате коммерческим банком в учреждение банка по месту нахождения корреспондентского счета для проверки в установленном порядке и оформления акцепта. Сумма

предъявленного чека списывается с корреспондентского счета коммерческого банка и зачисляется на счет № 904 до списания этой суммы по получении авизо по МФО.

Кассовое учреждение специализированного банка, получившее денежный чек коммерческого банка и выдавшее наличные деньги по нему, кредитует счет № 030 и дебетует счет № 908. По окончании операционного дня сумма оплаченного денежного чека отдебатовывается по МФО через счет № 830 учреждению банка, акцептовавшему чек.

При временном отсутствии у коммерческого банка кассы денежные чеки клиентов этого банка акцептуются им и банком по месту нахождения корреспондентского счета. Выплаченные кассовым учреждением банка по акцептованным чекам клиентов коммерческого банка суммы списываются с корреспондентского счета этого банка. Если корреспондентский счет находится в другом учреждении банка, то взыскание с него средств производится через МФО.

Коммерческие банки производят акцепт чеков, а также получение наличных денег из банков в пределах остатка средств на корреспондентском счете.

6. В случае сдачи коммерческим банком наличных денег в вечернюю кассу банка или на почту эти суммы до зачисления их на корреспондентский счет учитываются на счете № 032.

7. На балансовом счете № 033 “Прочие денежные средства” отражаются по номинальной стоимости находящиеся в кассе банка денежные документы по оплаченным акциям коммерческого банка, письма, договоры, соглашения и другие документы, подтверждающие сделку по продаже акций предприятий (кооперативов) коммерческого банка.

По дебету счета № 033 и кредиту счета № 900 “Акции и другие ценные бумаги” проводятся суммы проданных акций коммерческого банка, суммы приобретенных банком акций предприятий (кооперативов).

По кредиту счета № 033 и дебету счета № 900 - суммы выкупленных банком своих акций.

Операции по счету № 033 совершаются одновременно с отражением купли либо продажи акций банком на счете № 016 в корреспонденции со счетом “Касса”, корреспондентским счетом, счетами МФО, клиентов банка.

8. На счете № 072 отражается рублевый эквивалент, перечисленный Внешэкономбанку по поступившим на валютный счет коммерческого банка средствам.

9. В аналитическом учете к счетам краткосрочных ссуд, в том числе по счетам просроченных ссуд X раздела баланса, ведутся отдельные лицевые счета по заемщикам в разрезе сроков погашения выданных ссуд: до 1 месяца; от 1 до 3 месяцев; от 4 до 6 месяцев; от 6 до 12 месяцев, а также разных процентных ставок.

10. Учет операций по вкладам граждан и депозитам XIV раздела (балансовый счет № 711) ведется применительно к правилам, установленным Сберегательным банком СССР, по счету № 712 в соответствии с указаниями Госбанка СССР по кредитованию граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью.

Аналитический учет по счетам № 713, 714 ведется по каждому предприятию, организации, кооперативу. Отдельные лицевые счета открываются в зависимости от сроков хранения и разных процентных ставок. Притом учет по срокам ведется в следующей разбивке:

счет № 711 - от 1 года до 3 лет; более 3 лет;

счет № 712 - аналогично срокам по краткосрочным ссудам X раздела;

счета №№ 713, 714 - до 1 месяца; от 1 месяца до 3 месяцев; от 3 до 6 месяцев; от 6 до 12 месяцев; 1 года до 3 лет; свыше 3 лет.

Аналогично счетам краткосрочных ссуд X раздела ведутся счета долгосрочных ссуд XV раздела: 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

11. На балансовом счете № 728 учитываются суммы, выплаченные с корреспондентского счета, но не взысканные коммерческим банком по гарантиям в связи с отсутствием средств на счетах клиентов банка. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому предприятию, организации. На остатки счета № 728 начисляются проценты.

12. Операции по счетам № 810 и № 820 выполняются коммерческими банками в общеустановленном порядке, если такое право им предоставлено.

13. Операции по счету № 821 осуществляются применительно к порядку, применяемому по учету средств специальных фондов (счет № 012).

14. По счету № 822 отражаются суммы кредитов (депозитов), выданных (внесенных) другим банкам. Аналитический учет ведется на лицевых счетах применительно к порядку, установленному для учета кредитных операций каждому банку-заемщику по срокам размещения средств и уровню процентных ставок.

На балансовом счете № 823 учитываются кредиты, полученные из Госбанка, коммерческих и кооперативных банков. Учет ведется по видам кредитов, срокам их погашения, уровню процентных ставок в порядке, аналогичном изложенному для ссудных счетов с выделением на отдельном лицевом счете кредитов, не погашенных в установленный срок.

15. Счет № 824 предназначен для учета средств, депонированных коммерческими банками на резервном счете в Госбанке. Использование средств с резервного счета в Госбанке (счет № 815) производится коммерческими банками на условиях, устанавливаемых Госбанком.

16. На балансовом счете № 900 (пассивный) учитываются акции предприятий (кооперативов), приобретенных и выпущенных банком в свободную продажу.

По дебету проводятся суммы по выкупу коммерческим банком своих акций, выпущенных в свободную продажу, в корреспонденции со счетом № 033.

По кредиту счета на отдельных лицевых счетах (по учредителям) учитываются акции предприятий (кооперативов), приобретенных коммерческим банком, акции, выпущенные коммерческим банком в свободную продажу (по покупателям).

17. На балансовом счете № 907 **по дебету** учитываются суммы, перечисленные фактор-банком поставщику в соответствии с его обязательствами, вытекающими из заключенных соглашений, **по кредиту** счета проводятся суммы возмещений плательщиками по факторинговым операциям.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по поставщикам.

18. На балансовом счете № 924 учитывается стоимость приобретенных банком машин, оборудования, транспортных и других средств для сдачи в аренду по лизинговому соглашению.

По дебету счета проводятся суммы стоимости приобретенных машин, оборудования, транспортных и других средств.

По кредиту счета отражаются суммы стоимости машин, оборудования, транспортных и других средств по их выбытию (покупке арендатором по остаточной стоимости), списания с баланса либо реализации.

В бухгалтерском учете эти операции отражаются следующими проводками. Получение от поставщика основных средств для сдачи в аренду: Дт924 и Кт904.

Оплата поступивших основных средств отражается по Дт904 Кт161 с одновременной проводкой по Дт010 и Кт013.

Начисление износа и амортизации на сданные в аренду основные

средства отражаются по Дт971 и Кт014 и на сумму начисленного износа Дт013 и Кт015.

Порядок выбытия основных средств, отнесение убытков от выбытия недоамортизированной части выбывших основных средств, реализации средств по цене возможного использования изложен в п. 3.

Аналитический учет по счету № 924 ведется в порядке, аналогичном для счета № 921.

Расчеты с хозорганами, которым переданы в аренду машины, оборудование, транспортные и другие средства по лизинговому соглашению, учитываются на балансовом счете № 904.

По дебету счета проводятся суммы, причитающиеся с арендатора по арендной плате в соответствии с лизинговым соглашением в корреспонденции со счетом № 960.

По кредиту счета отражаются суммы арендной платы, полученной от арендаторов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе арендаторов, по каждому лизинговому соглашению.

19. Доходы, расходы и результаты деятельности (прибыль) коммерческих банков в бухгалтерском учете отражаются соответственно на счетах № 960, 970, 971, 980.

Порядок отражения в учете доходов, расходов, прибыли по их видам и статьям определяется коммерческими банками.

Коммерческие банки также определяют периодичность отражения в учете и балансе результатов деятельности - прибыли: ежемесячно, ежеквартально, раз в год.

20. Если клиенты коммерческих банков не изъявляют желание открывать в коммерческих банках отдельные счета по учету средств, предназначенных на капитальные вложения, то указанные операции производятся с расчетных счетов.

21. Учет переданных в аренду машин, оборудования, транспортных и других средств ведется на внебалансовом счете № 9924.

По приходу счета проводятся суммы материальных ценностей, сданных в аренду на основании заключенных соглашений (договоров).

По расходу счета проводятся суммы стоимости материальных ценностей, возвращенных арендатором по окончании срока лизингового соглашения.

В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по каждому лизинговому соглашению, в разрезе арендаторов.

Гарантии и поручительства, выданные коммерческими банками в установленном правилами расчетов порядке, учитываются на внебалансовом счете № 9925 "Гарантии, поручительства, выданные банком". В аналитическом учете ведутся лицевые счета по клиентам, получившим данный вид услуг в сумме гарантии, поручительства.

Документы по факторинговым операциям, переданные поставщиком фактор-банку, учитываются на внебалансовом счете № 9928 в сумме их первоначального предъявления плательщику. В расход списываются суммы полностью оплаченных плательщиками документов. Частичные платежи отражаются на обороте расчетного документа.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по плательщикам.

22. Документы и ценности по иностранным операциям, подлежащие в установленных случаях оприходованию, учитываются на внебалансовом счете № 9934.

Учет операций по внебалансовым счетам IX раздела осуществляется

коммерческими банками в порядке, установленном для специализированных банков письмом Госбанка СССР от 10.01.89 г. № 177.

23. Коммерческие банки обеспечивают надлежащее хранение документов и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах.

24. Коммерческие банки составляют ежедневный баланс по установленной Госбанком СССР форме. Ежемесячно на 1-е число баланс в установленные сроки представляется Госбанку СССР, его отделениям, независимо от того, в каком банке открыт корреспондентский счет коммерческого банка.

Коммерческие банки, имеющие в своем составе филиалы, представительства, отделения, представляют не позднее четвертого числа месяца, следующего за отчетным, соответствующим учреждениям Центрального банка России сводный бухгалтерский баланс.

Ежемесячно, одновременно с балансом коммерческие банки представляют расшифровку отдельных счетов баланса по срокам привлечения и направления средств, по форме приложения к настоящему письму.

Госбанк СССР включает баланс коммерческого банка в сводный баланс банков с выделением, в том числе в отдельной колонке, а также используют его для контроля в установленном порядке за деятельностью коммерческих банков.

Республиканские банки осуществляют контроль за своевременностью представления и правильностью составления отчетных балансов коммерческими банками, изучают причины несоответствия остатков корреспондентских счетов.

Республиканские банки, краевые, областные, республиканские (АССР), расположенные на территории РСФСР, указывают в сводном балансе банков региона наименования коммерческих банков, представивших отчетные балансы и включенных в сводный баланс. Эти сведения включаются в телеграмму, направляемую Главному вычислительному центру Госбанка СССР после цифровых данных сводного баланса коммерческих банков республики, края, области (города).

В случае получения коммерческим банком разрешения от финансовых органов на обслуживание бюджетных учреждений в сметном плане могут быть открыты счета: № 110 - "Расходы федерального бюджета", № 120 "Расходы республиканских бюджетов", № 140 - "Текущие счета учреждений и организаций, состоящих на федеральном бюджете", № 141 - "Текущие счета учреждений и организаций, состоящих на республиканских бюджетах".

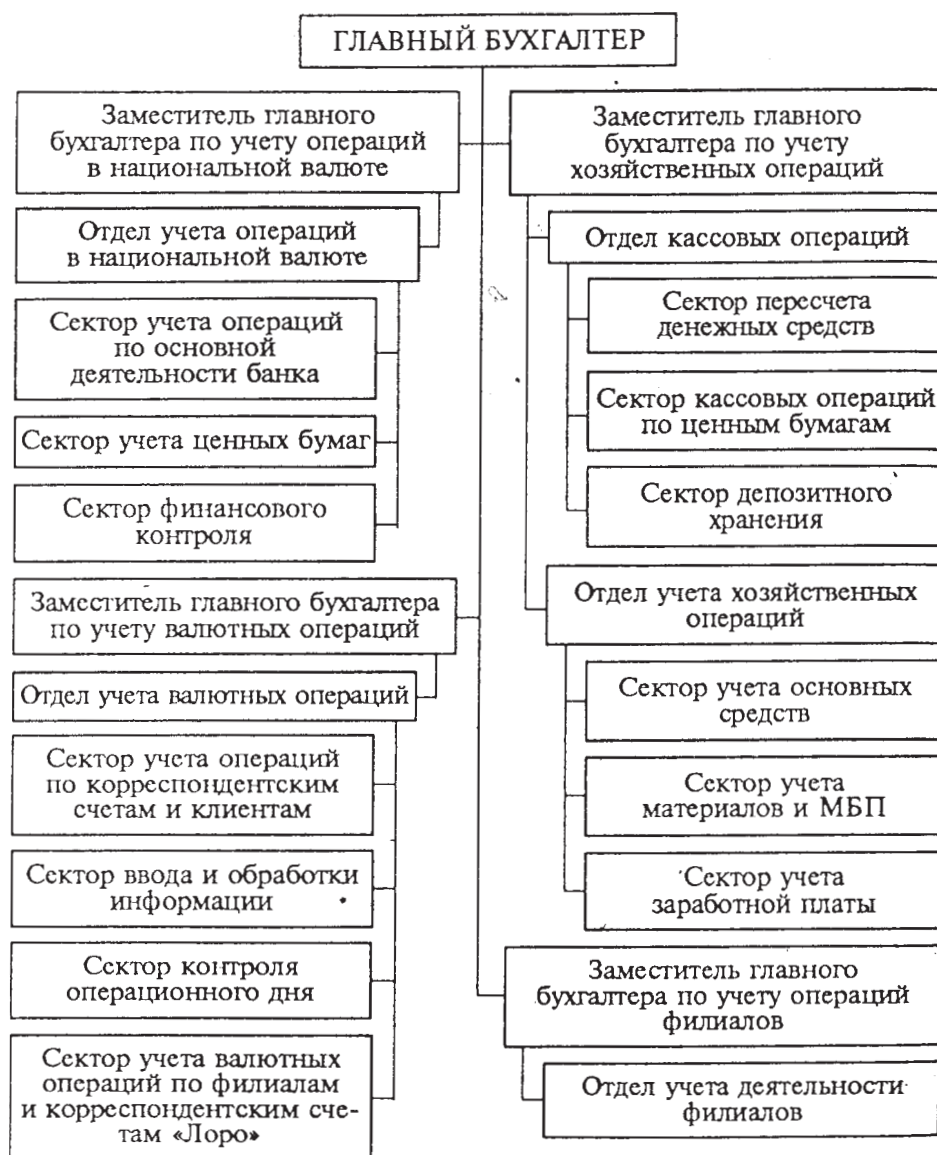
ГЛАВА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Структура подразделения бухгалтерского учета

Подразделение бухгалтерского учета в банке (бухгалтерия) - это специальное подразделение, которое ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерские отчеты. Бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением банка и возглавляется главным бухгалтером.

В зависимости от величины и специализации банка, а также объема выполняемых операций могут быть выбраны различные варианты организации бухгалтерского подразделения. В приложении 4.1 приведен пример структуры бухгалтерского подразделения банка. В зависимости от особенности банка, количества функций и операций, может быть по-разному укомплектован штат бухгалтеров, а также различным образом могут комбинироваться функции бухгалтерских работников.

СТРУКТУРА ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА



Главный бухгалтер

Учетно-операционную работу в банке обеспечивает главный бухгалтер банка, который занимается организационными вопросами и осуществляет контрольные функции. Он обеспечивает учет расчетных, кредитных, кассовых и других денежных операций, а также контроль за сохранностью денег и ценностей.

Права и обязанности главного бухгалтера определены в "Положении о главных бухгалтерах", утвержденном Постановлением Совета Министров СССР № 59 от 24 января 1980 года. Главный бухгалтер обеспечивает:

- контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех операций, осуществляемых банком,
- оформление открытия расчетных, текущих и прочих счетов клиентов,
- контроль исправлений в лицевых счетах,
- контроль начисления процентов по счетам,
- контроль за использованием бланков строгого учета, квитанций в приеме наличных денег,
- распределение счетов бухгалтерского учета и обязанностей между ответственными исполнителями,
- предоставление руководству банка оперативной информации,
- составление в определенные сроки бухгалтерской отчетности,
- осуществление экономического анализа финансовой деятельности банка.

Главный бухгалтер ежедневно проверяет:

- заключение кассовых операций;
- полноту оприходования денег;
- сводку оборотов и баланс за день;
- правильность формирования и хранения денежно-расчетных документов.

На главного бухгалтера не могут быть возложены обязанности, связанные с непосредственной материальной ответственностью за денежные средства и материальные ценности.

Главный бухгалтер должен письменно сообщить руководителю банка о получении к учету документов, противоречащих законодательству и нарушающих договорную и финансовую дисциплину. Если руководитель банка выпускает письменное распоряжение о приеме указанных документов к учету, то главный бухгалтер исполняет его. В таких случаях всю полноту ответственности за совершение операций несет руководитель банка.

Учетно-операционная работа

Базой для бухгалтерского учета в банке является учетно-операционная работа.

К учетно-операционной работе относятся:

- прием и проверка правильности денежных документов от предприятий;
- подготовка документов для их отражения в бухгалтерском учете,
- контроль за своевременностью платежей,
- оперативный учет поступления денежных средств и платежей,
- учет данных для регулирования задолженности по банковским ссудам,
- контроль зачисления денежных средств.

При отборе кандидатов на должность бухгалтера в банк целесообразно использовать квалификационные характеристики работников бухгалтерии, разработанные Государственным комитетом СССР по труду и социальным вопросам и опубликованные в нормативном документе "Квалификационный

справочник должностей руководителей, специалистов и служащих”, издание 1989 года.

ГЛАВА 5. ДОКУМЕНТАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Все операции банков (расчетные, кассовые, ссудные и др.) отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно-расчетных документов. Денежно-расчетные документы поступают в банки от предприятий и учреждений, от других банков, а также составляются в банке и содержат необходимую информацию о характере операций, позволяющую проверить их законность и осуществлять банковский контроль.

Совокупность документов, используемых банком для ведения бухгалтерского учета и контроля, образует банковскую документацию. К банковской документации относятся мемориальные, кассовые ордера, распоряжения кредитного отдела, распоряжение о выдаче кредита на оплату расчетных документов и на завершение зачетов.

Все денежно-расчетные документы по характеру отражаемых операций подразделяются на:

- кассовые,
- мемориальные,
- внебалансовые.

Кассовыми документами оформляются операции по приему и выдаче денег. Они делятся на приходные и расходные. К приходным кассовым документам относятся: объявления клиентов на взнос денег в кассы банков, приходные кассовые ордера, квитанции о приеме денег. К расходным кассовым документам относятся: чеки на получение денег и расходные кассовые ордера.

Мемориальные документы используются для безналичных перечислений по счетам. В их состав входят расчетные документы, представляемые банку клиентами (платежные требования, поручения, расчетные чеки).

К внебалансовым документам относятся приходные и расходные внебалансовые ордера. Этими документами оформляются прием и выдача ценностей и документов, хранящихся в кассе и в бухгалтерии.

Формы документов

Формы документов, представляемых предприятиями банкам, а также документов, получаемых ими от банков в подтверждение выполнения соответствующих операций, включены в унифицированную систему денежно-расчетной документации.

Формы документов были утверждены Правлением Госбанка СССР по согласованию с Государственным комитетом СССР по управлению качеством продукции и стандартам в качестве межотраслевых государственных (ГОСТов) указанной системы.

Для составления документов используются стандартные бланки установленной формы, изготовленные типографским способом. Допускается составление денежно-расчетных документов на электронно-вычислительных машинах без применения типографских бланков (но с аналогичным расположением реквизитов, предусмотренных стандартной формой бланка по данной операции).

Основные реквизиты документов, применяемых в банках, регламентированы “Положением о расчетных документах”.

Все документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должны иметь котировку, т.е. обозначение балансовых, внебалансовых и лицевых счетов, по которым проводятся суммы.

Лицевые счета

Лицевые счета аналитического учета открываются по каждому балансовому и внебалансовому счету синтетического учета. Лицевые счета открываются по видам учитываемых средств, ценностей с подразделением по их назначению и владельцам.

На лицевых счетах, открытых по целевому назначению ссуд (шифров кредита) и по ссудозаемщикам, учитываются также выданные ссуды.

При открытии лицевых счетов они регистрируются в банке в специальной книге. Эта книга является классификатором лицевых счетов, открытых в банке, и в ней для каждого балансового счета второго порядка отводятся отдельные листы.

В книге регистрируются открываемые предприятия, текущие и бюджетные счета, расчетные и текущие субсчета, счета по лимитированным чековым книжкам, долгосрочным ссудам и др.

Действующий порядок регистрации лицевых счетов допускает каждому клиенту банка присваивать только один номер (код) для всех лицевых счетов, открываемых по всем балансовым счетам.

Лицевые счета аналитического учета печатаются по установленным стандартным формам, которые входят в унифицированную систему расчетно-денежной документации и являются выходными документами банков.

Отдельные счета аналитического учета ведутся на сборных лицевых счетах или в операционных журналах с хронологической записью операций для обеспечения контроля за использованием денежных средств.

С лицевыми счетами в ряде случаев в качестве аналитического учета используются хранящиеся в определенном порядке в картотеках документы, например авизо по счетам начальных и ответных межфилиальных оборотов (бал. счета № 830 и 840), обязательства по краткосрочным и долгосрочным ссудам (счета № 9921 и 9941), документы по расчетным операциям (счета № 9927, 9929, 9932 и др.).

Общими для всех форм лицевых счетов являются:

- реквизиты для проставления даты совершения операций,
- номера документа, на основании которого производится запись номера корреспондирующего, условного цифрового обозначения вида операций,
- суммы оборотов по дебету и кредиту и суммы остатка.

Документы синтетического учета

Материалами синтетического бухгалтерского учета в банке являются:

- бухгалтерские журналы,
- кассовые журналы,
- сводные карточки,
- проверочные ведомости,
- балансы (ежедневные, месячные и годовые).

В бухгалтерском журнале регистрируются обороты каждой операции по дебету и кредиту, выводятся итоги по балансовым счетам первого порядка и общие итоги по журналу в целом. При этом общий итог журнала по дебету должен равняться итогу по кредиту. По внебалансовым счетам операции регистрируются по приходу и расходу. Бухгалтерский журнал используется для контроля за полнотой отражения банковских операций в бухгалтерском учете.

Кассовые журналы содержат записи документов по приходу и расходу кассы, где указываются номера лицевых счетов клиентов, символы кассового плана и суммы. По окончании операционного времени подсчитываются итоги

по кассовым журналам, которые затем сверяются с данными прихода и расхода оборотной кассы банка. Данные кассового журнала переносятся в бухгалтерский журнал.

Сводные карточки ведутся по балансовым счетам первого порядка и некоторым счетам второго порядка. В сводные карточки ежедневно записываются обороты по дебету, кредиту и остатки на следующий день, подсчитанные по лицевым счетам аналитического учета, открытым на соответствующих балансовых счетах. Обороты дебета и кредита в сводных карточках сверяются с данными бухгалтерского журнала, а сумма остатков проверяется путем сальдирования остатка на начало дня с оборотами за текущий день.

По данным сводных карточек составляются ежедневные балансы. Для этого сводные карточки подбираются по номерам балансовых и внебалансовых счетов в возрастающем порядке, и на листе бумаги печатаются в отдельных колонках для актива и пассива номера счетов и суммы остатков. Правильность составления баланса подтверждается равенством итогов сумм актива и пассива. В сводных карточках подсчитываются итоги оборотов за месяц, которые используются для составления месячной оборотной ведомости. По сводным карточкам ведется подсчет итогов оборота с начала года. Обороты за год учитываются при составлении годовой оборотной ведомости.

Бухгалтерские, кассовые журналы, сводные карточки, проверочные ведомости служат материалами для проверки правильности отражения операций в лицевых счетах аналитического учета и используются для составления бухгалтерского баланса (оборотной ведомости).

По внебалансовым счетам бухгалтерский журнал и сводные карточки составляются таким же способом, как и по балансовым счетам, одновременно с составлением лицевых счетов, записи в которых производятся по данным внебалансовых приходных и расходных ордеров или по данным платежных документов, учитываемых в картотеках к внебалансовым счетам.

Баланс, сводные карточки, бухгалтерские журналы после выверки передаются главному бухгалтеру учреждения банка, который проверяет материалы синтетического учета и подписывает баланс.

[2]

ГЛАВА XVI. АНАЛИЗ БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА

1. Баланс коммерческого банка и принципы его построения

Баланс коммерческого банка - это бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов; состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами.

Балансы коммерческих банков являются главной частью их отчетности. Их анализ позволяет контролировать ликвидность банков, совершенствовать управление банковской деятельностью. Руководство банков, используя отчеты других банков, знакомится с состоянием дел в них при установлении корреспондентских отношений, предоставлении кредитов и т.д. Балансы банков строятся по унифицированной форме. Степень детализации операций ограничена коммерческой тайной, характерной для практики коммерческих банков, работающих в условиях конкуренции. Обычно в балансах не

выделяются сомнительные и убыточные операции, страховые резервы, используемые для покрытия этих операций. Одновременно должна быть обеспечена достоверность и наглядность баланса, с тем чтобы не подорвать конкурентоспособность банков и доверие к ним.

Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации. Они отвечают ее основным требованиям: *оперативности, конкретности, солидности*. Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении. Банковский баланс является источником конкретной информации о наличии денежных средств и платежеспособности его клиентов, кредитных ресурсах и их размещении, надежности и устойчивости самого банка. Банковский учет отвечает требованиям достоверности (солидности).

При построении банковских балансов используются *принципы группировки операций по экономически однородным признакам и с понижающейся, как правило, ликвидностью статей по активу и уменьшающейся степенью востребования средств по пассиву*.

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета бывают пассивными, активными и активно-пассивными. Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и проведения других банковских операций. Задолженность на активных счетах показывает использование (направление) этих ресурсов. На пассивных счетах отражаются: фонды банка, средства предприятий, организаций, физических лиц, доходы государственного бюджета, депозиты, средства в расчетах, прибыль банка, кредиторская задолженность, другие пассивы и привлеченные средства, включая суммы рефинансирования, полученные от других банков. На активных учетах учитываются: денежная наличность в кассах банка, краткосрочные и долгосрочные кредиты, расходы государственного бюджета, затраты на капитальные вложения, дебиторская задолженность, другие активы и отвлеченные средства.

На внебалансовых счетах показывается движение ценностей и документов, поступающих в учреждения банков на хранение, инкассо или на комиссию. Сюда относятся также знаки оплаты государственной пошлины, бланки строгой отчетности, бланки акций, акции по поручению и на хранении, другие документы и ценности.

Эмиссионно-учредительская деятельность коммерческих банков отражается на активно-пассивном счете "Акции, паи и другие ценные бумаги", который открыт в XXI разделе баланса. В активе данного счета учитываются в основном приобретенные акции других организаций и банков, а также авансы, выданные на эту цель; в пассиве - средства, полученные от клиентов для приобретения ценных бумаг, т.е. денежная выручка от реализации акций и других ценных бумаг.

Все балансовые счета подразделяются на счета первого порядка – укрупненные, синтетические счета, и счета второго порядка – детализирующие, аналитические счета. Счета первого порядка обозначаются двумя цифрами; их всего в балансе 98. Номер счета второго порядка состоит из трех знаков и строится путем прибавления одной цифры справа к номеру счета первого порядка. Например, 01 - Фонды банков, 010 - Уставный фонд, 011 - Резервный фонд, 012 - Специальные фонды и т.д.

Все балансовые счета коммерческих банков сгруппированы в XXIV разделе по принципу экономически однородного содержания и отчасти ликвидности. Номенклатура внебалансовых счетов - четырехзначная; ее отличительным признаком являются две девятки в номере счета. Например, 9921 - обязательства по краткосрочным ссудам; 9924 - "Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду". Внебалансовые счета сгруппированы в X разделе. Знание номенклатуры счетов баланса и умение

его “читать” являются необходимым условием грамотного банковского менеджмента.

В процессе анализа баланса банка, особенно его ликвидности, важное значение имеет определение размера собственных средств. Собственные средства банка определяются как сумма всех его фондов (сч. 01) (уставного, резервного, специального и др.), страховых резервов коммерческого риска (сч. 821), собственных средств, предназначенных для финансирования капитальных вложений (сч. 935 + 936), прибыли банка (сч. 96-97+98п- 98а), собственных средств в расчетах 890 (п-а). Таким образом, определяется *сумма собственных средств банка (брутто)*. Понятие собственных средств (брутто) шире понятия собственных средств (нетто) за счет включения отвлеченных (капитализированных) средств. Процессы иммобилизации снижают доходность и ликвидность банковских операций. Поэтому должны выявляться и устраняться причины, вызывающие подобную иммобилизацию.

Правильное определение показателя собственных ресурсов банка играет первостепенную роль при анализе ликвидности баланса банка, поскольку на основе этого показателя устанавливаются нормативы ликвидности, используемые центральными банками в целях контроля и регулирования деятельности коммерческих банков. Сумма собственных средств (нетто) (С) рассчитывается следующим образом:

С (нетто) “сч. 010+011+012+014+016+017+161+821+ 013+015-92-191+ 890п - 890а - 825 - 900а - 901 - 904а - 930- -931-933-934- 932а + 935+ 936-937-94-950- 905а - 902(а-п) - 907(а-п) +98п-98а+96-97.

При этом следует иметь в виду, что собственные средства банка, рассматриваемые в качестве кредитных ресурсов, должны включать в себя дебетовое сальдо на корреспондентском счете, разность между доходами и расходами банка (на внутриквартальные даты), фонды экономического стимулирования и одновременно учитывать их уменьшение на сумму осуществленных банком операций по покупке ценных бумаг, а также на размер превышения сумм, перечисленных банком предприятиям-поставщикам по факторинговым операциям, над суммами возмещенных плательщиками средств (сч. 907(а-п).

Отличительными чертами балансов коммерческих банков являются относительно *небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов*. В условиях, когда законодательством предусматривается определенное соотношение между собственными и привлеченными ресурсами, коммерческие банки поддерживают, как правило, собственные средства на минимально допустимом уровне. При этом основным источником покрытия активных операций выступают краткосрочные ресурсы. Удельный вес капиталовложений в активе коммерческих банков невелик.

При группировке статей баланса с учетом степени ликвидности выделяются следующие активы:

1. Кассовые активы (наличность, резервы в Центральном банке, средства на корреспондентском счете), средства на счетах в других коммерческих банках, ценные бумаги. Статьи данного раздела отражают “первичные резервы” с точки зрения ликвидности.

2. Вложения средств в ценные бумаги, коммерческие векселя, ценные государственные бумаги правительственных организаций, местных органов власти и т.д. Часть этих активов может быть оперативно обращена в кассовую наличность с небольшим риском потерь и представляет собой в этой связи “вторичные резервы”. К этим активам относятся краткосрочные коммерческие векселя, выписанные первоклассными кредитоспособными заемщиками, которые реализуются на денежном рынке (рефинансирование), краткосрочные государственные ценные бумаги. Этот раздел включает статьи, связанные с

минимальным риском и приближающиеся к ликвидным активам: ценные бумаги, выпущенные на срок от одного года до пяти лет.

3. Кредиты, выданные предприятиям, организациям, а также индивидуальным заемщикам (арендаторам, крестьянским хозяйствам и т.п.), другим коммерческим банкам. Эти активы баланса относятся к малоликвидным вложениям, так как банки несут риски по их своевременному погашению и превращению в первоклассные ликвидные средства.

4. Капиталовложения: инвестирование средств в движимое и недвижимое имущество, создание филиалов, совместных предприятий и т.п.

Группировка статей баланса с точки зрения экономической сущности банковских операций может быть произведена следующим образом:

1. Операции с клиентурой, включая все виды операций по предоставлению ссуд и привлечению ресурсов.

2. Межбанковские операции. В активе и пассиве они охватывают все операции с банками, в том числе среднесрочные и долгосрочные: В активе среди них преобладают ликвидные статьи.

3. Прочие банковские операции, куда входят в основном вложения средств в ценные бумаги, в том числе в краткосрочные ликвидные бумаги. В этой группе числятся активные операции коммерческих банков. В пассиве привлечение средств в форме облигационных займов.

Балансы коммерческих банков используются для анализа и управления деятельностью банковских учреждений, определения показателей их ликвидности, управления банковскими рисками, пофакторного анализа банковской прибыли. В новых условиях банковской деятельности баланс коммерческого банка является не только средством бухгалтерской отчетности, но и средством коммерческой информации, банковского менеджмента, а также средством серьезной рекламы для потенциальных клиентов, стремящихся глубоко и профессионально разобраться в деятельности банка. Повышенный интерес самих банков к анализу своей хозяйственно-финансовой деятельности связан с изменением их статуса, превращением из органов управления в специфические коммерческие учреждения.

2. Виды и методы анализа банковского баланса

В процессе анализа баланса основным объектом исследования выступает вся совокупная коммерческая деятельность банка. Субъектами анализа являются как сами коммерческие банки, так и другие кредитные учреждения, включая Центральный банк, реальные и потенциальные клиенты и корреспонденты, физические и юридические лица.

Сами банки с помощью анализа балансовых данных отслеживают основные целевые установки в деятельности: факторы доходности, поддержание ликвидности и соблюдение установленных экономических нормативов Центрального банка, минимизацию всех видов банковских рисков.

Клиенты и корреспонденты определяют устойчивость финансового положения банка и его надежность, перспективы развития. Аудиторские службы в процессе анализа бухгалтерского баланса проверяют достоверность аналитического и синтетического учета и отчетности банка, правильность отражения результатов деятельности банка в его балансе. Учреждения Центрального банка в процессе анализа балансов коммерческих банков выявляют степень соблюдения установленных для них обязательных экономических нормативов ликвидности и отчислений в централизованные фонды, определяют эффективность государственного регулирования их деятельности.

С учетом периодичности составления балансов соответственно можно

классифицировать их анализ следующим образом: ежедневный, декадный, месячный, квартальный, годовой.

Анализ банковских балансов классифицируется в зависимости от целей и характера исследования, полноты и комплексности изучаемых вопросов. В первом случае анализ подразделяется на полный и тематический. Примером тематического анализа является анализ банковской прибыли и факторов ее роста, структуры кредитов и депозитов, банковских рисков и т.д.

Исходя из целей и характера исследования, различают предварительный, оперативный, итоговый. Предварительный анализ позволяет оценить, например, состояние ресурсной базы для решения вопроса о предоставлении среднесрочных или долгосрочных кредитов. Оперативный ежемесячный анализ проводится для оценки соблюдения нормативов ликвидности и других показателей. Последующий (итоговый) анализ осуществляется при определении конечных результатов и эффективности деятельности коммерческого банка, выявлении резервов увеличения его доходности. Перспективный анализ проводится для прогнозирования результатов деятельности банков с учетом конкретных факторов их деятельности. В зарубежной практике коммерческих банков используется функциональный, структурный (анализ структуры активно-пассивных операций, доходов, расходов, прибыли и т.п.), операционно-стоимостный анализ.

Данные функционального анализа позволяют выявить специализацию деятельности банка, оценить ее эффективность. Исходя из общей суммы баланса устанавливается соотношение размеров депозитов, кредитов, собственных и привлеченных средств межбанковских операций в общем объеме ресурсов и вложений, определяются удельный вес и значимость той или иной банковской операции в общей сумме баланса, возможности повышения прибыльности и ликвидности тех операций, на которых специализируется банк. Одновременно выясняется степень надежности и конкурентоспособности банка.

С помощью структурного анализа раскрывается состав, структура депозитных вкладов и заемщиков (активных и пассивных операций), а также структура расходов, доходов и прибыли банка, структура ценных бумаг и т.п.

Операционно-стоимостный анализ доходности позволяет судить о стоимости и рентабельности банковских услуг и отдельных операций. Он дает возможность оценить влияние каждого вида операций на формирование банковской прибыли и выработать основные направления банковской политики в целях максимизации дохода.

Анализ банковского баланса производится с использованием различных статистических приемов и методов. При этом широко применяются *методы группировок, сравнения, метод коэффициентов*. Сравнительный анализ динамических рядов помогает выявить основные причины изменений и отклонений фактической ликвидности от нормативной, вскрыть резервы снижения операционных расходов и повышения доходности банка. Интерес для практической деятельности и управления банком имеет не только внутрибанковский сравнительный анализ его систематизированных показателей, но и *сопоставление* основных важнейших показателей доходности, рисков, надежности и ликвидности с данными других банков. Подобный метод межбанковского сравнительного анализа используют, как правило, банки-корреспонденты, потенциальные клиенты, а также пайщики банка для оценки результативности банковского менеджмента.

Экономические группировки применяются для оценки состояния активов баланса, исходя из степени риска вложений и возможной потери части их стоимости. Так, из шести групп активов коэффициент риска колеблется от 0,5% по первой группе высоколиквидных средств (касса, денежные средства

на корреспондентском счете и в фонде регулирования кредитных ресурсов банковской системы (сч. 816) и 100% по шестой группе (просроченная задолженность по ссудам (сч. 62+63+78)).

Для выявления количественной взаимосвязи между различными статьями, разделами или группами статей баланса широко используется метод коэффициентов. Для полноты анализа при этом могут приниматься во внимание и данные аналитического учета. Методы коэффициентов нужны для контроля уровня ликвидности коммерческих банков со стороны Центрального банка. Центральный банк России отказался от практики постоянных стабильных нормативов ликвидности и предполагает ежегодно пересматривать эти коэффициенты в зависимости от состояния экономики, сезонных и конъюнктурных колебаний, оказывая тем самым влияние на расширение кредитования или осуществляя политику кредитных рестрикций. Коэффициентный метод может применяться при количественной оценке операций рефинансирования. Коэффициенты рефинансирования рассчитываются как отношение межбанковских кредитов (кредитов, полученных у других банков) к общему объему кредитных вложений, а также привлеченных, собственных средств или к общему итогу баланса:

$\text{Кр (коэффициент рефинансирования)} = \frac{\text{счет 823}}{\text{Ко или ПС, С, А (П)}}$,

где: Ко - общий объем кредитных вложений;

ПС - привлеченные средства;

С - собственные средства;

А (П) - итог баланса по активу или пассиву. В 1991 г. Кр у коммерческих банков составил 21,6%. В практике работы американских коммерческих банков широко используются многочисленные коэффициенты и показатели, которые рассчитываются по данным балансов банков. Многие из них адаптированы к практике отечественных коммерческих банков.

Представленный набор показателей вполне приемлем для анализа нашими коммерческими банками с целью изыскания резервов роста прибыли, поддержания ликвидности и минимизации банковских рисков.

Таблица

Наименование коэффициентов и показателей и их краткое содержание	Методика расчета коэффициентов и показателей
1	2
<p>1. Коэффициенты ликвидности показывают, насколько могут быть покрыты депозиты кассовыми активами в случае изъятия вкладчиками своих средств</p> <p><i>Коэффициенты и показатели, характеризующие активные операции банка</i></p> <p>2. Коэффициент эффективности использования активов показывает, какая часть активов приносит доход (%)</p> <p>3. Коэффициент использования депозитов показывает, какой процент от общего объема депозитов помещен в кредиты. Коэффициент свыше 75% говорит об агрессивной кредитной политике банка. Коэффициент ниже 65% свидетельствует об обратном</p>	<p>1. Средние остатки кассовых активов (числитель)/ Средние остатки по депозитным счетам до востребования (знаменатель)</p> <p>2. Средние остатки кассовых активов/ Средние остатки по всем депозитным счетам</p> <p>Средние остатки по активным счетам, приносящим доходы/ Средние остатки по всем активным счетам</p>

1	2
4. Коэффициент использования привлеченных средств раскрывает, какая часть (%) привлеченных средств направляется в кредит	Средняя задолженность по кредитам/ Средняя величина всех привлеченных средств
5. Показатель, характеризующий долю каждого вида ценных бумаг в портфеле инвестиций <i>Высокая доля правительственных ценных бумаг говорит о достаточной ликвидности и о стабильности дохода</i>	Рассчитывается удельный вес (%) каждого вида ценных бумаг в общем объеме инвестиций
6. Показатели, характеризующие распределение тех же ценных бумаг по срокам погашения. Помогают определить как текущие проблемы, так и те, которые могут возникнуть в будущем в связи с изменением доли тех или иных видов ценных бумаг в общем объеме инвестиций	Ценные бумаги распределяются по видам и по срокам погашения
7. Показатели, характеризующие предоставленные кредиты по видам заемщиков. Помогают оценить состояние кредитной политики банка с точки зрения ее риска, ликвидности, рентабельности, так как каждая категория заемщиков имеет свой определенный уровень кредитоспособности	Расчет удельного веса кредита, предоставленного той или иной категории заемщиков (промышленность и торговля; конечный потребитель; сельское хозяйство), в общем объеме кредита
8. Показатели, отражающие сроки погашения кредита разными категориями заемщиков В сравнении с показателями №10 оценивается общая картина соответствия предоставленных кредитов имеющимся источникам <i>Коэффициенты и показатели, характеризующие депозитную базу банка и собственный капитал</i>	Кредиты распределяются по категориям заемщиков (промышленность и торговля; конечный потребитель; сельское хозяйство) и по срокам погашения
9. Группировка всех депозитов по видам	Определяется удельный вес каждого вида депозитов (депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательные) в общей сумме депозитов
10. Группировка депозитов (сберегательных и срочных) по срокам. Позволяет определить, какой суммой депозитов будет располагать банк через 1 год, через 5 лет. Данные расчета используются вместе с показателями №8	Срочные и сберегательные депозиты разбиваются на группы: до 1 года, от 1 года до 5 лет, свыше 5 лет. Определяется итоговая сумма по каждой группе
11. Коэффициенты “рычага” отражают соотношение привлеченных средств и собственного капитала на определенную дату	Средние остатки по депозитам/ Средний уровень собственного капитала Средний остаток заемных средств/ Средний уровень собственного капитала
12. Коэффициенты достаточности собственного капитала	Сумма активов, подверженных риску/ Собственный капитал

1	2
<p>Рассчитываются на конец анализируемого периода. Коэффициент (собственный капитал к активам) для большинства банков должен быть не ниже 7%, но для региональных банков может составлять и 5-6%</p>	<p>Собственный капитал/ Активы</p>
<p><i>Показатели доходности и контроля за расходами</i></p>	
<p>13. Факторы, влияющие на доходы банка, соотносят с активами. Расчеты показывают, насколько прибыльно осуществляются активные операции</p>	<p>1. Полученные проценты/ Средние остатки по активам 2. Проценты уплаченные/ Средние остатки по активам 3. Проценты полученные - проценты уплаченные/ Средние остатки по активам</p>
<p>Полученные результаты сравниваются с данными аналогичных банков</p>	<p>4. Потери от списания кредитов/ Средние остатки по активам и т.п. 5. Прибыль банка/ Средние остатки по активам</p>
<p>14. Полученные доходы и расходы соотносятся с активами, приносящими доходы. Исчисление маржи. Более низкая маржа может показывать, что банк, привлекая дорогие депозиты, участвует в операциях с низкой доходностью и невысоким риском</p>	<p>a) проценты полученные/ средние остатки по активным счетам, б) проценты уплаченные/ средние остатки по активным счетам, приносящим доходы</p>
<p>И напротив, если маржа повышенная, то это следствие того, что либо высок уровень дешевых депозитов, либо активы вовлечены в высокоприбыльные рискованные операции</p>	<p>в) проценты полученные - проценты уплаченные / средние остатки по активным счетам, приносящим доходы</p>
<p>15. Рентабельность Отражает "отдачу" собственного капитала банка. Уровень в 13-16% считается нормальным.</p>	<p>Прибыль банка/ Средний уровень собственного капитала</p>
<p>16. Убытки от списания кредитов Коэффициенты показывают норму допустимости потерь по кредитам, а также качество кредитного портфеля</p>	<p>Средства для возмещения убытков от списания кредитов/ Задолженность по ссудам (на конец года) Фактически списанные кредиты/ Средняя задолженность по ссудам</p>
<p>17. Дивиденды Коэффициент показывает, какая часть прибыли банка идет на уплату дивидендов по акциям Уровень в 30-40% считается типичным для американских коммерческих банков</p>	<p>Дивиденды выплаченные/ Прибыль банка</p>

3. Основные направления анализа ликвидности баланса банка

В процессе анализа ликвидности баланса коммерческого банка ставится задача определения фактической ликвидности, соответствие ее нормативам, выявление факторов, вызвавших отклонения фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных Центральным банком.

Основными качественными факторами, определяющими ликвидность, являются виды привлеченных депозитов, их источники и стабильность. Поэтому анализ депозитной базы служит отправным моментом в анализе ликвидности банка и поддержании его надежности.

Используя методы сравнительного анализа пассивных операций, можно выявить изменения в объемах этих операций, определить воздействие их на ликвидность банка. Основное место в ресурсах банка занимают привлеченные депозиты, расчетные и текущие счета. На долю привлеченных средств в составе ресурсов коммерческих банков по состоянию на 1 января 1991 г. приходилось 76,1%. Привлеченные средства по срокам востребования, т.е. степени ликвидности, могут быть подразделены для анализа на следующие подгруппы: 1. Срочные депозиты. 2. Депозиты до востребования (средства государственного бюджета и бюджетных организаций, расчетные и текущие счета предприятий, организаций, кооперативов, арендаторов, предпринимателей, населения, а также средства в расчетах). 3. Средства, поступившие от продажи ценных бумаг. 4. Кредиторы. 5. Кредиты других банков. Удельный вес отдельных подгрупп в общей сумме привлеченных средств характеризует место и роль в кредитном потенциале каждого вида ресурса и соответствующих экономических контрагентов. Анализ структуры привлеченных средств коммерческих банков по балансу на январь 1991 г. показал, что их основным источником являются депозиты государственных предприятий - 50,7%, средства кооперативов - 3,9, общественных организаций - 2,8, населения - 0,6%. Большой удельный вес занимают межбанковские кредиты. Изменение структуры привлеченных средств в пользу предприятий и личного сектора предпочтительнее для каждого банка с точки зрения его доходности, так как они обходятся дешевле, чем межбанковские кредиты.

В процессе осуществления депозитной политики коммерческим банком целесообразно использовать следующий математический инструментарий.

1. При определении среднего срока хранения вклада, который отражает в динамике стабильность вкладов, что особенно важно для оценки вкладов в качестве ресурсов краткосрочного кредитования.

$$C_d = (O_{cp} / B) * D$$

где C_d - средний срок хранения в днях;

O_{cp} - средний остаток вкладов;

B - оборот по выдаче вкладов;

D - количество дней в периоде.

2. При определении уровня оседания средств, поступивших во вклады:

$$Y_o = (O_k - O_n) / П * 100,$$

где O_k - остаток вкладов на конец года;

O_n - остаток вкладов на начало года;

$П$ - поступления во вклады.

3. При определении доли средств от плановой выручки, оседающей на расчетном счете, которая без ущерба для предприятия может быть помещена на срочный депозитный счет:

$$D_{oc} = P_{пл} * (O_{cp} / P_{факт}) * 100,$$

где D_{oc} - доля средств от плановой выручки предприятия, которая может быть помещена на срочный депозитный счет в планируемом периоде;

O_{cp} - средний остаток средств на расчетном счете за соответствующий период прошлого года (3, 6, 9, 12 месяцев), рассчитывается как средняя хронологическая на основании фактических остатков на месячные или квартальные даты;

$P_{факт}$ - фактические поступления на расчетный счет (фактическая реализация за соответствующий период прошлого года);

$P_{пл}$ - ожидаемые поступления на расчетный счет (план по реализации) в планируемом периоде.

Важнейшим инструментом депозитной политики является процент. Чем надежнее пассивы, т.е. чем больше срок и сумма депозитов, тем больший процент гарантирует банк. Кроме того, процент по депозиту должен учитывать уровень инфляции.

Депозитная политика отечественных коммерческих банков начинает применять инструменты зарубежной практики - это депозитный сертификат на предъявителя, появившийся в конце 1990 г., который может обращаться на рынке как любая другая ценная бумага. На наш взгляд, он имеет два преимущества. Во-первых, депозитные сертификаты в отличие от других инструментов депозитной политики являются предметом биржевой игры, и, следовательно, покупатель может рассчитывать на извлечение дополнительной прибыли в результате благоприятного изменения конъюнктуры рынка. Во-вторых, в случае осуществления правительством намерений о замораживании депозитов предприятий приобретение сертификата, имеющего свободное хождение на рынке, даст их владельцам некоторую свободу маневра. В этой ситуации сертификат становится альтернативным средством платежа.

Банки должны иметь свою стратегию поддержания устойчивости депозитов. Частью такой стратегии выступает маркетинг - повышение качества обслуживания клиентов, с тем чтобы они оставались верными банку и во время кризисных ситуаций. Повышение срока сберегательных депозитов, их средней суммы также смягчает колебания депозитов во время кризисов.

В процессе анализа ликвидности баланса целесообразно выявить меру соблюдения принципов ликвидности с помощью поддержания оптимального соотношения между сроками депозитов и сроками средств, размещаемых в активных операциях. Анализ целесообразно проводить путем расчета следующих коэффициентов:

K_1 - коэффициент ликвидности для ресурсов с ограниченной ликвидностью (средства на счетах до востребования, средства на срочных вкладах со сроками до 6 месяцев);

K_2 - коэффициент ликвидности для ресурсов со средней ликвидностью (средства на срочных счетах со сроком от 6 месяцев до 1 года);

K_3 - коэффициент ликвидности для ресурсов с высокой ликвидностью (средства на срочных счетах со сроком от года до 4 лет).

Все три коэффициента ликвидности могут быть рассчитаны по одной формуле:

$$K_n = Z_k / P * 100,$$

где K_n - коэффициент ликвидности (K_1, K_2, K_3),

Z_k - задолженность по ссудам, предоставленным соответственно на 6 месяцев, на год, от года до 4 лет;

P - привлеченные депозиты соответственно с указанными коэффициентами на срок до 6 месяцев, до года, от года до 4 лет.

Указанные коэффициенты должны быть, как правило, ниже 100%.

Дополнительными факторами поддержания ликвидности являются ограничение размера кредита, предоставленного одному заемщику частью собственных средств учреждения банка, и выдача кредита возможно большему числу клиентов при сохранении общего объема кредитования, что минимизирует потери банка от нарушения возврата ссуд.

Зарубежные банки обычно с участием государства издавна практикуют "трансформацию" ликвидных денежных накоплений, прежде всего депозитов, в средне- и долгосрочные кредиты. Некоторые банки сокращают краткосрочные ссуды при одновременном расширении среднесрочного и долгосрочного кредитования, в частности, жилищного строительства, добиваясь высокого коэффициента "трансформации" ресурсов краткосрочных в долгосрочные. Коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K=(R-S)/R*100$$

где R - краткосрочные ресурсы;

S - краткосрочные ссуды;

K - трансформация ресурсов по сроку может явиться одной из причин обострения банковской ликвидности. Поэтому необходимо регулировать трансформацию ресурсов путем страхования и резервирования части краткосрочных ресурсов на уровне 10-20%.

Опыт зарубежных и отечественных коммерческих банков свидетельствует о том, что главными факторами, определяющими ликвидность, являются тип привлеченных депозитов (срочный или до востребования), источник их происхождения и стабильность. Как известно, Центральный банк России для поддержания коммерческими банками своей ликвидности, т.е. способности своевременно, полностью и бесперебойно производить платежи по своим обязательствам, устанавливает определенные обязательные соотношения между собственными средствами банка и привлеченными ресурсами. В процессе анализа баланса на ликвидность могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения. В первом случае коммерческим банкам предписывается в месячный срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными значениями.¹ Это возможно за счет сокращения прежде всего межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка. Однако следует иметь в виду, что привлечение дополнительного капитала в форме выпуска новых акций вызовет сокращение дивидендов и неодобрение пайщиков.

Если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться его пайщиками, с точки зрения неиспользованных возможностей для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки *получают больше прибыли, когда*

¹ В случае нарушения коммерческими банками каждого из установленных Центральным банком РФСР директивных нормативов ликвидности увеличивается размер перечислений в фонд обязательных резервов до 2,5% объема привлеченных ресурсов.

функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов. Состояние ликвидности активов анализируется через отклонения фактических значений от нормативно установленных соотношений различных групп активных статей баланса и капитала банка, депозитных счетов, выделение и сравнение ликвидных активов с общей суммой актива баланса. Если соотношение выданных кредитов и суммы расчетных текущих счетов, вкладов и депозитов систематически превышает нормативно установленное, то банку следует изменить свою стратегию и тактику в сторону активизации депозитной политики, развития сопутствующих привлечению вкладов банковских услуг в целях расширения ресурсного потенциала.

4. Анализ банковских рисков

Политика коммерческих банков строится на базе тщательной оценки и проигрывания различных ситуаций, анализа всех факторов, определяющих банковские риски. Задача каждого банка – минимизировать его. Под банковским риском, как известно, понимается совокупность кредитных, процентных рисков, рисков ликвидности, неплатежеспособности банка, а также риска, связанного с неспособностью банка возмещать административно-хозяйственные расходы. Все они взаимосвязаны. Очевидно, что кредитный риск может привести к риску ликвидности и риску неплатежеспособности банка, а также к риску, связанному с неспособностью банка возмещать административно-хозяйственные расходы. Риск процентной ставки в своем роде самостоятелен, так как связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, и действует как внешний фактор, не зависящий от банка. Однако он в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку рисков, если банк не будет приспосабливаться к изменениям уровня рыночной процентной ставки.

Наиболее актуальной проблемой наших коммерческих банков является управление кредитным риском на основе анализа балансовых данных и кредитного портфеля. Группировка кредитов в рисковые классы, их анализ, разработка способов их минимизации и защиты банковских интересов уменьшают кредитный риск. Смягчению кредитного риска будет способствовать отказ от концентрации кредитов в определенных отраслях или предпринятиях, испытывающих спад производства, а также соблюдение максимального размера риска на одного заемщика, следуя народной мудрости - “нельзя класть яйца в одну корзину”. Однако балансовые данные не позволяют получить такую информацию, тем более автоматизировать подобную классификацию. Для этих целей необходимо использовать данные аналитического и внесистемного учета.

Ниже представлена группировка кредитов коммерческого банка “Кунцево-банк” по состоянию на 1 января 1991 г., приспособленная для анализа кредитных рисков (табл. 27).

Группировка кредитов по рисковым классам позволила сделать вывод, что почти пятая часть всех кредитных вложений (20,66%) у этого банка находится в зоне повышенного или предельного риска. Это настораживающая величина. Однако нет оснований утверждать, что вся она окажется на счете просроченных ссуд. Только какая-то часть от нее будет непогашенной, но определить какая - не позволяет информационная база банка. Произведенная классификация полезна тем, что выявляет объем кредитов, оказавшихся в опасной зоне, и, таким образом, заставляет сотрудников банка обратить особое внимание именно на эти кредиты и минимизировать кредитный риск.

Таблица 27

Заемщики	Объем кредитных вложений, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме Кредитных вложений, %
1	2	3
I. Кредиты государственным предприятиям	72 157	69,9
В том числе:		
с высокой степенью надежности (в пределах планового размера кредита)	69 922	67,7
с повышенным риском (превышающие плановый размер кредита)	2235	2,2
II. Кредиты структурам свободной экономики (кооперативам; совместным предприятиям, малым предприятиям)	30 700	29,7
В том числе:		
с высокой степенью надежности (т.е. при наличии гарантий или страхового полиса и заключенных договоров-контрактов)	11942	11,6
с повышенным риском (без гарантий или страхового полиса, но при наличии заключенных договоров-контрактов)	12618	12,2
с предельным риском (без гарантий; заключенные договора отсутствуют)	6140	5,9
III. Кредиты, предоставленные лицам, занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью	373	0,4
В том числе:		
с высокой степенью надежности (при наличии поручителя и дохода с постоянного места работы)	41	0,04
с повышенным риском (при наличии поручителя и отсутствии постоянного места работы)	210	0,2
с предельным риском (отсутствие поручителя и постоянного места работы)	122	0,16
Итого:	103 230	100%

В процессе анализа кредитных рисков полезно использовать коэффициентные показатели. По коммерческому банку “Кунцево-банк” они имели следующие числовые значения:

Наименование показателей	На 1 января 1991 г.
1. Остаток просроченных ссуд	
Остаток кредитных вложений	2,3
2. Классифицированные кредиты	
Остаток кредитных вложений	20,7
3. Рисковые активы (классифицированные кредиты)	
Общая сумма активов	17,8
4. Классифицированные кредиты	
Уставный фонд (ориентировочный)	213
5. Кредиты с предельным риском	
Уставный фонд	62,6
6. Темпы роста кредитных вложений (сопоставление объемов кредитных вложений на 1 января 1991 г. и 1 января 1990 г.)	84,6

Как видно из таблицы, удельный вес просроченных кредитов в общем объеме кредитных вложений у банка составляет 2,3%, что не выходит за рамки общепринятых норм в западных коммерческих банках (до 4-5%). Более чем в два раза превышают уставный фонд кредиты с повышенным и предельным риском. Кредиты с предельной степенью риска составляют почти 2/3 уставного фонда. Это достаточно высокие показатели для коммерческого банка, созданного на базе специализированного Жилсоцбанка. В данной ситуации необходимо образование резервного фонда, за счет которого могут списываться безнадежные кредиты, в противном случае высокий уровень рискованных кредитов грозит потерей части собственных средств банка, что, в свою очередь, приводит к неплатежеспособности самого банка. Снижение темпов роста кредитных вложений по этому банку свидетельствует об одновременном снижении или стабилизации кредитного риска в будущем.

Своеобразным амортизатором кредитного риска служит резервный фонд, создающийся в коммерческих банках, для компенсации убытков по списанным кредитам. Предыдущий анализ кредитного портфеля с помощью показателей классификации осуществляется для того, чтобы реально оценить объемы формируемого резервного фонда. В настоящее время все коммерческие банки осуществляют отчисления в резервные фонды по нормативам, которые утверждаются собранием пайщиков. Источник отчислений – прибыль, остающаяся в распоряжении банка после перечисления налогов в бюджет. По Мосинкомбанку этот норматив составил в 1990 г. 17,7% от оставшейся прибыли. Кроме того, вновь создающимся банкам разрешено перечислять в резервный фонд до 25% балансовой прибыли.

На наш взгляд, подобная практика формирования резервного фонда далека от совершенства. Во-первых, нормативы никак не согласовываются с фактическими потерями от списанных кредитов за предшествующие годы. Во-вторых, некорректным является исчисление норматива в процентах от прибыли. Да, источник формирования резервного фонда - прибыль, но базой для начисления норматива должен быть кредитный портфель банка. Поэтому следует использовать зарубежный опыт, в частности американских коммерческих банков, и производить отчисления в резервный фонд в размерах, не превышающих средние фактические потери по просроченным ссудам за последние 5-6 лет. Для небольших банков с кредитным портфелем до 100 млн руб. целесообразно сохранить отчисления в резервный фонд из прибыли по стабильным нормативам от кредитного портфеля.

5. Анализ прибыли коммерческого банка

Информационной базой анализа результатов деятельности коммерческих банков используются счета XXIV раздела баланса “Доходы и расходы банков”, а также данные аналитического учета по счетам 960 “Операционные и разные доходы”, 970 “Операционные и разные расходы”. Предварительно статьи операционных доходов и расходов банка могут быть сгруппированы до однородным видам. Например, начисленные и полученные проценты, полученная комиссия по услугам, доходы от участия в деятельности предприятий, организаций, банков, прочие доходы, уплаченные проценты, комиссия, зарплата и другие расходы по содержанию штата, амортизационные отчисления, прочие расходы банка.

При анализе банковских доходов определяется удельный вес каждого вида дохода в их общей сумме (или соответствующей группе доходов). Динамика доходных статей может сравниваться с предыдущими периодами. Стабильный и ритмичный прирост доходов банка является результатом квалифицированного управления банком. И наоборот, ухудшение управления активными операциями выражается в уменьшении прироста доходов. Доходность кредитных операций можно анализировать с помощью показателя, вычисляемого как соотношение операционных доходов и общей суммы выданных кредитов. Аналогично проводится анализ расходных счетов баланса. Определяются роль и место каждой группы расходов в их общей сумме, а также средняя сумма расходов на обслуживание клиентов.

Основным показателем доходности (рентабельности) банка является отношение прибыли к акционерному капиталу (уставному фонду). Его среднее значение для коммерческих банков на 1 января 1991 г. составляло 10,2%. Пайщики банка сопоставляют значение этого показателя в разных банках, сравнивают его с показателями других секторов экономики для оценки степени доходности размещения своих средств. Показатель доходности можно представить следующим образом:

$$\frac{\text{Прибыль}}{\text{Акционерный капитал}} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Все активы}} * \frac{\text{Все активы}}{\text{Акционерный капитал}},$$

что означает: “рентабельность” банковской деятельности находится в прямой зависимости от “работоспособности” активов, от их отдачи, доходности и от коэффициента достаточности капитала. Другими словами, банку выгодно функционировать на грани риска, т.е. с наименьшим обеспечением активов собственным капиталом. В свою очередь:

$$\frac{\text{Прибыль}}{\text{Все активы}} = \frac{\text{Прибыль (маржа)}}{\text{Валовой доход банка}} * \frac{\text{Валовой доход банка}}{\text{Все активы}},$$

т.е. на “доходность активов” влияет маржа. Маржа показывает, какая доля валового дохода банка остается в его распоряжении. Этот результат зависит от ряда факторов: от процентов, полученных и уплаченных по банковским операциям, от налога с дохода, перечисленного в бюджет, от текущих расходов и проч. Все эти факторы находятся под пристальным вниманием руководства банка, поскольку они могут дать ответ на главный вопрос, как повысить результативность банковской деятельности. Именно под этим девизом и осуществляется анализ.

Пофакторный анализ получаемой банком прибыли позволяет выявить резервы ее увеличения. Пофакторный анализ результатов деятельности

Мосинкомбанка по состоянию на 1 января 1990 г. (итоги расчетов показаны в процентном выражении) имеет следующий вид:

$$\frac{\text{Прибыль}}{\text{Акционерный капитал}} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Все активы}} * \frac{\text{Все активы}}{\text{Акционерный капитал}}$$

$$8,9\% = 0,5\% * 17,8$$

В свою очередь:

$$\frac{\text{Прибыль}}{\text{Все активы}} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Валовой доход}} * \frac{\text{Валовой доход}}{\text{Все активы}}$$

К факторам, влияющим на уменьшение прибыли банка, относятся уплаченные проценты по депозитам, административно-хозяйственные расходы, платежи по налогу в бюджет, резервы для списанных кредитов (соответственно на них в 1989 г. пришлось 79,8%, 3,7%, 13% к валовому доходу, или 60% к прибыли, 3,5%). Эффективность активов (2,5%) складывалась за счет полученных процентов (2,41%) и непроцентных доходов (0,9%).

Таким образом, "рентабельность" первого года деятельности Мосинкомбанка оказалась высокой - 8,9%. Причем банк работал с хорошим показателем достаточности капитала, не превышающим рисковый предел (20:1). Резервы роста доходности банка следует искать в повышении эффективности использования активов и рационализации расходов банка. В этой связи в части минимизации операционных расходов учреждения желательнее гармонизировать структуру пассивов. Это можно осуществить за счет снижения удельного веса дорогих межбанковских депозитов (43,6% всех уплаченных процентов пришлось на займы других банков). Одновременно акцент переносится на более дешевые депозитные инструменты: на вклады предприятий и граждан (соответственно на них пришлось в 1989 г. только 56,2% и 0,2% всех расходов по выплате процентов).

Что касается эффективности использования активов, то здесь следует обратить внимание на оптимизацию структуры активов. Есть смысл увеличить долю "работающих" активов, т.е. приносящих доход в виде процентов. Такие активы в общем объеме активов 1989 г. составляли только 69,5%. Кроме того, немаловажным источником дохода банка являются различные комиссии, взносы, разовые платежи за банковские услуги. Однако эти источники доходов Мосинкомбанком использовались недостаточно хорошо; на их долю пришлось всего 4% всех полученных банком доходов. Следовательно, Мосинкомбанку следует расширить спектр платных услуг, предлагаемых своим клиентам.

Влияние изменения процентной ставки и изменение объемов предоставленных кредитов можно анализировать по опыту американских коммерческих банков с использованием следующих формул:

1. Влияние процентной ставки на доход:

$$(R_2 - R_1)V_2 = PR,$$

где P - доход;

R - уровень процентной ставки;

V - объем выданного кредита;

1 и 2 - соответственно предыдущий и текущий периоды.

2. Влияние изменения объема предоставленного кредита на доход:

$$(V_2 - V_1)R_2 = PR.$$

3. Влияние обоих факторов на доход:

$$(R_2 - R_1)(V_2 - V_1) = P_{RV}$$

Аналогичным образом можно рассчитать влияние факторов на изменение объема уплаченных процентов по депозитам.

Фактором повышения доходности банка является сокращение активов, не приносящих доходов. Группировка активов по признаку доходности позволяет выделить активы, не приносящие доходов. Помимо кассы, корреспондентского и резервного счетов к ним относятся основные средства и иммобилизованные собственные средства. Следует иметь в виду, что значительный объем активов, не приносящих доходов, снижает рентабельность, но увеличивает ликвидность. Высокий удельный вес собственных ресурсов банка в структуре пассивов уменьшает общую стоимость ресурсов для банка и, следовательно, увеличивает его прибыльность независимо от качества управления деятельностью банка. Поэтому такие банки могут иметь большую прибыль при низкой доходной марже.

Анализ результативных счетов позволяет рассчитать минимальную доходную маржу, т.е. разрыв в ставках по активным и пассивным операциям, который дает возможность банку покрыть необходимые расходы, но не принесет прибыли. Для расчета коэффициента минимальных доходов банка используются следующие данные: 1) административно-хозяйственные расходы; 2) прочие расходы; 3) сумма актива баланса; 4) сумма статей актива, не приносящих дохода:

$$K_{\text{минимальной маржи}} = \frac{\text{Административно-хозяйственные расходы} - \text{Прочие доходы}}{\text{Сумма актива баланса} - \text{Актив, не приносящий дохода}} * 100.$$

Чем ниже этот показатель, тем больше возможностей увеличить прибыль, тем выше конкурентоспособность банка. При оценке ежегодного прироста прибыли банка необходимо исходить из того, что он не должен быть ниже темпов инфляции. В противном случае, т.е. при опережающих темпах инфляции, будет иметь место падение реальных доходов и обесценение акционерного капитала.

6. Основы банковского аудита

Банковский аудит - это проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности банка как акционерного коммерческого предприятия. Основная задача банковского аудита - дать заключение о финансовом положении проверяемого банка, его доходности, ликвидности, степени риска банковских операций. Подобное заключение публикуется вместе с годовым отчетом, официальным балансом, счетом прибылей и убытков. Аудиторские проверки, как правило, совершаются на основе контракта, заключенного руководством банка и независимой аудиторской фирмой. Аудиторские фирмы выполняют не только контрольные, но и консультационные функции. Аудиторские проверки могут производиться и по заданию центральных банков; существует международный аудит. В отличие от обычных ревизий вышестоящих организаций аудиторские проверки характеризуются комплексностью, независимостью, а также разработкой рекомендаций в интересах учредителей банка.

Методы аудита включают ревизию бухгалтерских документов, фактическую проверку операций, бухгалтерского учета, сопоставление записей в учете с документами, а также записей в учете, документов и фактических данных по взаимно связанным операциям, проведение встречных проверок.

В процессе изучения бухгалтерских документов устанавливается законность и правильность выполнения операций, сверяется подлинность документов, правильность содержащихся в них расчетов, обоснованность бухгалтерских котировок. При этом не исключается сплошная проверка документов по наиболее сложным и ответственным операциям, по которым возможны злоупотребления (например, кассовые, валютные, депозитные, процентные, комиссионные, гарантийные операции). Сплошную проверку документов целесообразно проводить по операциям, которые не связаны с выполнением поручений клиентов и потому ими не контролируются. Сюда входят документы по внутрибанковским операциям по доходам и расходам банка, формированию его уставного фонда. Во всех других случаях необходим выборочный метод проверки документов. При его использовании можно избежать снижения достоверности и искажения реального положения дел, если делать правильный отбор документов. Отбор документов делается за относительно продолжительный период, в течение которого возможные нарушения могли повторяться. Не рекомендуется выбирать для проверки документы за отдельные дни какого-либо периода.

Соответствие кассовых и мемориальных документов данным бухгалтерского учета устанавливается путем подсчета их сумм и сопоставления с оборотами по балансу. Сумма кассовых приходных документов должна соответствовать дебетовому обороту кассового приходного журнала и счету "Касса", сумма расходных кассовых документов равна кредитовому обороту по этому счету.

Документы проверяются как с точки зрения законности отраженных в них операций, так и с точки зрения правильности их оформления, т.е. применения форм бланков, правильного указания номеров счетов плательщиков и получателей денег, даты операций. Особенно тщательно изучаются расходные кассовые документы. В порядке выборочной проверки целесообразно сличить отдельные экземпляры комплектов документов, находящихся в банке и у клиентов. При этом возможно выявление случаев нарушений и злоупотреблений, использование фиктивных экземпляров поручений и их копий. Для проверки документов используется логический анализ, исследование с точки зрения выявления внутренних противоречий в самих документах, характера платежей исходя из реальных кредитных ресурсов банка. Для этого, в частности, применяются и другие методы: взаимосвязь документов, встречные проверки.

Фактическая проверка производится с целью установления реальности, т.е. действительности, совершения операций; она осуществляется по документам, бухгалтерскому учету у банка, его пайщиков и клиентов, в финансовых органах. Получение и выдача денег и материальных ценностей определяются путем опроса или по справкам юридических и физических лиц. Фактическое выполнение оплаченных работ, приобретение основных средств и оборудования выясняются в результате осмотра объекта в натуре, установления расхода материалов и денег на заработную плату. Оплаченные услуги также проверяются в натуре по соответствующим объектам.

Обязательным для проверки всех операций являются подсчет оборотов аналитических счетов и сверка их с данными синтетического учета.

В процессе взаимной проверки аналитического и синтетического учета уточняется правильность открытия счетов и соответствие их остатков учету у клиентов и банков-корреспондентов. Просматривается, нет ли среди

действующих счетов фиктивных. Для этого сличают данные каждого лицевого счета с карточками образцов подписей и оттиска печати, а также с книгой регистрации открытых счетов. Тщательно проверяется аналитический учет ссудных операций. Для выявления возможных фиктивных ссудных счетов остатки лицевых счетов по срочным и просроченным ссудам сличают с данными балансов предприятий, со срочными обязательствами по внебалансовому банковскому учету, с данными подтверждений клиентов.

В ходе аудиторских проверок сопоставляются бухгалтерские записи с документами, устанавливается их обоснованность в бухгалтерском учете. Для выявления нарушений и злоупотреблений записи в учете и документах по одним операциям сверяются с записями и документами по связанным с ними другим операциям. Например, реализация ценных бумаг (акций, облигаций) должна быть отражена по внебалансовому учету как расход бланков ценных бумаг. Она показывается и по балансовым счетам как поступление наличных денег в кассу либо как увеличение средств на корреспондентском счете банка при безналичных перечислениях. Стоимости ценных бумаг, реализованных за наличные деньги, должен соответствовать по сумме приходный кассовый ордер.

Паевые взносы в оплату уставного фонда проходят по балансовому учету в зависимости от способа оплаты паевого взноса и формы его передачи банку, а также по внебалансовому учету как уменьшение неоплаченной части объявленного уставного фонда.

Выдача гарантий клиентам отражается по внебалансовому учету. При определении ликвидности балансов данные этого учета (50% стоимости выданных гарантий) включаются в обязательства банка наряду с остатками по расчетным, текущим и другим пассивным счетам.

Аудиторская проверка результатов деятельности коммерческих банков базируется на исследовании правильности отражения доходов и расходов в аналитическом и синтетическом учете. Схема построения результативных счетов, состав доходов и расходов, порядок их учета и расчета прибыли (дохода) определяются центральными банками. Учет доходов осуществляется на счете 960 "Операционные и разные доходы" по соответствующим однородным видам доходов: 1) начисленные и полученные проценты; 2) проценты из государственного бюджета за кредитные ресурсы, направленные на временное возмещение задолженности бюджета по выплате разницы в ценах на сельхозпродукцию; 3) плата за кредитные ресурсы и др. Учет расходов совершается на счете 970 "Операционные и разные расходы" также по соответствующим видам расходов: 1) начисленные и уплаченные проценты; 2) проценты за кредитные ресурсы, полученные от других банков; 3) уплаченная комиссия по услугам и корреспондентским отношениям и др.

При проверке операционных доходов наибольшим объемом и сложностью отличаются начисление и получение процентов по ссудам, комиссии по услугам, платы за инкассацию денежной выручки. Прежде всего обращается внимание на правильность применения процентных ставок по ведомостям процентных чисел, начисленных процентов, кредитным соглашениям и по распоряжениям кредитных отделов. В учреждениях банка, обслуживаемых ВЦ, начисление процентов производится ЭВМ автоматически по введенной в машину информации о размере процентных ставок.

Правильность взимаемой платы за предоставленные банковские услуги определяется на основе данных о видах и объеме предоставленных услуг и установленных размерах банковской комиссии. Комиссия по многим видам банковских услуг вводится индивидуально, учитывая затраты банка, степень риска, спрос и предложение. По лизинговым и факторинговым операциям комиссия включает стоимость кредитных ресурсов, с участием которых предоставляются эти виды банковских услуг.

При взимании платы за инкассацию денежной выручки банки пользуются установленными тарифами. Исследуя правильность отражения в балансе данного вида дохода, необходимо проверить сумму инкассированной выручки, принятой для расчета, правильность тарифа и причитающейся суммы платежа. В отношении других доходов также проверяется полнота, правильность и своевременность их отражения в бухгалтерском учете, учитывая, что занижение доходов приводит к снижению налогооблагаемой прибыли, отчислений в централизованные фонды и резервы, фонды экономического стимулирования, уменьшению дивидендов пайщикам. И наоборот, завышение доходов вследствие ошибок в учете и по другим причинам вызывает обратные последствия, ведущие к необоснованным выплатам из прибыли, возврат которых бывает весьма затруднительным.

Проверка операционных расходов требует особое внимание уделять правильности определения и отражения в учете уплаченных процентов, комиссий, расходов по валютным операциям, на содержание аппарата управления, прочих административно-хозяйственных расходов. Размер оплаты труда и расходы на содержание аппарата управления устанавливаются, как правило, собранием пайщиков акционерного коммерческого банка. При проверке уплаченных процентов исходят из того, что размер процентов по депозитным вкладам, сроки и условия их выплаты вводятся договором о депозитном вкладе, по межбанковским кредитам размер процентной ставки также фиксируется в договоре. Применяются те же методы, что и при проверке начисленных процентов по ссудным счетам. Остальные операционные и разные расходы подлежат проверке по существу, правомерности их проведения, полноте и своевременности отражения в учете. Размер части операционных расходов исчисляется по тарифам и нормам. Проверяющий должен убедиться в правильности учета расходов, в том, что отсутствуют факты сокрытия расходов в целях приукрашивания результатов работы банков или резервирования для расходов в последующем. Особое внимание обращается на дебиторскую задолженность, образовавшуюся в результате растрат, хищений и других злоупотреблений.

После детального ознакомления с характером задолженности производится документальная проверка расчетов с дебиторами. Одновременно с выборочным порядком сплошным способом изучаются дебетовые записи по счету дебиторов и кредиторов. Для поддержания надежности банка большое значение имеет в этой связи внутренний контроль коммерческого банка, возлагаемый на ревизионную службу. Задачей ее является совершенствование системы и методов учета, полное и точное отражение в учете всех операций. Целью внутренней ревизионной работы должно быть не только выявление возможных нарушений и растратчиков, но и создание атмосферы в банке, предупреждающей нечестные поступки и злоупотребления средствами. Следуя народной мудрости, нужно запирать конюшню до, а не после того, как украли из нее лошадь.

При проверке распределения прибыли следует исходить из установленных нормативов и ежеквартальных сроков. Эти операции отражаются по дебету счета 950 "Отвлеченные средства за счет прибыли банков". Начисленные фонды учитываются на счете 016 "Фонды экономического стимулирования". При этом прибыль, остающаяся в распоряжении банка, определяется после нормативных отчислений в доход государственного бюджета и централизованные фонды и резервы. Предварительно до распределения по фондам прибыль корректируется на сальдированную сумму штрафов, пени, неустоек.

Таким образом, проверка достоверности бухгалтерского учета и составления отчетности независимыми аудиторскими фирмами способствует правильности подсчета прибыли и распределения дивидендов, в чем

заинтересованы и пайщики и кредиторы, вкладывающие свои деньги и другое имущество в акционерные коммерческие банки. Банки должны стремиться к публичности своей отчетности для привлечения инвесторов и кредиторов, информирования потенциальных клиентов о своей финансовой устойчивости и надежности.

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

ЮНИТА 4

БАЛАНС КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Редактор Н.М. Пилипенко
Оператор компьютерной верстки Д.В. Федотов

Изд. лиц. ЛР № 071765 от 07.12.1998

Сдано в печать

НОУ "Современный Гуманитарный Институт"

Заказ

Тираж

Современный Гуманитарный Университет