

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учет и операционные технологии в банках

Направление подготовки (специальность) Экономика

Профиль образовательной программы Финансы и кредит

Форма обучения заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1. Конспект лекций	3
1.1 Лекция № 1 Основы организации бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках.....	3
1.2 Лекция № 2 Учет расчетно-платежных операций.....	9
1.3 Лекция № 3 Учет кредитных операций.....	15
1.4 Лекция №4 Учет доходов и расходов банка.....	21
2. Методические указания по выполнению лабораторных работ	23
3. Методические указания по проведению практических занятий	24
3.1 Практическое занятие № ПЗ-1-2 Учет расчетно-платежных операций.....	24
3.2 Практическое занятие № ПЗ-3 Учет кредитных операций.....	24
3.3.Практическое занятие № ПЗ-4 Учет доходов и расходов банка.....	24
3.4 Практическое занятие № ПЗ-5 Учет финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности.....	25
4. Методические указания по проведению семинарских занятий	26

1. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1. 1 Лекция №1 (2 часа).

Тема: «Бухгалтерский учет и технология обработки информации в коммерческих банках»

1.1.1 Вопросы лекции:

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках и задачи учета
2. Принципы бухгалтерского учета в коммерческих банках
3. Сущность и содержание учетно-операционной работы в банках
4. Техника и формы бухгалтерского учета в банках.
5. План счетов, структура и особенности
6. Документация и документооборот в банках
7. Учетная политика банка, принципы формирования и раскрытия

1.1.2 Краткое содержание вопросов:

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках и задачи учета

В России действует четырехуровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Первый уровень составляют законы и иные законодательные акты (Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Указы Президента), прямо или косвенно регулирующие постановку учета в организации.

Особое место на этом уровне занимает Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996г. Он устанавливает единые правовые и методологические основы организации бухгалтерского учета и отчетности на территории России для всех юридических лиц.

Основным документом второго уровня для кредитных организаций является Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г.

В документах третьего уровня – методических указаниях по ведению учета, осуществляется раскрытие конкретных механизмов применения различных бухгалтерских приемов применительно к определенному виду деятельности.

Четвертый уровень в системе составляют рабочие документы кредитной организации, важнейшим из которых является положение об учетной политике

Задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях формулируются в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и на основании Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Центральным Банком Российской Федерации 16 июля 2012 г. № 385-П, введенных в действие с 1 января 2013 г.

Задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях:

- Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации, ее имущественном положении.
- Ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций, а также наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов.
- Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка и предотвращения отрицательных результатов деятельности.
- Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Выполнение указанных задач бухгалтерского учета должно обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное оформление банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- предупреждение возможности возникновения недостатков и неправомерного расходования денежных средств и ценностей;
- сокращение затрат труда на совершение банковских операций;
- надлежащее оформление документов, исходящих из банка.

2. Принципы бухгалтерского учета в коммерческих банках

Принципы бухгалтерского учета в банках приближены к действующим принципам учета по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Рассмотрим основные принципы постановки бухгалтерского учета в банке, которые определяет Банк России в ч. 1 Положения № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

- непрерывность деятельности.
- отражение доходов и расходов банка по методу начисления.
- постоянство правил бухгалтерского учета.
- принцип осторожности.
- своевременность отражения операций.
- раздельное отражение активов и пассивов банка.
- преемственность входящего баланса.
- приоритет содержания над формой.
- принцип открытости.
- составление сводного баланса.
- оценка активов и обязательств банка.

3. Основой бухучёта в банке является операционная работа. Она разнообразная и сложна, что объясняется множеством форм денежных расчётов, способов и правил выдачи и погашения ссуды, особенностей осуществления платежей. Операционная работа:

- 1) приём и проверка правильности денежных документов от клиентов банка;
- 2) подготовка документов для их отражения в бухучёте;
- 3) оперативный учёт поступления денежных средств и платежей;
- 4) учёт данных для регулирования задолженности по банковским ссудам;
- 5) контроль над зачислением денежных средств.

Выполнение ежедневной операционной работы и связанное с ней ведение бухучёта принято называть учётно-операционной работой (УОР), а работников, выполняющих соответствующие функции, - учётно-операционным аппаратом банка.

Организация УОР в банке:

- 1) построение учётно-операционного аппарата;
- 2) организация рабочего дня;
- 3) организация документооборота;
- 4) внутрибанковский контроль.

Бухгалтерия – самостоятельное структурное подразделение банка, ведущее учёт и составляющее отчётность. Возглавляется главным бухгалтером, осуществляющим организационно-контрольную функцию. Учётные группы – ведут счета однородные по содержанию.

Главбух обеспечивает: 1) контроль и отражение на счетах бухучёта всех операций, осуществляемых банком; 2) оформление открытия расчётных, текущих и прочих счетов; 3) контроль исправлений в лицевых счетах; 4) контроль начислений процентов по счетам; 5) контроль над использованием бланков строгой отчётности; 6) распределение счетов бухучёта и обязанностей между ответственными исполнителями; 7) предоставление

руководству банка оперативной информации; 8) составление отчётности в определённые сроки; 9) осуществление экономического анализа финансовой отчётности.

Главбух ежедневно проверяет: 1) правильность кассовых операций; 2) полноту оприходования денег; 3) сводку оборотов и баланс за день; 4) правильность формирования и хранения расчётно-денежных документов.

Главбух обязан составить должностные инструкции работников-бухгалтеров банка с указанием закреплённых счетов и штампов, порядок ведения и регистрации операций в книгах, журналах и/или передачи обработанных сведений в информационную систему банка, распределить права и обязанности.

В зависимости от особенностей деятельности банка, количества функций и операций по-разному может быть укомплектован штат бухгалтеров, а также различным образом комбинироваться функции бухгалтерских работников. Обязанности ответственных исполнителей регламентируются в перечне основных обязанностей учётно-операционных работников банка: 1) соответствующая обработка поступивших документов (зачисление, перечисление, выдача денег), проверка законности операций, целевое назначение платежей, оформление платёжных инструментов, соблюдение правил расчётов; 2) все обработанные документы должны быть заверены подписью ответственного исполнителя. В зависимости от величины и специализации банка, а также объёма выполняемых операций могут быть выбраны различные варианты организации бухгалтерского аппарата.

4. Техника и формы бухгалтерского учета в банках

Под техникой бухгалтерского учета понимается процесс группировки информации, содержащейся в документах и получение отчетных сведений. Учетно-операционная работа - это работа с клиентами по выполнению их требований и поручений, оформленных соответствующими документами. Это дает возможность правильного отражения их в учете на лицевых счетах клиентов и на счетах бухгалтерского учета. Операционное время - это время, отведенное для работы с клиентами. Документы, поступившие в банк от клиентов в операционное время, отражаются в учете и в балансе в тот же день, а поступившие в послеоперационное время отражаются в учете на следующий рабочий день банка.

Банковский учет подразделяется на аналитический и синтетический.

Аналитический учет ведется на двадцатизначных лицевых счетах, которые имеют регламентированную структуру. Аналитические лицевые счета открываются в развитие определенного синтетического счета. В Положении ЦБ РФ № 302-П представлена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации.

Все лицевые счета, открытые в банке, отражаются в книге лицевых счетов, которая ведется в банке в автоматизированном виде, и каждый рабочий день в банке распечатывается ведомость вновь открытых и закрытых клиентских счетов.

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно. По решению руководства банка ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

Следующим регистром аналитического учета является ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, которая ведется по счетам, по которым определены сроки размещения и привлечения средств. Ведомость составляется программным путем ежедневно. По данной ведомости остатки по счетам показываются по срокам, на которые размещены (привлечены) средства, и по срокам, оставшимся до погашения.

Синтетический учет – учет обобщенных данных бухгалтерского учета, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета (балансовых и внебалансовых счетах первого порядка).

К регистрам синтетического учета относится ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс.

5. План счетов, структура и особенности

Банковский План счетов бухгалтерского учета представляет собой систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета, действующий с 1 января 2013 г. План счетов утвержден Банком России в составе Положения № 385-П.

Действующий план счетов имеет следующую структуру: главы; разделы; подразделы; счета первого порядка (трехзначные счета); счета второго порядка (пятизначные счета). Синтетические счета разделяются на счета первого порядка (основные счета), они состоят из трех знаков. Пятизначные балансовые счета называются счетами второго порядка, они детализируют основные счета.

План счетов состоит из пяти глав.

А. Балансовые счета.

Б. Счета доверительного управления.

В. Внебалансовые счета.

Г. Срочные сделки.

Д. Счета депо.

Балансовые счета отражаются в семи разделах главы А. Принадлежность счета к тому или иному разделу определяется по первой цифре в номере счета. Самой значительной по объему и содержанию является глава А «Балансовые счета», в которой балансовые счета сгруппированы по экономическому содержанию в следующие семь разделов:

1. Капитал;
2. Денежные средства и драгоценные металлы;
3. Межбанковские операции;
4. Операции с клиентами;
5. Операции с ценными бумагами;
6. Средства и имущество;
7. Результаты деятельности.

На счетах главы Б отражаются операции, связанные с передачей в доверительное управление коммерческим банкам различных активов: денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов. По указанным операциям коммерческие банки составляют отдельные балансы.

На счетах главы В отражаются внебалансовые операции:

- по учету документов и ценностей, принадлежащих третьим лицам;
- по учету гарантий и поручительств, имущества и ценностей, принятых и предоставленных в залог;
- по учету документов, принятых на инкассо;
- по прочим внебалансовым операциям.

Счета главы Г служат для отражения в учете срочных сделок, по которым заключение договоров может не совпадать с датой поставки валютных средств или ценных бумаг и других подобных сделок.

На счетах главы Д учитываются операции по хранению ценных бумаг, принадлежащих как банку, так и клиентам в депозитарии данного банка и депозитариях других банков.

В Положении ЦБ РФ № 385-П определены списки парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное. По таким счетам допускается наличие остатка на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале

операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему остаток, а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо, противоположное признаку счета, то есть на пассивном - дебетовое сальдо или на активном - кредитовое сальдо, то оно должно быть перенесено бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если образовалось сальдо на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой меньшее сальдо на счет с большим сальдо - то есть на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов - в соответствии с характером счета. Одним из документов бухгалтерского учета является баланс банка. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе банка. Он отражает состояние собственных и привлеченных средств и их размещение в кредиты и другие активы.

6. Документация и документооборот в банках

Бухгалтерский учет в банках организован по мемориально-ордерной автоматизированной форме, то есть до группировки однородных операций по счетам они оформляются в мемориальных ордерах. В ордере указывается краткое содержание операции, сумма и корреспонденция счетов на уровне лицевых счетов (транзакция).

Мемориальный ордер может не составляться, если операция оформляется кассовыми или платежными документами, выписками из корреспондентских счетов, а также авансовыми отчетами и прочими первичными документами.

Документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку банка, исключающую их повторное использование: оттиск штампа ответственного исполнителя, включающий дату и фамилию сотрудника.

К регистрам бухгалтерского учета в банке относятся:

- ведомость остатков по счетам;
- ведомость остатков размещенных и привлеченных средств;
- ежедневная оборотная ведомость;
- ежедневный баланс.

Документооборот в банке представляет собой движение документа с момента его создания до отражения в бухгалтерском учете, и после сдачи бухгалтерской отчетности размещение в архиве. Документооборот в банке строится в зависимости от особенностей программного обеспечения, времени, установленного операционного дня, количества и территориального размещения отделений и филиалов.

Банк разрабатывает график документооборота, который содержит перечень работ по созданию, проверке и обработке документов каждым подразделением банка.

Документы хранятся в банке в бумажной и электронной форме. Для кредитных организаций разработан и утвержден специальный Примерный перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой 10.03.2000 г. (№ 10-2-1/65) и согласованный с Банком России.

Банк обязан хранить документы, подтверждающие получение доходов и расходов, а также подтверждение уплаты налогов в течение пяти лет.

К документам постоянного хранения относятся документы по личному составу сотрудников банка, которые передаются в государственные архивы.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

База данных лицевых счетов в компьютерном учете должна дублироваться, как минимум, на двух различных носителях, информация должна храниться в течение срока, установленного для хранения документов.

Бумажные документы хранятся в кладовой банка или в специальном архиве. Под архив выделяется специальное помещение. Доступ к архивным документам ограничен.

7. Учетная политика банка, принципы формирования и раскрытия

Каждый банк разрабатывает и утверждает учетную политику, которая должна включать документы, отражающие особенности деятельности каждого банка, а также масштабность выполняемых банком операций, условия деятельности его филиалов и отделений. В соответствии с Положением № 385-П подлежат утверждению в составе учетной политики банка следующие документы.

- Рабочий план счетов банка, который представляет собой перечень лицевых счетов, открытых банком с момента его создания до ликвидации или реорганизации.

- Формы первичных учетных документов, используемых в бухгалтерском учете коммерческого банка, подлежат утверждению в альбоме форм, который создается в банке для удобства учета отдельных банковских операций.

- Порядок расчетов банка со своими филиалами и отделениями, прочими структурными подразделениями.

- Правила проведения учета отдельных банковских и хозяйственных операций. Эта составляющая представляет собой не только перечень всех бухгалтерских проводок на всех участках выполнения банковских и небанковских операций, а также по каждой группе операций излагается порядок учета всех операций, указывается этап, на котором операция фиксируется в компьютерном учете. Особенности составления этих правил зависят от действующего в банке программного обеспечения, которое приобретается банком непосредственно у разработчиков.

- Порядок проведения инвентаризации и методы оценки отдельных видов имущества и обязательств банка.

- Порядок и случаи изменения стоимости основных средств в случае переоценки, модернизации, реконструкции объектов.

- Лимит стоимости основных средств для принятия объектов основных средств к бухгалтерскому учету в качестве основных средств

- Способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов.

- Порядок отнесения на расходы банка стоимости материальных запасов.

- Порядок документооборота и технология обработки учетной информации, включая информацию, полученную от филиалов и подразделений банка.

- Правила проведения контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, которые разрабатываются для исключения ошибок, допущенных в отчетности банка, предоставляемой в учреждения Центрального Банка РФ на 1-е число каждого месяца.

- Порядок и периодичность выдачи на печать документов аналитического и синтетического учета.

Все документы учетной политики банка подтверждаются подписью руководителя банка. В составе учетной политики могут утверждаться другие важнейшие документы, необходимые для постановки бухгалтерского учета. За организацию бухгалтерского учета в коммерческом банке, законность выполняемых банком операций ответственность несет руководитель банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, за своевременное предоставление полной и достоверной отчетности ответственность несет главный бухгалтер банка.

1.2 Лекция № 2(2 часа).

Тема: «Учет расчетно-платежных операций»

1. Организация и нормативное регулирование расчетно-платежных операций
2. Организация и учет расчетных межбанковских операций
3. Формы расчетных операций клиентов и порядок организации
4. Учет и оформление безналичных расчетов клиентов
5. Организация и порядок учета кассовых операций

1. 1. Организация и нормативное регулирование расчетно-платежных операций

Банки выполняют расчетные операции на основе платежных документов, представляемых клиентами банка.

В соответствии Положением Центрального Банка РФ от 3 октября 2002 г. № 2 «О безналичных расчетах в РФ» банки выполняют расчетные операции по четырем формам безналичных расчетов:

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) расчеты аккредитивами;
- 3) расчеты чеками;
- 4) расчеты по инкассо.

2. Организация и учет расчетных межбанковских операций

Для учета межбанковских расчетов открыты следующие счета: 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»; корреспондентские счета НОСТРО 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»; 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» и ЛОРО 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов» и 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов».

В этом же подразделе отражаются средства банков на счетах по другим операциям: обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ и по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России (30202 и 30204); средства на накопительных счетах банков, открытых при выпуске акций (30208); средства по незавершенным расчетам самого банка (30221, 3022) и его клиентов (30220, 30223). В этом же подразделе открыты счета для учета средств по расчетам головного банка со своими филиалами, расположенными в Российской Федерации (счета межфилиальных расчетов 30301 и 30302). Перераспределение ресурсов между подразделениями одного банка учитывается на балансовых счетах 30305 и 30306.

3. Формы расчетных операций клиентов и порядок организации

Под расчетными операциями понимаются расчеты между юридическими лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке.

Основополагающим элементом в системе безналичных расчетов являются принципы их организации, которые состоят из:

1. правовой регламентации расчетов;
2. контроля всех сторон и участников за правильностью проведения расчетов и их материальной ответственностью;
3. согласия плательщика на платеж.

Основными условиями организации безналичных расчетов являются:

1. Наличие банковского счета у участников безналичных расчетов;
2. Договорная основа порядка ведения счетов и осуществления расчетов;
3. Самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета;

4. Свободный выбор участниками форм безналичных расчетов.

По форме расчетов различают:

1. платежные поручения по исполнению кредитового перевода;
2. платежные требования - поручения по исполнению кредитового перевода;
3. платежные требования по исполнению дебетового перевода;
4. документарные аккредитивы;
5. чеки из чековых книжек и расчетные чеки;
6. банковские пластиковые карточки.

4. Учет и оформление безналичных расчетов клиентов

Расчеты платежными поручениями

Наиболее распространенной формой расчетов являются расчеты платежными поручениями. Выполнение расчетов банком производится на основании платежных поручений в бумажной или электронной формах, представленных клиентом в банк. В тексте платежных поручений указываются назначение платежа, сумма платежа, платежные реквизиты плательщика и получателя, подписи лиц, ответственных по счету, и оттиск печати организации-клиента. Платежное поручение принимается банком независимо от наличия средств на расчетном счете клиента.

Если платеж совершается через расчетную сеть Банка России, то выполняется проводка:

Дт расчетного счета плательщика

Кт 30102 «Корреспондентский счет в Банке РФ»

Если платеж выполняется клиентом через корсчет банка, открытого в другом коммерческом банке, то выполняется проводка:

Дт расчетный счет плательщика Кт 30110 «Корреспондентский счет «Ностро»

Если на расчетном счете клиента отсутствуют денежные средства или имеется сумма, недостаточная для совершения платежа, то банк открывает клиенту картотеку неплатежей (картотеку № 2) на внебалансовом счете № 90902 «Документы, не оплаченные в срок». При появлении денежных средств на расчетном счете клиента платеж совершается банком даже в частичной сумме, путем заполнения платежного ордера на сумму платежа. Номер платежного ордера и сумма фактического платежа фиксируются на оборотной стороне документа, где выводится остаток после каждой оплаты платежным ордером. Если картотека № 2 открыта для клиента на лицевом счете к внебалансовому счету 90902, то в картотеке они размещаются по группам очередности платежей (Гражданский кодекс РФ, ст. 855), а внутри каждой группы — по датам поступления в банк. Документы, поступившие раньше, должны быть раньше оплачены, но только если все документы предыдущей группы очередности были списаны из картотеки. Списание документа из картотеки производится только после полной оплаты суммы проводкой:

Дт 99999 Кт 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»

Во всех расчетных документах, предъявляемых клиентами в банк, не допускаются исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости.

Расчеты аккредитивами

Наиболее сложной формой безналичных расчетов являются расчеты по аккредитивам. Так как указанная форма расчетов используется в российской банковской практике достаточно редко, то часто банки допускают или пропускают ошибки, не выявляя вовремя мошеннические операции.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, выполняемое банком по поручению клиента-плательщика, по осуществлению платежей в пользу получателя средств при выполнении получателем определенных условий, то есть при предъявлении в банк, исполняющий аккредитив, комплекта документов, который оформляется в соответствии с требованиями, установленными плательщиком.

Расчеты по аккредитиву начинает банк, обслуживающий плательщика после предъявления плательщиком аккредитива. Если аккредитив покрытый, то банк, обслуживающий плательщика (банк-эмитент), выполняет следующие проводки:
Дт расчетного счета плательщика Кт 30102 «Корреспондентский счет в Банке России» на сумму аккредитива

Контроль за расчетами банк-эмитент ведет на счете 90907 «Выставленные аккредитивы»:

Дт 90907 Кт 99999

Если на расчетном счете плательщика недостаточно денежных средств для выставления аккредитива, то банк-эмитент может выдать ему кредит, что отразится проводкой:

Дт 45204 «Кредит, предоставленный коммерческому клиенту на срок свыше 30 дней»

Кт расчетного счета плательщика

Далее банк-эмитент выполняет операцию по перечислению средств в банк, исполняющий аккредитив.

В исполняющем банке, получив аккредитивные средства, отражают проводку:

Дт 30102 «Корреспондентский счет в Банке РФ» Кт 40901 «Аккредитивы к оплате»

После получения комплекта документов от получателя и их проверки платеж с аккредитивного счета будет совершен проводкой:

Дт 40901 Кт расчетного счета получателя

Расчеты чеками

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж определенной суммы чекодержателю.

Бланки чеков хранятся в банке и учитываются как документы строгой отчетности на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности», а при выдаче бланка выполняется проводка:

Дт 99999 Кт 91207

Предъявление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, является датой предъявления чека к оплате чекодержателем.

Чеки, выпускаемые коммерческими банками, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка РФ. Если банк принял решение выпустить расчетные чеки, то заключает межбанковское соглашение о расчетах чеками, в котором регламентируются условия обращения чеков, порядок ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками, способы передачи информации, ответственность банка перед клиентами.

Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо предусматривают выполнение расчетов на основе платежных требований и инкассовых поручений.

Платежные требования – это расчетные документы, которые содержат требования кредиторов к плательщикам об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Платежные требования применяются в расчетах за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, а также в других случаях, предусмотренных договором. Расчеты платежными требованиями могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта.

Если платежное требование оплачивается с акцептом, то исполняющий банк, обслуживающий плательщика, после получения платежного требования из банка-эмитента, то есть из банка, обслуживающего получателя платежа, помещает документ в картотеку № 1, открываемую на счете 90901 «Документы, ожидающие оплаты». В соответствии с действующими правилами для акцепта плательщику предоставляется пять рабочих дней, не считая день поступления документа в исполняющий банк. Если на документе указан более короткий срок, то банк придерживается этого срока.

Платательщик имеет право досрочно акцептовать документ путем предоставления в банк заявления в произвольной форме с подписями лиц, ответственных по счету, и оттиском печати платательщика. В этом случае банк извлекает документ из картотеки проводкой:

Дт 99999 Кт 90901 «Документы, ожидающие оплаты»

После этого производится списание средств со счета платательщика балансовой проводкой:

Дт расчетного счета платательщика Кт 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание средств со счета клиента в беспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда беспорное взыскание денежных средств установлено по законодательству, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания денежных средств по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку права на списание средств со счета платательщика без его распоряжения.

Если беспорное списание средств со счета клиента производится в соответствии с законом, то в тексте документа должна присутствовать ссылка на закон, с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи.

Если взыскание денежных средств производится на основании исполнительного документа, то к инкассовому поручению прилагается подлинник документа или его дубликат. Банки не принимают к исполнению документы, если исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Банки приостанавливают списание средств в беспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по другим основаниям, предусмотренным законодательством.

Если на счете клиента отсутствуют денежные средства, то документ попадает в картотеку № 2, и взыскание средств производится в соответствии с действующей очередностью платежей.

5. Организация и порядок учета кассовых операций

Для комплексного кассового обслуживания своих клиентов банки создают кассовое подразделение. Руководитель банка и заведующий кассой обеспечивают сохранность денежных средств и ценностей, осуществляют контроль за своевременным оприходованием денежных средств, а также организуют четкое кассовое обслуживание своих клиентов. Ответственность за сохранность денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей банка возлагается на должностных лиц из числа руководящего состава в количестве не менее двух человек, один из которых является заведующим кассой. С указанными лицами заключаются договоры о полной индивидуальной материальной ответственности. Операции с денежной наличностью осуществляют кассовые и инкассаторские работники банка, с каждым из которых заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

В банке создается хранилище ценностей, которое представляет собой специально оборудованные кладовые и сейфы. В хранилище ценностей могут храниться денежные билеты, металлическая монета, иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни, бланки строгой отчетности, ценные бумаги и другие ценности.

Также в банке создаются операционные кассы (приходные и расходные), кассы пересчета, вечерние кассы и другие виды касс. Для приема и выдачи денежной наличности банки самостоятельно определяют и устанавливают контрольно-кассовую технику, ККМ и программно-технические средства, такие как банкоматы, автоматы для хранения, приема и выдачи денежной наличности с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассира (электронный кассир), и автоматические сейфы.

Основным нормативным документом ЦБ РФ по регулированию кассовых операций в кредитных организациях является Положение ЦБ РФ № 318-П

Бухгалтерский учет кассовых операций банков ведется с использованием следующих активных балансовых счетов счета № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

Балансовый счет первого порядка 202 включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения принадлежащих кредитной организации наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Счета активные. Операции с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, вправе осуществлять кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение операций в иностранной валюте.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте) в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации. В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Документальное оформление и учет приходных кассовых операций

Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован таким образом, чтобы выдача квитанций клиентам и зачисление денежных средств на их счета производились только после фактического поступления наличных денег в кассу.

Приходные кассовые операции также выполняются банком и отражаются в кассовом журнале. Приходные кассовые операции выполняются банком на основании приходных кассовых документов: объявления на взнос наличности и приходного кассового ордера.

Объявление на взнос наличности используется при сдаче наличных клиентами — юридическими лицами. Операции по приходу выполняются только после приема наличности кассой банка:

Дт 20202 Кт расчетный счет клиента

Приходный кассовый ордер применяется:

- при сдаче наличности сотрудниками банка (при возврате подотчетных сумм, погашении недостач, погашении кредитов и уплате процентов по кредитам;
- при приеме наличности во вклады физических лиц;
- при поступлении подкреплений наличными от других банков.

При сдаче наличности сотрудниками банка после оприходования наличности в кассу банка выполняются проводки:

Дт 20202 Кт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

При погашении недостач виновным лицом выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 60308

При погашении кредита выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней»

При погашении процентов по кредитам выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 47427 «Требования по уплате процентов»

При приеме наличности во вклады физических лиц выполняется проводка:
Дт 20202 Кт 42302 (42602)

Вкладчиками могут быть как российские, так и иностранные граждане.

При поступлении подкреплений наличными от других банков выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 31302 «Кредиты, полученные от других банков на срок 1 день»

Документальное оформление и учет расходных кассовых операций

К расходным кассовым документам относятся денежный чек и расходный кассовый ордер.

По денежным чекам банк производит выдачу наличных денег за счет средств, имеющихся на расчетном счете юридического лица. Сначала чек поступает к ответственному исполнителю банка, который проверяет правильность его оформления, сверяет сумму, указанную в чеке с остатком средств на расчетном счете клиента. При возможности выполнения операции чек передается в кассу, он также проверяется кассиром банка. Все кассовые документы записываются в кассовый журнал, который служит для сверки операций, выполненных кассами банка, которые будут отражены на балансовом счете 20202 «Касса банка» в конце рабочего дня. Кассовый журнал ведется автоматизировано контролером банка.

Банк имеет право отказать в приеме чека, если подписи на чеке, оттиск печати или надписи признаны сомнительными. Убытки в случае оплаты чека с подложной подписью несет владелец счета, если не будет доказана вина банка.

Бухгалтерские проводки по списанию средств со счета клиента выполняются банком до выдачи средств кассой. На основании чека банк выполняет проводку:

Дт расчетного счета клиента Кт 20202 «Касса»

Расходные кассовые ордера применяются банками в следующих случаях:

- при выдаче наличности кассиру банка на выплату зарплаты персоналу;
- при выдаче наличности сотрудникам банка в подотчет (на покупку хозяйственных товаров, на командировочные расходы);
- при выдаче наличности со счета по вкладу физического лица;
- при сдаче наличности в учреждения Банка РФ.

При выдаче наличности сотрудникам банка в подотчет выполняется проводка:

Дт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» Кт 20202

При выдаче наличных со счета по вкладу физического лица выполняется проводка:

Дт 42302 «Депозиты физических лиц на срок до 30 дней (42602)» Кт 20202

При сдаче наличности в учреждение Банка РФ выполняется проводка:

Дт 20209 «Денежные средства в пути» Кт 20202

В конце рабочего дня кассир расходной кассы сверяет сумму наличности, полученную под расписку в начале операционного дня у заведующего кассой, с суммой расходных кассовых документов и с остатком денежной наличности.

После этого кассир заполняет расходную справку, в которой указываются выполненные расходные операции, кроме кассира справку подписывает контролер банка, а кассир подписывает выполненные им операции в кассовом журнале. Таким образом, осуществляется сверка операций для отражения их в бухгалтерском учете.

Учет прочих операций с денежной наличностью

Если денежная наличность поступает от клиента банка в инкассаторских сумках, то до пересчета денежных средств выполняется проводка:

Дт 20209 «Денежные средства в пути» Кт 40906 «Инкассированная денежная выручка»

После пересчета выручки кассой банка выполняется проводка по зачислению средств на расчетный счет клиента, сдавшего выручку, и в кассу банка:

Дт 20202 Кт 20209

и закрывается счет «Инкассированная денежная выручка»:

Дт 40906 «Инкассированная денежная выручка»

Кт расчетный счет клиента, сдавшего выручку

Синтетический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется в валюте РФ. При этом рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по действующему официальному курсу Банка России.

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, чеков, денежных знаков иностранных государств. Лицевые счета ведутся на основании приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров и Реестров операций с наличной валютой и чеками.

По окончании операций с денежной наличностью и другими ценностями кассовые работники приходных и расходных касс сдают зав. кассой денежную наличность, кассовые документы по приходу и расходу, справки. Зав. кассой банка составляет сводную справку о кассовых оборотах, сверка итогов которой с данными бухгалтерского учета оформляется подписью главного бухгалтера на справке, которая вместе с кассовыми документами по приходу и расходу помещается в кассовые документы.

Кассовые документы должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый день. Хранение кассовых документов осуществляет заведующий кассой банка.

После сверки кассовых оборотов за день заведующий кассой записывает в книгу учета денежной наличности и других ценностей (форма 120) общую сумму прихода и расхода денежной наличности в операционной кассе банка, выводит в ней остаток денежной наличности и других ценностей на начало следующего дня, который должен совпадать с данными бухгалтерского учета. Данные записи в указанной книге заверяются подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Ревизия кассы производится в установленных законодательством случаях. По итогам ревизии кассы составляется акт за подписями всех лиц, участвующих в ревизии и ответственных за сохранность ценностей. Выявленные в процессе ревизии излишки и недостатки ценностей отражаются в бухгалтерском учете путем оприходования излишков ценностей в кассу банка с одновременным зачислением в доходы (балансовый счет 70601 «Доходы»). Недостатки ценностей относятся на работников, у которых они выявлены (балансовый счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»). После внесения в операционную кассу недостатки наличных денежных средств делаются бухгалтерские проводки: Дебет 20202 «Касса кредитных организаций» Кредит 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

Лекция №3 (2 часа)

Тема: «Учет кредитных операций»

1. Понятие, сущность, содержание ссудных операций коммерческого банка.
2. Синтетический и аналитический учет межбанковских ссуд.
3. Синтетический и аналитический учет ссуд клиентов.
4. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам

1. 1. Понятие, сущность, содержание ссудных операций коммерческого банка.

Кредитные операции – это операции кредитора по размещению свободных кредитных ресурсов заемщику на условиях платности, срочности и возвратности.

Возвратность является отличительной чертой кредита от финансирования, *возвратность - неотъемлемая черта, атрибут кредита.*

Срочность кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок и является временной определенностью возвратности кредита.

Дифференцированность кредитования означает, что ссуда может предоставляться тем, кто ее в состоянии своевременно вернуть. Основа дифференциации - оценка

кредитоспособности, т.е. финансового состояния предприятия, определяющего его способность возвращать кредит в обусловленный договором срок.

Платность кредита означает необходимость оплаты банку за временное пользование его денежными средствами в размере ставки банковского процента.

Обеспеченность кредита определяется формой подтверждения его возврата: материальные ценности, письменные гарантии и поручительства, полис страхования.

Современной системе кредитования присущи особенности:

- свобода клиента в выборе банка-кредитора; *клиент не закрепляется за банком, а сам выбирает тот банк, чьи условия совпадают с его интересами;*
- количество открываемых ссудных счетов в разных банках не ограничено; *клиенту предоставлено право открывать ссудные счета в нескольких банках, что создает условия для развития межбанковской конкуренции;*
- объем выдаваемых кредитов зависит от объема привлеченных средств.
- наличие нормативов, устанавливаемых ЦБ РФ *максимально допустимый размер привлеченных денежных средств, размер минимального резерва*

2. Синтетический и аналитический учет межбанковских ссуд.

Синтетический учет межбанковских кредитов предоставленных ведется на балансовых счетах первого порядка:

320 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям»;

321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам».

На счетах второго порядка кредиты учитываются по срокам выдачи.

Счета 320-321	
Сальдо: остаток размещенных кредитов на нач. дня	
Размещение (предоставление) кредитов	Возврат (погашение) кредитов

Схема счетов учета межбанковских кредитов предоставленных

Предоставление межбанковского кредита в бухгалтерии кредитной организации (банка-кредитора) отражается записями:

выдача банкам-резидентам:

Дт 320 (02 - 10) "Кредиты, предоставленные кредитным организациям"

Кт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России", или

30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов", или

30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах";

Поступление средств на погашение кредита отражается проводкой:

от банка-резидента

Дт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России", или

30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов", или

30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Кт 320 (02 - 10) "Кредиты, предоставленные кредитным организациям";

Аналитический учет организуется по банкам-заемщикам, срокам погашения кредитов и уровню процентных ставок.

Для учета полученных кредитов предусмотрены счета

312 «Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России»

- 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»,
 314 «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов»

По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и иные привлеченные средства - по срокам пользования. Счета пассивные.

Счета 312-314	
	Сальдо: остаток полученных кредитов на нач.
Возврат (погашение) кредитов	Получение кредитов

Схема счетов учета межбанковских кредитов полученных

По кредиту счетов отражаются суммы полученных кредитов и иных привлеченных средств, полученных от Банка России, на основании заключенных договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов отражаются:

- суммы погашенных кредитов;
- суммы не погашенных в срок кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам и иным привлеченным средствам;
- суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка России.

Получение кредита в бухгалтерии банка заемщика отражается записью:
 от банков-резидентов

Дт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России", или
 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов", или
 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Кт 313 (02 - 10) "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций";

Погашение в срок межбанковского кредита, полученного:
 от банка-резидента

Дт 313 (02 - 10) "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций"

Кт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России", или
 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов", или
 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах";

Просроченная задолженность по кредитам в балансе банка отражается по лицевым счетам клиента в зависимости от его организационно-правовой структуры на балансовых счетах первого порядка

324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам».

325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

На счетах второго порядка учет ведется по категориям заемщиков.

Счета для учета просроченной задолженности по кредитам активные. По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным кредитам и процентам, в корреспонденции со счетами по учету кредитов и иных размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам и юридическим лицам.

По кредиту счетов отражаются:

- суммы погашенной просроченной задолженности по предоставленным кредитам и процентам в корреспонденции с корреспондентскими счетами и счетами заемщиков;
- суммы просроченной задолженности, списанные за счет резервов на возможные потери по кредитам и иным размещенным средствам и за счет других источников, в корреспонденции с этими счетами.

В банке заемщика просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам и просроченным процентам отражается на пассивных счетах

317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по кредитам и просроченным процентам, полученным от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов.

По дебету счетов второго порядка отражаются:

- суммы погашенной просроченной задолженности по межбанковским кредитам и процентам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;
- суммы, списанные в установленном порядке. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

3. Синтетический и аналитический учет ссуд клиентов.

Оформление кредитов в банке производится кредитным отделом. Для рассмотрения вопроса о получении кредита юридические и физические лица представляют в кредитный отдел следующие документы:

1. Заявку на получение кредита по установленной форме
2. Юридические документы (нотариально заверенные)
3. Бухгалтерскую отчетность
4. Документы, характеризующие финансовое состояние клиента
5. Информацию об объекте кредитования

Проанализировав представленные документы, кредитный отдел дает распоряжение бухгалтерии об открытии ссудного счета клиенту. К распоряжению прилагаются кредитный договор (копия) и договор обеспечения кредита или договор залога (подлинники).



Содержание распоряжение кредитного отдела об открытии ссудного счета
клиенту

Распоряжение на предоставление денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию банка для помещения в документы дня.

Внебалансовые счета учета обеспечения кредитов выданных

Номер счета	Хар-ка счета	Наименование счета
91303	А	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам
91305	А	Полученные гарантии и поручительства
91307	А	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг
91308	А	Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога

Учет кредитов ведется в разрезе синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Синтетический учет ведется на активных ссудных счетах первого порядка с 441 по 457 в зависимости от правовой структуры заемщика.

Счета 441-457

Сальдо: остаток размещенных кредитов на нач. дня	
Размещение (предоставление) кредитов	Возврат (погашение) кредитов

Схема счетов учета кредитов предоставленных клиентам банка

По счетам второго порядка учет строится в зависимости от срока предоставления кредита

Аналитический учет ссудных операций ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых каждому заемщику и по каждому отдельному кредитному договору.

Просроченная задолженность по кредитам в балансе банка отражается по лицевым счетам клиента в зависимости от его организационно-правовой структуры на балансовом счете первого порядка 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам". На счетах второго порядка учет ведется по категориям заемщиков.

Счет для учета просроченной задолженности по кредитам активные.

Счет 458

Сальдо: остаток просроченных кредитов на нач. дня	
Возникновение (увеличение) просроченных кредитов	Списание (погашение) просроченных кредитов

Схема счета учета просроченных кредитов

Учет начисленных процентов методом «начислений» отражается следующими записями

Бухгалтерский учет процентов по кредитам по методу «начисления»

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислены проценты по размещенным кредитам	47427	70601
Получены проценты	40702	47427
Отражены суммы просроченных процентов	459(01-17)	47427
Получены суммы просроченных процентов	40702	45912

459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам" На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заемщиков. Счета активные.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным денежным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре.

По кредиту счетов отражаются:

- суммы погашенных просроченных процентов;
- суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту;
- суммы списанных просроченных процентов.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

4. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам

Банки обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам при их обесценении, т.е. при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по погашению ссуды перед банком.

При формировании резерва банки определяют размер расчетного резерва, отражающего величину потерь банка без учета факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества

Классификация ссуд по категориям качества

Категория качества	Наименование категории ссуды	Характеристика кредитного риска
I	Стандартные	<i>отсутствие риска</i>
II	Нестандартные	<i>умеренный риск</i>
III	Сомнительные	<i>значительный риск</i>
IV	Проблемные	<i>высокий риск</i>
V	Безнадежные	<i>отсутствует вероятность возврата ссуды</i>

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. *В сумму основного долга не включаются:*

- платежи в виде процентов за пользование ссудой;
- комиссионные и неустойки;
- иные платежи в пользу банка, вытекающие из условий договора.

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Размер расчетного резерва, % от суммы основного долга по ссуде
I (высшая)	0
II	от 1 до 20
III	от 21 до 50
IV	от 51 до 100
V (низшая)	100

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансовых счетах 32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 44115, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015, 45115, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45715, 45818 "Резервы на возможные потери".

Счета "Резервы на возможные потери" предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери. Счета пассивные.

Счета «Резервы на возможные потери»

Восстановление (уменьшение) резервов	Сальдо: остаток резервов Формирование (доначисление) резервов
--	--

Схема счетов учета резервов на возможные потери по ссудам

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому контрагенту кредитной организации по сделке в разрезе заключенных договоров. Учет ведется в валюте Российской Федерации.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется не реже одного раза в месяц на отчетную дату, отдельно по каждой выданной ссуде.

При этом делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 "Расходы"

Кт "Счета по учету резерва на возможные потери" (в разрезе лицевых счетов по каждой ссудной задолженности).

Если размер расчетного резерва меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации.

Дт "Счета по учету резерва на возможные потери" (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)

Кт 70601 "Доходы".

Использование начисленного резерва на возможные потери по ссудам при списании с баланса безнадежной ко взысканию суммы основного долга отражается следующими записями:

Корреспонденция счетов по учету использования РВПС при непогашении кредитов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Списана сумма кредита, невозможная к взысканию	45818	458(01-17)
Списана сумма межбанковского кредита, невозможная к взысканию	32403	324(01-02)
Списанные с баланса суммы основного долга	91801-02	99999

Лекция № 4 (2 часа)

Тема: «Учет доходов и расходов банка»

1.4.1 Вопросы лекции:

1. Способы признания в учете доходов и расходов
2. Состав доходов и расходов от банковской деятельности
3. Состав прочих доходов и расходов
4. Синтетический и аналитический учет доходов и расходов

1.4.2 Краткое содержание вопросов:

1. Способы признания в учете доходов и расходов

Доходы и расходы от банковских и хозяйственных операций определяются вне зависимости от оформления юридических документов, денежной и неденежной формы их исполнения.

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств банка за исключением вкладов акционеров или участников банка. Доход может быть признан в форме:

- 1) притока активов;
- 2) повышения стоимости активов в результате переоценки, кроме переоценки основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, поскольку при их переоценке отражение результатов производится на других счетах. На счетах по учету доходов отражаются также суммы при уменьшении или восстановлении резервов на возможные потери;
- 3) увеличения активов в результате операций по поставке и реализации активов, выполнения работ и оказания услуг;
- 4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием активов.

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств, то есть капитала, кроме тех случаев, когда происходит распределение дохода между акционерами или участниками. Признание расхода осуществляется, если расход происходит в форме:

- 1) выбытия активов;
- 2) снижения стоимости активов в результате их переоценки, за исключением уценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, поскольку результаты отражаются на уменьшении добавочного капитала банка. При создании резервов под возможные потери отражается увеличение расходов банка. Увеличение расходов отражается также при начислении амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- 3) уменьшения активов в результате банковских операций по поставке или продаже активов, выполнения работ или оказания услуг;
- 4) увеличения обязательств, которое не связано с получением или созданием соответствующих активов.

2. Состав доходов и расходов от банковской деятельности

Доходы и расходы банка в зависимости от их характеристики, условий получения и конкретных операций подразделяются на три основных группы:

- 1) доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- 2) операционные доходы и расходы;
- 3) прочие доходы и расходы.

Доходы и расходы от банковских операций

Доходы от банковских операций и других сделок подразделяются на:

- 1) процентные доходы:

- по предоставленным кредитам;
- по прочим размещенным средствам;
- по денежным средствам на счетах;
- по депозитам размещенным;
- по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей);
- по учтенным векселям;

2) другие доходы от банковских операций и других сделок:

- доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов;
- доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств;
- доходы от проведения других операций.

Расходы по банковским операциям и по другим сделкам подразделяются на:

1) процентные расходы:

- по полученным кредитам;
- по денежным средствам на банковских счетах клиентов — юридических лиц;
- по депозитам юридических лиц;
- по прочим привлеченным средствам юридических лиц;
- по денежным средствам на банковских счетах клиентов — физических лиц;
- по депозитам клиентов — физических лиц;
- по прочим привлеченным средствам клиентов — физических лиц;
- по выпущенным долговым обязательствам;

2) другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:

- расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- расходы по проведению других сделок.

Операционные доходы и расходы

Операционные доходы — это доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки.

- Доходы от операций с приобретением ценных бумаг.
- Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами.
- Доходы от участия в капитале других организаций:
- Положительная переоценка:
- Другие операционные доходы:

Операционные расходы — это расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки.

- Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами.
- Расходы по операциями с выпущенными ценными бумагами.
- Отрицательная переоценка:
- Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

3. Состав прочих доходов и расходов

Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

К прочим доходам банка относятся:

- штрафы, пени и неустойки;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- другие доходы, относимые к прочим.

Прочие расходы

К прочим расходам банка относятся:

- штрафы, пени, неустойки;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- другие расходы, относимые к прочим.

Регистром синтетического учета, предназначенным для накопления данных о доходах и расходах и финансовых результатах банка, является «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на ... дату» (код формы 0409102), квартальная или ежемесячная.

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов на балансовом счете первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года».

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется кредитной организацией самостоятельно.

4. Синтетический и аналитический учет доходов и расходов

При начислении налогов, подлежащих уплате, выполняется проводка:

Дт 70501 «Использование прибыли отчетного года»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

При направлении сумм из полученной прибыли на формирование резервного фонда выполняется проводка:

Дт 70501 «Использование прибыли отчетного года»

Кт 60320 «Расчеты с акционерами и участниками по дивидендам»

Если использование прибыли банком превысило сумму полученной прибыли, то выполняется проводка:

Дт 70606 «Расходы банка» Кт 70501 «Использование прибыли текущего года»

По итогам годового собрания акционеров или участников банка отражается использование прибыли на уменьшение прибыли прошлого года:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года» Кт 70501 «Использование прибыли текущего года»

При переносе доходов текущего года на доходы прошлого года на 1 января нового года отражается проводка:

Дт 70601 «Доходы» Кт 70701 «Доходы прошлого года»

При переносе расходов текущего года на расходы прошлого года выполняется проводка:

Дт 70706 «Расходы прошлого года» Кт 70606 «Расходы»

Сумма прибыли, определенная по итогам года, для утверждения на собрании акционеров отразится проводкой:

Дт 70701 «Доходы прошлого года» Кт 70801 «Прибыль прошлого года»

Сумма убытка, определенная по итогам года, отразится проводкой:

Дт 70802 «Убыток прошлого года» Кт 70706 «Расходы прошлого года»

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ

ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Не предусмотрены РУП

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

3.1 Практическое занятие № 1-2 (4 часа).

Тема: «Учет расчетно-платежных операций»

3.1.1 Задание для работы:

1. Общая характеристика системы расчетов и платежей
2. Характеристика счетов типа ЛОРО и НОСТРО
3. Документы по оформлению расчетных операций
4. Расчеты платежными поручениями – организация, балансовый и внебалансовый учет
5. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями – организация, балансовый и внебалансовый учет
6. Расчеты аккредитивами – организация, балансовый и внебалансовый учет

3.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.1.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия

3.2 Практическое занятие № 3 (2 часа)

Тема: «Учет кредитных операций»

3.2.1 Задание для работы:

1. Особенности современного кредитования
2. Учет межбанковских кредитов привлеченных
3. Учет межбанковских кредитов выданных
4. Учет кредитов выданных клиентам банка
5. Балансовый и внебалансовый учет кредитных линий

3.2.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.2.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия

3.3. Практическое занятие №4 (2 часа)

Тема: «Учет доходов и расходов банка»

3.3.1 Задание для работы:

1. Способы признания в учете доходов и расходов
2. Состав доходов и расходов от банковской деятельности
3. Состав прочих доходов и расходов
4. Применение символов доходов и расходов в системе учета и отчетности коммерческого банка
5. Структура и содержание Отчета о прибылях и убытках на примере регионального коммерческого банка

3.3.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.3.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия

3.4 Практическое занятие № 5 (2 часа)

Тема: «Учет финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности»

3.4.1 Задание для работы:

1. Регламентация и виды отчетности
2. Состав отчетности коммерческих банков
3. Особенности формирования отчетности коммерческими банками, имеющими филиалы
4. Порядок предоставления, консолидации и публикации отчетности коммерческих банков
5. Проблемы применения МСФО

3.4.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.4.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПО ПРОВЕДЕНИЮ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Не предусмотрены РУП