Московская финансово-промышленная академия

Тютюнник А.В.

Бухгалтерский учет в банках

Москва 2004

УДК 657.336
ББК 65.052
Т 986

Тютюнник А.В. Учебное пособие по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках» / Московская финансово-промышленная академия. - М. 2004. – 101 с.

Рекомендовано Учебно-методическим объединением по образованию в области антикризисного управления в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 351000 «Антикризисное управление».

© Тютюнник А.В., 2004
© Московская финансово-промышленная академия, 2004

Оглавление

Цели и задачи бухучета в банках....4
Нормативное обеспечение....6
Особенности и базовые принципы....12
Бухгалтерская терминология....14
Лицевые счета, аналитический и синтетический учет....17
План счетов....24
Банковский баланс....54
Первичные документы....59
Учет основных операций....62
Особенности учета кассовых операций....67
Особенности учета валютных операций....68
Особенности учета доходов и расходов....70
Банковская отчетность....74
Операционная практика и хранение документов....88
Организация бухгалтерской работы....94
Контрольные вопросы....100

Цели и задачи бухучета в банках

Основным предназначением учета является обеспечение всех заинтересованных сторон информацией об операциях и финансовом состоянии банка. При этом информация должна быть легко доступна, понятна, непротиворечива, не допускать различных толкований. Данная информация используется в процессе непосредственного управления банком, проведения операций, а также для целей анализа и контроля.

Традиционно эту задачу решал бухгалтерский учет. С его помощью обеспечивалось отражение всех происходящих операций в соответствующих «регистрах», которые и выступали информационным инструментом банковского менеджмента. За последние десять-пятнадцать лет ситуация поменялась. И теперь, когда все операции и процессы любого из банков полностью автоматизированы, роль бухгалтерского учета постепенно снижается. Так можно видеть, что ряд из его канонических регистров уже давно не используется банками в их работе. В лучшем случае они распечатываются, как дать традиции и только благодаря требованиям регулирующих органов. Примеров этого может быть бухгалтерский журнал, который мы еще будем рассматривать ниже.

В дополнение к системе правил известной как теория бухгалтерского учета всегда существовал оперативный учет. Его предназначение - отражение детальной информации об объектах (товарах, валюте, ценностях и т.п.) и субъектах (клиенты, контрагенты, партнеры и т.п.) участвующих в хозяйственном обороте. Он существовал без какой-либо системы правил, так как, будучи предназначенным для внутренних потребителей информации, требовал соответствия ситуации и предпочтениям потребителя. Простейшим примеров оперативного учета может быть записная книжка.

В настоящее время мы являемся свидетелями процесса постепенного слияния бухгалтерского и оперативного учета. Это слияние стало возможно благодаря современным информационным технологиям (компьютерам, телекоммуникациям, программному обеспечению). Этот процесс сопровождается постепенным преобразованием отдельных элементов бухгалтерского учета. В целом он становиться вторичным элементом, по сравнению с оперативным учетом. Так, например, некоторые современные автоматизированные банковские системы хранят операции без разбивки на традиционный дебет и кредит, а непосредственно как сделку, или «полупроводку», при этом при необходимости бухгалтерские транзакции появляются на более позднем этапе, возможно даже непосредственно перед отражением на экране или выводом на печать. Именно поэтому данная часть была названа бухгалтерский и операционный учет.

Интеграция различных видов учета, существенное облегчение поиска, отбора, группировки и представления данных, безусловно,

положительно сказываются и на достижении первоначальной цели учета. Сегодня банковские менеджеры могут получать необходимую информацию в кратчайшие сроки. Информация о текущем состоянии сделок, клиентских счетов, финансовом положении банка, позициях может получаться в режиме реального времени (on-line). Консолидация финансовой информации по итогам работы за день даже для крупного банка может производиться в течении одного часа и, в любом случае, будет доступна уже на следующий день. При этом филиалы и отделения этого банка могут находить в разных часовых поясах, в разных регионах и странах. Современные информационные технологии открывают и огромные возможности по мониторингу и контролю. Электронные подписи, визы на документах уже прочно вошли в банковскую практику. Нет необходимости в настоящее время бухгалтерским работникам подписывать сотни и тысячи документов. Анализ первичной информации, оставаясь одной из целей бухгалтерского учета, также принципиально изменился. Существует возможность оценки, например, финансового состояния контрагента или клиента, на основе сразу десяти методик, практически за несколько секунд.

В нормативных актах основные задачи бухгалтерского учета сформулированы так:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Соблюдение правил бухгалтерского учета должно обеспечивать быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций, предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей, сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации, надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по

месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

Нормативное обеспечение

Рассмотрим нормативное обеспечение бухгалтерского учета в банках. Основным источников нормативной базы по бухгалтерскому учету является Центральный Банк (Банк России).

В соответствии с тремя федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст.2790), "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 48, ст.5369; 1998, N 30, ст.3619; 2002, N 13, ст.1179), «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, N 9, ст. 391; N 34, ст. 1966), Банк России осуществляет всю деятельность по регулированию и методическому обеспечению не только возможных операций, их бухгалтерского учета, но и многих внутренних процессов, технологии работы банка.

Так, например, в разработанных Банком России документах, указывается какие операции должны дополнительно контролироваться отдельным работником, как должно быть организовано хранение денег и ценностей, когда и как начислять проценты и т.д. Другими словами Банк России, регламентируя учет, распространил свои функции гораздо дальше. В западной практике, за исключением нескольких стран, регулирование распространяется только на процесс отражения операций в отчетности в учете, но не на их осуществление.

В упомянутых федеральных законах функции ЦБ относительно учета в банках сформулированы таким образом.

Закон о банках и банковской деятельности.

Статья 40. Правила бухгалтерского учета в кредитной организации

Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики.

Закон о Центральном банке (Банке России)

Статья 7. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Правила подготовки нормативных актов Банка России устанавливаются Банком России самостоятельно.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России - "Вестнике Банка России", за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие:

курсы иностранных валют по отношению к рублю;

изменение процентных ставок;

размер резервных требований;

размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;

прямые количественные ограничения;

правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;

порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

Также не подлежат государственной регистрации иные нормативные акты Банка России, которые в соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, не подлежат регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации.

Нормативные акты Банка России в полном объеме направляются в необходимых случаях во все зарегистрированные кредитные организации.

Нормативные акты Банка России могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти.

Проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, направляются на заключение в Банк России.

Статья 18. Совет директоров (Банка России) выполняет следующие функции:

16) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации, правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации, за исключением Банка России;

Основными видами нормативных документов являются правила, инструкции, положения, разъяснения, письма. Их значимость, как правило, снижается в том же порядке, как они были перечислены нами.

Вступление в силу нормативных документов или оговаривается отдельно в самом документе или происходит с момента их опубликования в официальном издании Банка России – Вестники Банка России.

Согласно Положению ЦБР от 18 июля 2000 г. N 115-П ЦБР издает также официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов. Эти разъяснения нормативными актами не являются, однако "обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение ЦБР"

Процесс разработки нормативной базы рассмотрен в Положении ЦБ №519 от 15 сентября 1997 г.

Нормативные акты Банка России издаются в следующих формах:

- указание Банка России;
- положение Банка России;
- инструкция Банка России.

Нормативные акты Банка России принимаются в форме указаний, если их содержанием является установление отдельных правил по вопросам, отнесенных к компетенции Банка России.

Нормативные акты Банка России принимаются в виде указаний об изменении и дополнении действующего нормативного акта Банка России, если содержат положения об изменении отдельных положений действующего нормативного акта Банка России и (или) о дополнении нормативного акта Банка России.

Нормативные акты Банка России принимаются в виде указаний об отмене действующего нормативного акта Банка России, если ими отменяется действующий нормативный акт Банка России в целом.

Нормативные акты Банка России принимаются в форме положений, если их основным содержанием является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России.

Нормативные акты Банка России принимаются в виде инструкций, если их основным содержанием является определение порядка применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции Банка России (в том числе указаний и положений Банка России).

Нормативные акты Банка России подписываются Председателем Банка России. Председатель Банка России может предоставить (делегировать) право подписания нормативных актов Банка России первым заместителям Председателя Банка России.

Интересно отметить, что в международной практике регулирования банков, отсутствуют прецеденты существования

специальных правил бухгалтерского учета для банков. Правила учета в международной практике едины и для обычных предприятий (торговля, производство, добывающие предприятия) и для финансовых организаций (страховые, брокерские, инвестиционные компании, банки). Так наиболее известные стандарты бухгалтерского учета американский GAAP (General Accepted Accounting Principles) европейский IAS (International Accounting Standards) практически не содержат различий между учетом в банках и других предприятиях. В российской практике мы имеет два принципиально отличающихся бухгалтерских учета: для кредитных организаций и для всех остальных.

Основным документов Банка России определяющим все основные правила бухгалтерского учета и план счетов является Положение ЦБР от 5 декабря 2002 г. N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Структура и содержание « 205-х правил» представлены ниже.

- План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях
  - А. Балансовые счета
  - Б. Счета доверительного управления (8)
  - В. Внебалансовые счета (9)
  - Г. Срочные операции (9)
  - Д. Счета депо
- Часть I. Общая часть
- Часть II. Характеристика счетов
- А. Балансовые счета
  - Раздел I. Капиталы и фонды
  - Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы
    - Денежные средства
    - Драгоценные металлы и природные драгоценные камни
  - Раздел 3. Межбанковские операции
    - Межбанковские расчеты
    - Межбанковские кредиты и депозиты
  - Раздел 4. Операции с клиентами
    - Средства на счетах
    - Депозиты и прочие привлеченные средства
    - Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства
    - Прочие активы и пассивы
  - Раздел 5. Операции с ценными бумагами
    - Вложения в долговые обязательства
    - Вложения в акции
    - Учтенные векселя
    - Выпущенные ценные бумаги
  - Раздел 6. Средства и имущество
    - Участие
    - Расчеты с дебиторами и кредиторами

        - Имущество
        - Доходы и расходы будущих периодов
    - Раздел 7. Результаты деятельности
- Б. Счета доверительного управления
- В. Внебалансовые счета
    - Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций
    - Раздел 3. Ценные бумаги
    - Раздел 4. Расчетные операции и документы
    - Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции
    - Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания
- Г. Срочные операции
- Д. Счета депо
- Часть III. Организация работы по ведению бухгалтерского учета
    - Раздел 1. Организация бухгалтерской работы и документооборота
    - Раздел 2. Аналитический и синтетический учет
    - Раздел 3. Внутрибанковский контроль
    - Раздел 4. Хранение документов
    - Раздел 5. Бухгалтерская отчетность
- Приложение 1. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)
- Приложение 2. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов)
- Приложение 3. Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях
- Приложение 4. Отчет о прибылях и убытках
- Приложение 5. Перечень операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю
- Приложение 6. Ведомость остатков по счетам кредитной организации
- Приложение 7. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией
- Приложение 8. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации
- Приложение 9. Баланс кредитной организации Российской Федерации
- Приложение 10. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов
- Приложение 11. Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами

Перечислим другие важные инструкции, определяющие отдельные направления учета, подготовки отчетности и проведения операций:

- О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в ЦБР см. Указание ЦБР от 24 октября 1997 г. N 7-У
- О порядке составления и представления консолидированной отчетности см. Положение ЦБР от 30 июля 2002 г. N 191-П
- О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери см. Положение ЦБР от 12 апреля 2001 г. N 137-П
- См. Инструкцию ЦБР от 22 мая 1996 г. N 41 "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации"
- О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций см. Положение ЦБР от 10 февраля 2003 г. N 215-П
- Положение ЦБР от 9 октября 2002 г. N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" и Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный решением Совета Директоров ЦБР 22 сентября 1993 г. N 40
- Положение "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации", утвержденное приказом ЦБР от 30 марта 1996 г. N 02-77
- О безналичных расчетах в Российской Федерации см. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. N 2-П
- О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ см. Положение ЦБР от 1 апреля 2003 г. N 222-П
- О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) см. Положение ЦБР от 31 августа 1998 г. N 54-П
- О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ см. Инструкцию N 63, утвержденную приказом ЦБР от 2 июля 1997 г. N 02-287
- О переводах средств без открытия банковских счетов см. письмо ЦБР от 23 ноября 1998 г. N 327-Т
- О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп см. Указание ЦБР от 14 апреля 2003 г. N 1270-У
- О порядке представления и составления годового отчета кредитными организациями см. Указание ЦБР от 13 декабря 2001 г. N 1069-У

- О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения см. Положение ЦБР от 4 июня 2003 г. N 230-П
- О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами РФ см. Положение ЦБР от 25 марта 2003 г. N 220-П
- О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров и обоснованностью платежей за импортируемые товары см.: Инструкцию ЦБР и ГТК РФ от 13 октября 1999 г. NN 86-И, 01-23/26541, Инструкцию ЦБР и ГТК РФ от 4 октября 2000 г. N 01-11/28644/91-И
- О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка РФ см. Инструкцию ЦБР от 25 августа 2003 г. N 105-И
- О порядке взыскания штрафов за нарушение кредитными организациями обязательных экономических нормативов см. Инструкцию ЦБР от 31 марта 1997 г. N 59

Особенности и базовые принципы

Согласно правилам бухгалтерского учета кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

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

«Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем». Это необходимо для правильного отражения в бухгалтерском учете ряда категорий, например, расходов, амортизации.

«Постоянство правил бухгалтерского учета. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода». Примером может быть метод калькуляции стоимости активов, например ценных бумаг FIFO (First in, First out – Первым поступил,

Первым выбыл) и LIFO (Last in, First out – Последним поступил, первым выбыл).

«Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды». В соответствии с принципом осторожности банки создают резервы на возможные потери по активным операциям на основе оценки их рискованности.

«Отражение доходов и расходов по кассовому методу. Принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в настоящих Правилах». Другой известный способ – это метод начислений. Он предполагает, что доходы и расходы отражаются в учете на основе планируемых движений, предварительно. Метод начислений используется как основной в международных стандартах бухгалтерского учета.

«Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России».

«Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде». В банковском бухгалтерском учете отсутствуют специализированные активно-пассивные (смешанные) счета. Балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные. Для обеспечения работы со счетами по которым может быть как дебетовое так и кредитовое сальдо вводиться специальные Парные счета, которые, как бы, заменяют один активно-пассивный счет двумя: активным и пассивным. Более детально парные счета будут рассмотрены далее.

«Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода». Другими словами исходящие остатки за предыдущий период должны равняться входящим остаткам за текущий период.

«Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой». Этот принцип помогает банковским бухгалтерам, иметь некоторую свободу в бухгалтерском оформлении операции, исходя из ее экономической сущности, учетной политики банка. Примеров могут быть лизинговые операции и кредитование, различия между которых иногда весьма не велики.

«Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции

кредитной организации». Принцип, который однозначно не соблюдается, так как банковские бухгалтерские отчеты чрезвычайно сложны и даже подготовленный специалист может испытывать затруднения при их прочтении и анализе.

«Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка». Этот принцип трактуется, как необходимость составления консолидированной отчетности с учетом филиалов кредитной организации. В международной практике, также требуется консолидация с учетом дочерних и зависимых организаций.

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

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

Среди особенностей банковского бухгалтерского учета можно отметить, наличие собственной и весьма сложной нормативной базы (подготавливается Банком России), которая практически не согласуется с нормативной базой бухгалтерского учета для остальных организаций (подготавливается Министерством Финансов РФ); огромный ежедневный объем бухгалтерских операций, который сильно меняет бухгалтерскую практику и технологию прохождения и оформления операций, требования по их автоматизации и контролю. Даже в небольшом банке ежедневно оформляется около 1000 операций, в крупных банках это могут быть десятки тысяч операций в день прозрачность бухгалтерского учета. Учет сильно детализирован до элементарного уровня экономических операций, организационной формы субъектов, точного срока операций.

Бухгалтерская терминология

В ежедневной практике банковские бухгалтера используют множество разнообразных терминов, значение которых мы и разберем сейчас, так как их знание важно для понимания происходящих в банке процессов и их отражения в учете.

Активные счета – счета, на которых отражаться активы банка, то есть его требования, то, что у него есть в наличии и чем он может управлять. Примером активов являются денежные средства в наличной и безналичной форме, выданные кредиты, объекты основных средств (здания, машины и т.п.), купленные ценные бумаги и т.д. Дебетование активных счетов приводит к увеличению остатка на них, кредитование к уменьшению.

Пассивные счета – счета, на которых отражаться пассивы банка, то есть его обязательства, источники средств, или другими словами, кому принадлежит, то чем он управляет. Примером пассивов являются собственные средства (капитал), полученные кредиты, различные средства клиентов (депозиты, остатки на расчетных счетах предприятий и банковских картах), выпущенные собственные векселя и т.д. Кредитование пассивных счетов приводит к увеличению остатка на них, дебетование к уменьшению.

Валюта баланса – итоговая сумма всех активов (остатков активных счетов) или пассивов банка. Все равно чего так как они должны быть равны между собой.

Первичный документ – документ, оформляющий операцию с бухгалтерской точки зрения. Как правило, первичные документы, содержат бухгалтерскую проводку (одну или несколько, так как одна операция может, например, сопровождаться рядом проводок). Наиболее распространенными примерами первичных документов являются: платежное поручение, объявление на взнос наличных, денежный чек, мемориальный ордер, приходный и расходные ордера.

Проводка – бухгалтерское оформление операции. Состоит из счета по дебету, счета по кредиту и суммы операции. При валютных проводках, к сумме в валюте добавляется сумма в рублевом эквиваленте.

Контировка - часть проводки, в которой отражается корреспонденция счетов (Дебет и Кредит) без суммы операции. Контировка показывает по каким счетам бухгалтерского учета должна отражаться операция данного типа.

Опердень – операционный день банка. Период времени, в котором происходит обслуживание клиентов, оформление клиентских и внутренних операций, их выверка, контроль, отправление ежедневных платежей, формирование отчетности и документов дня. Разделение между операционным и календарным днем связано с тем, что операционный день может не совпадать с календарным. Закрытие операционного дня производиться в начале следующего рабочего дня.

Лицевой счет – любой из счетов аналитического (детального) учета на котором происходит первичное отражение операции. Когда речь идет о лицевом счете, то, как правило, имеют ввиду просто номер счета. В этом смысле слово «лицевой» является синонимом слова номер. В России все лицевые счета в банковской бухгалтерии должны иметь 20

цифровых символов и их структура и порядок нумерации регламентируется Банком России.

Корреспондентский счет – название счета, который банки открывают друг у друга. Корреспондентские счета противопоставляются клиентским счетам. В переводе с итальянского буквально означает «счета между равными», партнерами. Корреспондентские счета предназначены для межбанковских расчетов, которые предназначены для перечисления безналичных сумм денег. Они могут осуществляться напрямую между коммерческими банками или через Банк России.

Сальдо – остаток по счету. Остаток является результатом движения (оборота) по счету. Он бывает активным или пассивным. Оборот возникает каждый раз, когда счет участвует в бухгалтерской проводке со стороны дебета или кредита.

Ностро - разновидность корреспондентских счетов. Счета ностро – это «наши деньги у них», то есть для нашего банка корреспондентским счетов типа Ностро, будет счет, который мы открыли в другом банке и на котором мы можем держать собственные деньги. Для нас этот счет будет вложением наших средств, то есть активом. Ностро в переводе с итальянского буквально означает наше.

Лоро – разновидность корреспондентских счетов. Счета лоро – это «их деньги у нас», то есть для нашего банка корреспондентским счетов типа Лоро, будет счет, открытый другим банкам у нас и на котором этот другой банк может держать собственные деньги. Для нас этот счет будет привлеченными ресурсами, то есть пассивом.

Востро - разновидность корреспондентских счетов. Так в зарубежной практике называют счета типа Ностро.

Ссудный счет – счет для отражения выданных банком кредитов.

Бюджетные счета – открываются в банках бюджетами организациями или бюджетами различных уровней. Выделяются в банковской практике в отдельную группу, так как для таких счетов существуют дополнительные учетные процедуры и формы отчетности.

Расчетный счет – счет для отражения средств клиентов юридических лиц (предприятий). Расчетные счета являются обязательствами банка, то есть пассивными счетами. Как правило, в банковской практике, расчетные счета открываются в рублях и для коммерческих предприятий.

Текущий счет - счет для отражения средств клиентов юридических лиц (предприятий). Текущие счета являются обязательствами банка, то есть пассивными счетами. Как правило, в банковской практике, текущие счета открываются клиентам в валюте. А также в рублях для некоторых типов государственных (бюджетных) предприятий. Таким образом, нормальная коммерческая компания, может иметь расчетный счет для операция в рублях и текущий валютный счет для операций в иностранной валюте.

Транзитные счета – специальные промежуточные счета. Могут использоваться для проведения определенных операций (прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям, временного размещения платежей или для зачисления валютной выручки, поступившей по международным операций, перед непосредственным перечислением получателю). Средства с этого счета должны перечисляться в порядке и сроки, определенные договором с получателями средств. При этом дебетовое сальдо по транзитному счету в целом и по каждому счету аналитического учета не допускается.

Парные счета – предназначены для обеспечения работы со счетами по которым может быть как дебетовое так и кредитовое сальдо. Они заменяют один активно-пассивный счет двумя: активным и пассивным. Открываются парные счета в аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных "Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное", приведенным в Приложении 1 к Правилам бухгалтерского учета № 205-П. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Овердрафт (Красное сальдо) – способ краткосрочного кредитования, состоящий в возможности продолжения использования средств, после их фактического окончания на счете, «в минус».

Лицевые счета, аналитический и синтетический учет

Все операции банка проводятся на уровне лицевых счетов аналитического (или другими словами детального) учета. При бухгалтерском оформлении в проводке всегда фигурируют лицевые счета (двадцатиразрядные). Они являются нижним уровнем детализации. Действительно не возможно сделать проводку, например, по получению в кассу банка денежных средств на депозит клиента, не указав какому именно клиенту зачисляются деньги.

Данные аналитического учета, группируются для их удобного предоставления и анализа, и образуют следующий уровень - синтетический учет. Синтетический учет – это учет в обобщенных категориях. Примером синтетического учета, могут быть все депозиты данного типа и срока. Проводки между синтетическими счетами невозможны. Синтетический учет основывается системе записи на счетах, на плане счетов и регистрах синтетического учета. Внешним потребителям информации, как правило, получают ее на основе синтетического учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Основными учетными регистрами, или по другому документами аналитического учету являются лицевые счета (выписки), ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Документы синтетического учета являются ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс. Рассмотрим их более детально.

Согласно правил бухгалтерского учета № 205-П документами (или регистрами) аналитического учета являются:

лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации приведены в Приложении 1 к Правилам № 205-П.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году. В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в Приложении 1 к Правилам № 205-П), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

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

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

Для открытия счета в бухгалтерию (главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику отдела - в зависимости от порядка, установленного в кредитной организации) представляется распоряжение руководства кредитной организации об открытии счета с приложением карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной в установленном порядке. В распоряжении указывается владелец счета, номер и дата договора банковского счета, порядок и периодичность выдачи выписок счета. Распоряжение после открытия счета с отметкой должностных лиц бухгалтерии, указанных выше, передается в юридическую службу для помещения в юридическое дело клиента.

Необходимое количество экземпляров карточек с образцами подписей и оттиска печати для использования в работе ксерокопирует кредитная организация. Ксерокопии заверяет своей подписью главный бухгалтер кредитной организации или его заместитель.

Открытые счета клиентам регистрируются в книге регистрации открытых счетов. В этой книге должны быть следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора об открытии счета;

наименование клиента;

наименование (цель) счета;

номер лицевого счета;

порядок и периодичность выдачи выписок счета;

дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;

дата закрытия счета;

примечание.

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

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

Если законодательством Российской Федерации не предусмотрено сообщать налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счета, то в книге регистрации счетов в графе "дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета" делается надпись "не требуется".

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

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

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

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

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

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

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

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

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации. Если по каким-либо причинам счет велся вручную или на машине, кроме ЭВМ, то выписки этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом кредитной организации. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписей и оттиска печати. На лицевом счете (первом экземпляре) бухгалтерским работником ставится штамп "Выписка выдана за "__"_____ __ г. в порядке _____

Подпись работника кредитной организации_____

Дата "__"_____ __ г."

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

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

На документах, прилагаемых к выпискам, должен проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных

в основном приложении, штамп не ставится. В случае если прилагаемые к выпискам документы, на основании которых совершены записи по счету, предъявляются клиенту в электронном виде, то указанные документы:

- подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица;
- содержат дату провода документа по лицевому счету.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

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

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

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

"Дубликат выписки за "___"_____ __ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов составляются на бланках лицевых счетов с защитной сеткой. Если имеется техническая возможность, дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться на ЭВМ или получаться посредством ксерокопии.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

На титульной части лицевого счета, по которому составлен дубликат, делается надпись:

"___"_____ __ г. Выдан дубликат выписки."

Эта надпись скрепляется подписями главного бухгалтера или его заместителя.

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

ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. По решению руководства кредитной организации ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении 6 к Правилам № 205-П;

ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении 7 к Правилам № 205-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Рассмотрим документы синтетического учета:

ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении 8 к Правилам № 205-П. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года;

ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении 9 к настоящим Правилам № 205-П. Требования, которым должен отвечать баланс, изложены в первой части настоящих Правил. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

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

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

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или - по его поручению - работник кредитной организации должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

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

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

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

Применяемым в банковской бухгалтерской практике методом исправления ошибок является обратная проводка. В ней операция делается на ту же сумму, только с обратной корреспонденцией счетов. Данный метод имеет один существенный недостаток. Это увеличение оборотов по счетам не связанное с экономической активностью и реальными операциями. Так называемое красное сторнирование, проводка с «красными», отрицательными суммами, в банковском бухгалтерском учете запрещены.

План счетов

В Плане счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналитического учета. Более детально она представлена в таблице.

Структура плана счетов кредитных организаций

Синтетический учет					*Аналитический учет*
	Глава (часть) Плана счетов	**Раздел**	**Синтетический счет первого порядка**	**Синтетический счет второго порядка**	**Лицевой счет**
Балансовый учет	**Глава "А" - Балансовые счета**	1 - Капиталы и фонды 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	3 символа (цифры)	5 символов (цифр)	20-ти разрядный лицевой счет аналитического учета единой структуры, который непосредственно используется в бухгалтерских проводках

Забалансовый учет	**Глава "Б" - Счета доверительного управления**	Разделов нет. Присутствует традиционное деление на активы и пассивы.	3 символа (цифры)	5 символов (цифр)	20-ти разрядный лицевой счет аналитического учета единой структуры, который непосредственно используется в бухгалтерских проводках
	Глава "В" - Внебалансовые счета	2 - Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций 3 - Ценные бумаги 4 - Расчетные операции и документы 5 - Кредитные и лизинговые операции 6 - Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания	3 символа (цифры)	5 символов (цифры)	

	Глава "Г" - Срочные операции	Разделов нет. Есть деления на требования (активы) и обязательства (пассивы) по которым операции делятся на наличные (срок исполнения до двух дней) и срочные (будут осуществлены более чем через два дня)	3 символа (цифры)	5 символов (цифр)	
	Глава "Д" - Счета Депо	Разделов нет. Есть деление на активы (место нахождения ценной бумаги) и пассивы (владельцы бумаг)	3 символа (цифры)	5 символов (цифр)	

Направление увеличения детализации

1-ый уровень	*2-ой уровень*	*3-ий уровень*	*4-ый уровень*	*5-ый уровень*	*6-ой уровень*

Рассмотрим предназначение и особенности бухгалтерского учета пяти глав (частей) плана счетов.

Глава «А» Балансовые счета предназначена для учета операций связанных с реальным движением денежных средств, ресурсов и вложений кредитной организации. Разделы этой главы отражают классификацию операций, учитываемых в этой главе.

Глава «Б» Счета доверительного управления предназначены для отражения в учете трастовых операций, совершаемых с имуществом клиента (деньги, ценные бумаг и т.п.) на основании договоров между клиентом (доверителем) и банком (доверительным управляющим). Все операции, осуществляемые не от имени банка, а по доверительному управлению, должны быть не только отражены отдельно, «за балансом», в главе «Б», но и при их оформлении в первичных документах в примечании должно быть указано «по доверительному» управлению.

Глава «В» Внебалансовые счета предназначены для отражения в учете ряда операций, которые требуют записи, но не могут быть отражены ни в какой из других глав. Основная их часть связана с обязательствами и требованиями, которые могут возникнуть в неопределенном будущем. Для иллюстрации приведем несколько примеров: выданные гарантии и поручительства, платежные документы, не оплаченные в срок (из-за отсутствия средств на счете клиента – картотека 90902 или из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка), лимиты кредитных линий и их использование, неоплаченный уставный капитал. Примером прочих операций являются бланки строгой отчетности: валютные справки, бланки акций и т.д. В главе «В» искусственно реализован принцип двойной записи. Каждому счету присвоена характеристика, все активные счета корреспондируют во всех операциях со специальным счетом «для корреспонденции во внебалансе» 99999, все пассивные счета со счетом 99998.

Глава «Г» Срочные операции предназначены для учета требований и обязательств, которые точно возникнут в определенном будущем. Срочные операции распространяются на поставку денежных средств, ценных бумаг и драгоценных металлов. По активам в главе «Г» отражаются требования, по пассивам обязательства, операции делятся на наличные (срок исполнения до двух дней) и срочные (будут осуществлены более чем через два дня).

Глава «Д» Счета Депо предназначены для учета ценных бумаг находящихся на ответственном хранении в Депозитарии банка. В главе «Д» искусственно реализован принцип двойной записи. По активу отражается место нахождения данной ценной бумаги (со всеми деталями самой бумаги: выпуск, серия, номер, номинал, эмитент и т.д.), по пассивам детальная информация о владельце. Местом нахождения может быть как сам банк, так и депозитарии других банков, или депозитарии более высокого уровня. Хранение ценных бумаг в депозитарии позволяет осуществлять при необходимости их

блокировку, при передаче в залог, не перемещая их из своего депозитария. Депозитарий дает возможность в удобной форме (выписка по счету Депо) получать детальную информацию об имеющихся ценных бумагах и месте из хранения, а также получать от депозитария услуги, по так называемому, корпоративному управлению (взаимодействие с эмитентом и регистратором, участие в собраниях акционеров, получение дивиденды.

Всего в банковском плане счетов около 1500 счетов. Ниже представлен существенно сокращенный план, тем не менее, хорошо иллюстрирующий все виды операций и наиболее активно используемые счета.

Номер счета 1 порядка	Номер счета 2 порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак Актив, Пассив

А. Балансовые счета

Раздел 1
Капитал и фонды

102 **Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих:**

10204 негосударственным организациям П
10205 физическим лицам П

103 **Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций принадлежащих:**

10303 государственным организациям П

104 **Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:**

10401 Российской Федерации П

105 **Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией**

10501 Собственные акции, выкупленные у акционеров А

106 **Добавочный капитал**

10601 Прирост стоимости имущества при переоценке П
10602 Эмиссионный доход П
10604 Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом) П

107 **Фонды**

10701 Резервный фонд П
10702 Фонды специального назначения П
10703 Фонды накопления П
10704 Другие фонды П

Раздел 2
Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства

202 **Наличная валюта и платежные документы**

20202 Касса кредитных организаций А
20203 Платежные документы в иностранной валюте А
20206 Касса обменных пунктов А
20207 Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций А
20208 Денежные средства в банкоматах А
20209 Денежные средства в пути А

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

203 **Драгоценные металлы**

20302 Золото А
20303 Другие драгоценные металлы (кроме золота) А

204 **Природные драгоценные камни**

20401 Природные драгоценные камни А

Раздел 3

Межбанковские операции

Межбанковские расчеты

301 Корреспондентские счета

30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
30106	Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России	А
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях	П
30118	Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	А
30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые)	П
30123	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П

302 Счета кредитных организаций по другим операциям

30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П

303 **Расчеты с филиалами**

30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации П

304 **Расчеты на организованном рынке ценных бумаг**

30401 Счета участников РЦ ОРЦБ П
30402 Счета участников РЦ ОРЦБ А

306 **Расчеты по ценным бумагам**

30601 Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами П
30602 Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами А

Межбанковские кредиты и депозиты

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

31201 кредиты на 1 день П
31215 депозиты и иные привлеченные средства на срок от 2 до 7 дней П

313 **Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций**

31301 Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") П
31302 на 1 день П
31303 на срок от 2 до 7 дней П
31304 на срок от 8 до 30 дней П
31305 на срок от 31 до 90 дней П
31306 на срок от 91 до 180 дней П
31307 на срок от 181 дня до 1 года П
31308 на срок от 1 года до 3 лет П
31309 на срок свыше 3 лет П
31310 до востребования П

314 **Кредиты, полученные от банков-нерезидентов**
315 **Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций**
316 **Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов**
317 **Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам**
318 **Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам**
319 **Депозиты и иные размещенные средства в Банке России**
320 **Кредиты, предоставленные кредитным организациям**
321 **Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам**
322 **Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях**
323 **Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах**
324 **Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам**
325 **Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам**
328 **Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**

Раздел 4
Операции с клиентами

Средства на счетах

401 **Средства федерального бюджета**
402 **Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов**
403 **Прочие средства бюджетов**
404 **Средства государственных внебюджетных фондов**

40401 Пенсионный фонд Российской Федерации П
40402 Фонд социального страхования Российской Федерации П
40403 Федеральный фонд обязательного медицинского страхования П
40404 Территориальные фонды обязательного медицинского страхования П

40406 Фонды социальной поддержки населения П
40408 Территориальные дорожные фонды П
40409 Федеральный экологический фонд П
40410 Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления П

405 **Счета организаций, находящихся в федеральной собственности**

406 **Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**

407 **Счета негосударственных организаций**

40701 Финансовые организации П
40702 Коммерческие организации П
40703 Некоммерческие организации П
40704 Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет П

408 **Прочие счета**

40802 Индивидуальные предприниматели П
40803 Физические лица - нерезиденты - счета типа "И" П
40804 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т" П
40805 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И" П
40806 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные) П
40807 Юридические лица - нерезиденты П
40809 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные) П
40810 Физические лица - средства избирательных фондов П
40811 Средства для проведения выборов. Избирательный залог П
40812 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные) П
40813 Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф" П
40814 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые) П
40815 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые) П
40817 Физические лица П

409 **Средства в расчетах**

40901 Аккредитивы к оплате П
40902 Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами П
40903 Расчетные чеки П
40905 Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы П
40906 Инкассированная денежная выручка П
40907 Расчеты клиентов по зачетам П
40908 Расчеты клиентов по зачетам А
40909 Невыплаченные переводы из-за границы П
40910 Невыплаченные переводы из-за границы нерезидентам П
40911 Транзитные счета П

Депозиты

410 **Депозиты Минфина России**
411 **Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**
412 **Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации**
413 **Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**
414 **Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности**
415 **Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности**
416 **Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности**
417 **Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**
418 **Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**
419 **Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**
420 **Депозиты негосударственных финансовых организаций**
421 **Депозиты негосударственных коммерческих организаций**

422 **Депозиты негосударственных некоммерческих организаций**

423 **Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц**

42301 Депозиты до востребования П
42302 Депозиты на срок до 30 дней П
42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней П
42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней П
42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года П
42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет П
42307 Депозиты на срок свыше 3 лет П
42308 для расчетов с использованием банковских карт П
42309 Прочие привлеченные средства до востребования П
42310 Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней П
42311 Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней П
42312 Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней П
42313 Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года П
42314 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет П
42315 Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет П

425 **Депозиты юридических лиц - нерезидентов**

426 **Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов**

Прочие привлеченные средства

427 **Привлеченные средства Минфина России**

428 **Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**

429 **Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации**

430 **Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**

431 **Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности**

432 **Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности**

433 **Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности**

434 **Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**

435 **Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**

436 **Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**

437 **Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций**

438 **Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций**

439 **Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций**

440 **Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов**

Кредиты предоставленные

441 **Кредиты, предоставленные Минфину России**

442 **Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**

443 **Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации**

444 **Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**

445 **Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности**

446 **Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности**

447 **Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности**

448 **Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**

449 **Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**

450 **Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**

451 **Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям**

452 **Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**

45201 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А
45203 на срок до 30 дней А
45204 на срок от 31 до 90 дней А
45205 на срок от 91 до 180 дней А
45206 на срок от 181 дня до 1 года А
45207 на срок от 1 года до 3 лет А
45208 на срок свыше 3 лет А
45209 до востребования А
45215 Резервы на возможные потери П

453 **Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям**

454 **Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

455 **Кредиты, предоставленные физическим лицам**

456 **Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам**

457 **Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**

458 **Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**

45811 Негосударственным финансовым организациям А
45812 Негосударственным коммерческим организациям А
45813 Негосударственным некоммерческим организациям А
45814 Индивидуальным предпринимателям А
45815 Гражданам А
45816 Юридическим лицам - нерезидентам А
45817 Физическим лицам - нерезидентам А
45818 Резервы на возможные потери П

459 **Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**

Прочие размещенные средства

460 **Средства, предоставленные Минфину России**

461 **Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**

462 **Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации**

463 **Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**

464 **Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности**

465 **Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности**

466 **Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности**

467 **Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**

468 **Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**

469 **Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**

470 **Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям**

471 **Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**

472 **Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям**

473 **Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам**

Прочие активы и пассивы

474 **Расчеты по отдельным операциям**

47401 Расчеты с клиентами по факторинговым, П форфейтинговым операциям

47402 Расчеты с клиентами по факторинговым, А форфейтинговым операциям

47403 Расчеты с валютными и фондовыми биржами П
47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами А
47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты П
47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты А
47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам П
47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам А
47409 Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям П
47410 Требования по аккредитивам по иностранным операциям А
47411 Начисленные проценты по вкладам П
47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения П
47417 Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения А
47418 Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств П
47422 Обязательства по прочим операциям П
47423 Требования по прочим операциям А
47425 Резервы на возможные потери по прочим активам П
47426 Обязательства по уплате процентов П
47427 Требования по получению процентов А

475 **Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**

476 **Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов**

477 **Операции финансовой аренды (лизинга)**

47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) А
47702 Резервы на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга) П

Раздел 5

Операции с ценными бумагами

Вложения в долговые обязательства

501 **Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**
502 **Некотируемые долговые обязательства**
503 **Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования**
504 **Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**

50405 Полученный при реализации или погашении П
50406 Уплаченный при приобретении А

505 **Просроченные долговые обязательства**

Вложения в акции

506 **Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**

50605 Акции кредитных организаций А
50606 Прочие акции А
50607 Акции банков-нерезидентов А
50608 Прочие акции нерезидентов А
50609 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы П
50610 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы А
50611 По договорам с обратной продажей А
50612 Резервы на возможные потери П
50613 По договорам займа А

507 **Некотируемые акции**
508 **Котируемые акции, приобретенные для инвестирования**
509 **Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами**

Учтенные векселя

512 **Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими**

513 **Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими**

514 **Векселя кредитных организаций**

51401 до востребования А
51402 со сроком погашения до 30 дней А
51403 со сроком погашения от 31 до 90 дней А
51407 со сроком погашения свыше 3 лет А
51408 не оплаченные в срок и опротестованные А
51409 не оплаченные в срок и неопротестованные А
51410 Резервы на возможные потери П

515 **Прочие векселя**

516 **Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими**

517 **Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими**

518 **Векселя банков-нерезидентов**

519 **Прочие векселя нерезидентов**

Выпущенные ценные бумаги

520 **Выпущенные облигации**

52001 со сроком погашения до 30 дней П
52002 со сроком погашения от 31 до 90 дней П
52003 со сроком погашения от 91 до 180 дней П
52004 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П
52005 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П
52006 со сроком погашения свыше 3 лет П

521 **Выпущенные депозитные сертификаты**

522 **Выпущенные сберегательные сертификаты**

523 **Выпущенные векселя и банковские акцепты**

524 **Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению**

525 **Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**

Раздел 6

Средства и имущество

Участие

601 **Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах**

60101 Акции дочерних и зависимых кредитных организаций А
60102 Акции дочерних и зависимых организаций А
60103 Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов А
60104 Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов А
60105 Резервы под обесценение ценных бумаг П

602 **Прочее участие**

60201 Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью А
60202 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций А
60203 Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов А
60204 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов А
60205 Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах А
60206 Резервы под участие П

Расчеты с дебиторами и кредиторами

603 **Расчеты с дебиторами и кредиторами**

60301 Расчеты с бюджетом по налогам П
60302 Расчеты с бюджетом по налогам А
60305 Расчеты с работниками по оплате труда П
60306 Расчеты с работниками по оплате труда А
60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам П
60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам А
60322 Расчеты с прочими кредиторами П
60323 Расчеты с прочими дебиторами А
60324 Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами П

Имущество

604 Основные средства

60401 Основные средства (кроме земли) А
60404 Земля А

606 Амортизация основных средств

60601 Амортизация основных средств П

607 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов

60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов А
60702 Оборудование к установке А

608 Финансовая аренда (лизинг)

60804 Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг) А
60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) П
60806 Арендные обязательства П

609 Нематериальные активы

60901 Нематериальные активы А
60903 Амортизация нематериальных активов П

610 Материальные запасы

61002 Запасные части А
61008 Материалы А
61009 Инвентарь и принадлежности А
61010 Издания А
61011 Внеоборотные запасы А

612 Выбытие и реализация

Доходы и расходы будущих периодов

613 Доходы будущих периодов

61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям П
61306 Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы П
61308 Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы П

614 Расходы будущих периодов

61406 Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы А

Раздел 7

Результаты деятельности

701 Доходы

70101 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам П
70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами П
70103 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями П
70104 Дивиденды полученные П
70106 Штрафы, пени, неустойки полученные П
70107 Другие доходы П

702 Расходы

70201 Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты А
70202 Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам А
70203 Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам А
70204 Расходы по операциям с ценными бумагами А
70205 Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями А
70206 Расходы на содержание аппарата А
70208 Штрафы, пени, неустойки уплаченные А
70209 Другие расходы А

703 **Прибыль**

70301 Прибыль отчетного года П
70302 Прибыль предшествующих лет П

704 **Убытки**

70401 Убытки отчетного года А
70402 Убытки предшествующих лет А

705 **Использование прибыли**

70501 Использование прибыли отчетного года А
70502 Использование прибыли предшествующих лет А

Б. Счета доверительного управления (8)

Активные счета

801 **Касса**
80101 Касса
802 **Ценные бумаги в управлении**
803 **Драгоценные металлы**
804 **Кредиты предоставленные**
805 **Средства, использованные на другие цели**
806 **Расчеты по доверительному управлению**
807 **Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**
808 **Текущие счета**
809 **Расходы по доверительному управлению**
810 **Убыток по доверительному управлению**

Пассивные счета

851 **Капитал в управлении (учредители)**
852 **Расчеты по доверительному управлению**
853 **Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**
854 **Доходы от доверительного управления**
855 **Прибыль по доверительному управлению**

В. Внебалансовые счета (9)

Раздел 2

Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

906 **Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций**

Раздел 3

Ценные бумаги

907 **Неразмещенные ценные бумаги**

90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А

908 **Ценные бумаги прочих эмитентов**

Раздел 4

Расчетные операции и документы

909 **Расчетные операции**

90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А

910 **Расчеты по обязательным резервам**

91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	П

911 **Документы и ценности по иностранным операциям**

91101	Документы и ценности, принятые от клиентов для отсылки на инкассо в банки-нерезиденты	А
91102	Документы и ценности, отосланные на инкассо в банки-нерезиденты	А
91104	Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте, принятые на экспертизу	А

912 **Разные ценности и документы**

91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
91202	Разные ценности и документы	А
91207	Бланки	А

Раздел 5

Кредитные и лизинговые операции

913 **Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов**

91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91305	Полученные гарантии и поручительства	А

914 **Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств**

91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91404	Выданные гарантии и поручительства	П

915 **Арендные и лизинговые операции**

Раздел 6

Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания

916 **Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса**
917 **Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания**
918 **Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания**

Раздел 7

Корреспондирующие счета

99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Г. Срочные операции (9)

Активные счета

Наличные сделки

930 **Требования по поставке денежных средств**
931 **Требования по поставке драгоценных металлов**
932 **Требования по поставке ценных бумаг**

Срочные сделки

933 **Требования по поставке денежных средств**

93301 со сроком исполнения на следующий день
93302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

934 **Требования по поставке драгоценных металлов**
935 **Требования по поставке ценных бумаг**
936 **Требования по обратному выкупу ценных бумаг**
937 **Требования по обратной продаже ценных бумаг**

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938 **Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты**
939 **Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов**
940 **Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг**

Пассивные счета

Наличные сделки

960 **Обязательства по поставке денежных средств**
961 **Обязательства по поставке драгоценных металлов**
962 **Обязательства по поставке ценных бумаг**

Срочные сделки

963 **Обязательства по поставке денежных средств**
964 **Обязательства по поставке драгоценных металлов**
965 **Обязательства по поставке ценных бумаг**
966 **Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг**
967 **Обязательства по обратной продаже ценных бумаг**

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968 **Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты**
969 **Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов**
970 **Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг**

Д. Счета депо

Активные счета

98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
98015 Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
98020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030 Недостача ценных бумаг
98035 Ценные бумаги, изъятые из депозитария

Пассивные счета

98040 Ценные бумаги владельцев
98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053 Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
98055 Ценные бумаги в доверительном управлении
98060 Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
98065 Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
98070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98080 Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
98090 Ценные бумаги вне обращения

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, защитного ключа, придания счету наглядности, Центральным банком определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) (Приложение 1 к Правилам № 205-П).

Рассмотрим схему нумерации лицевых счетов.

Назначение символов счета	**Количество цифровых символов для данного типа счета**		
	Лицевые счета банка, кроме указанных в следующих колонках	*Бюджетные счета*	*Счета доходов и расходов*
Номер раздела	1	1	1
Номер счета первого порядка	2	2	2
Номер счета второго порядка	2	2	2
Признак рубля, код иностранной валюты или драг. металла	3	3	3
Защитный ключ	1	1	1
Номер филиала (структурного подразделения)	4	4	4
Символ бюджетной отчетности		3	
Символ отчета о прибылях и убытков			5
Порядковый номер лицевого счета	7	4	2
Итого символов в счете	**20**	**20**	**20**

Знаки в номере лицевого счета располагаются, начиная с первого разряда, слева. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКБ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля - "810", для Долларов США – "840".

Для расчета защитного ключа по счетам с кодами клиринговых валют и драгоценных металлов используется специальный алгоритм, изложенный в нормативных документах Банка России. Защитный ключ предназначен для подтверждения возможности открытия данного лицевого счета в балансе определенного банка. Для этого всеми банками РФ используется единый алгоритм на основе кода банка (БИК). Он позволяет каждый раз при вводе счета пересчитывать значение поля контрольный ключ и сверять его с правильным номером. Если при вводе счета, или при подготовке документа клиентом была допущена ошибка, то информационная система банка (которая всегда использует алгоритм расчета) выдаст сообщение об этом. Так как для контрольного ключа используется всего один символ, то вероятность того, что счет введен корректно и может существовать в балансе банка плательщика и получателя средств, составляет 90%.

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

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

Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в учреждении Банка России (18-й, 19-й, 20-й разряды), содержат 3-х значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7-му, 8-му, 9-му разрядам БИК (Банковского Идентификационного Кода).

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

обозначения признака счета (например, транзитный) и на другие цели для внутренних потребностей.

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

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

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

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

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

3. Примеры нумерации лицевых счетов.

Пример 1: Открытие лицевого счета коммерческой организации, для учета средств клиента:

Балансовый счет второго порядка	- 40702 (разряды 1-5)
Код валюты (доллар США)	- 840 (разряды 6-8)
Защитный ключ	- К (разряд 9)

Номер филиала - 21 (разряды 10-13)
Порядковый номер лицевого счета - 128 (разряды 14-20)
Номер лицевого счета в нашем примере (контрольный ключ вставлен произвольно): **40702840500210000128**
То же самое с разбивкой по разрядам (символам):

	40702	840	К	0021	0000128
По разрядам:	1-5	6-8	9	10-13	14-20

Банковский баланс

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации. Баланс, с точки зрения нормативных документов ЦБ РФ, должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках: по счетам в рублях; по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
- по ряду активных/пассивных счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;
- баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться - баланс;
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

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

Для иллюстрации банковских операций и их бухгалтерской сущности рассмотрим в наглядной форме более или менее типовую структуру баланса российского банка. Для подготовки этого баланса мы использовали несколько реальных балансов российских банков и несколько «улучшили» их для того, что бы представить более или менее эффективную структуру. Эти изменения касались:

- увеличения доли активов, приносящих доход и, прежде всего, кредитов

- клиентам;
- увеличение доли относительно бесплатных ресурсов (расчетные счета клиентов);
- снижение зависимости от межбанковских ресурсов в силу их дороговизны;
- снижение доли денежных средств в активах, как не приносящих дохода.

На рисунке также отсутствуют счета доходов (Пассивы) и расходов, убытков (Активы), так как представленный баланс является срезов на конец отчетного периода, на который согласно правилам бухгалтерского учета счета доходов и расходов, должны быть закрыты (урегулированы) на счет Прибыли (или Убытка, если расходы превышают доходы). При подготовке баланса мы исходили, что банк имеет прибыль.



Итак, остановимся на основных статьях и их соотношении. Как известно, для бухгалтерского учета мы рассматриваем каждую статью с двух точек, ее реального наличия (активы или по другому требования), и того, кому эта статья принадлежит, ее источники (пассивы, обязательства). Другими словами активы и пассивы описывают одно и

тоже, но с разных точек зрения. Именно поэтому они всегда равны между собой.

Начнем с активов типового банка. На верхнем уровне активы можно разделить на приносящие доход и не приносящие. Безусловно, такое деление несколько условно, так как, например, денежные средства в валюте при изменении курса могут приносить доход, но это не является первичной целью при размещении средств в них. Тем не менее, это деление имеет четкий экономический смысл. Размещение средств для получения дохода по ним, является одной из основных задач банка. С другой стороны для обеспечения выполнения прочих функций, как например, расчетов, банку требуется наличие не размещенных в доходные инструменты активов, например денежных средств. Для обеспечения всех операций банку требуются основные средства и нематериальные активы (офисы, машины, оборудование, компьютерная техника и программы и т.д.).

К трем основным активам, приносящим доход банку необходимо отнести кредиты, выданные клиентам и другим банкам, вложения в ценные бумаги, инвестиции.

Для обеспечения необходимого уровня доходности банка необходимо чтобы доля кредитов была существенной, в нашем условном банке (см. рисунок) эта доля составляет 50%. К сожалению, этот показатель в среднем по российским банкам ниже. Качество кредитов тоже не всегда высоко. А кредиты по которым клиент не платит проценты перестают быть доходным активом, при невозврате, плохие кредиты приносят банку убытки.

Вложения в ценные бумаги банк осуществляет по трем основным группам операций: для перепродажи, долгосрочного инвестирования (более шести месяцев) или по операциям типа «Репо» (при покупке, заключается соглашение об обратной продаже, через определенное время, Репо будет рассмотрено более подробно далее). Самыми распространенными ценными бумагами являются акции (долевые бумаги), векселя и облигации (долговые бумаги). Учитывая рискованность таких вложений, обычно их доля должна быть существенно ниже чем доля кредитов, в нашем примере это 20%.

Примером инвестиций осуществляемых банками может быть проектное инвестирование, например, в строительные проекты. Обычно доля прямым инвестиций не очень высока, в нашем примере 5%.

По нашему примеру, активы, приносящие доход, составляют 75% суммы всех активов (валюты баланса), что очень не плохой показатель сравнительно со средними значениями по российским банкам.

К активам не приносящим доход, относятся, прежде всего, денежные средства (в наличной и безналичной форме), депонированный в Центральном Банке фонд обязательного резервирования, драгоценные металлы и камни, основные средства и нематериальные активы. Суммарно 25%.

Как уже отмечалось денежные средства необходимы для проведения расчетов, выдачи наличных средств из кассы банка клиентам. Они обычно хранятся в банках с нескольким запасом, что обеспечения платежеспособности банка. В нашем примере 5%.

Все банки создают и депонируют в Центральном банке фонд обязательного резервирования. Он имеет как макроэкономическое, так и микроэкономическое значение. На макроэкономическом уровне он предназначен для ограничения количества безналичных денег в экономике (денежный мультипликатор). На уровне банка он предназначен для компенсации убытком клиентам или для использовании в процессе финансового оздоровления при возникновении проблем у банка. Объем фонда обязательного резервирования, и методика расчета регулируется Банком России, и в упрощенном виде представляет собой определенный процент (за последние несколько лет он часто менялся и составлял от 24 до 7%) от привлеченных ресурсов. В нашем примере рассчитать его точно не было возможности, и мы для упрощения взяли 7%, примерный его объем в российских банках.

Основные средства и нематериальные активы представляют собой две наиболее распространенные статьи имущества банка. К ним относится недвижимость (банковские здания и помещения), машины, оборудование, компьютерная техника. В нематериальным активам относиться программные продукты эксплуатируемые банками, разнообразные права, например, право торговли на бирже, брокерские места и т.п. Банки стремятся минимизировать эти статьи, так как они не приносят дохода. В нашем примере 5%, является вполне приемлемым уровнем.

Вложения в драгоценные металлы скорее являются переходной статьей, так как котировки драгоценных металлов, как правило, повышается. Но мы их отнесли к активам условно не приносящим дохода по причине их низкой доходности, а также из-за того, что первичной причиной вложения средств в драгоценные металлы, является желание получить стабильный и высоколиквидный актив, который можно легко реализовать. Также наличие активов в драгоценных металлах, дает возможность осуществления различных клиентских операций с ними и получения дохода по ним. В нашем эталонном банке эта статья составляет 3%.

Теперь рассмотрим пассивы. Мы предложили их деление, также достаточно условное, на платные и относительно бесплатные. Также достаточно распространенной классификацией пассивов является деление на собственные и привлеченные.

К собственным ресурсам, которые естественно являются относительно бесплатными, относят Уставный капитал банка, его фонды, создаваемые за счет прибыли: резервный фонд, фонд специального назначения, фонд накопления и прибыль. Размер капитала

банка очень важен, так как согласно обязательным экономическим нормативам (Инструкция №1 Банка России) он регулирует размер средств, которые банк может привлечь (устанавливается минимальное соотношение между объемом капиталом, рассчитанным по специальной методике и привлеченными средствами). В нашем примере указан размер капитала (относительный) достаточный для нашего случая, даже с небольшим запасом в 1%. С другой стороны относительное завышение доли капитала, не является позитивным явлением, так как будет снижать доходность банка на вложенный капитал. Другими словами, установленные в нашем примере 8% на Капитал и фонды, являются более или менее оптимальным показателем.

Прибыль 3% от валюты баланса в нашем примере является также очень высоким показателем и хорошо характеризует менеджмент нашего условного банка. Акционеры будут ими довольны так, как доходность их вложений будет высока 37,5%. Даже с учетом последующего налогообложения, это вполне приличная цифра.

Далее в пассивах нашего условного банка следуют привлеченные ресурсы. Это, прежде всего, относительно не дорогостоящие клиентские счета (расчетные, текущие и т.п.), так как по ним проценты или не выплачиваются совсем, или даже если и выплачиваются, то ставки по ним всегда существенно ниже рыночных. Чем больше таких ресурсов у банка тем лучше, но, как правило, добиться чтобы они составляли более 50% все ресурсов (пассивов) крайне сложно. Поэтому в нашем примере и фигурирует данная цифра.

Следующая группа привлеченных ресурсов является платной. Банк вынужден платить высокие проценты владельцам за использование данных ресурсов. К этой группе относятся депозиты (вклады) физических и юридических лиц, выпущенные банком ценные бумаги (собственные векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты), привлеченные межбанковские ресурсы. Последняя категория является самой дорогой, поэтому мы снизили ее долю до нескольких процентов. В нашем примере: депозиты – 15%, выпущенные ценные бумаги – 20%, межбанковские кредиты полученные (МБК) – 3%.

Все остальные вложения (активы) и источники средств (пассивы) мы не стали рассматривать в нашем пример, так как они в практике работы обычных банков, не превышают 1%. Все подобные активы и пассивы были отнесены нами в категорию прочих. Их пример можно посмотреть на основе счетов, представленного выше банковского Плана счетов.

Первичные документы

Все банковские операции с точки зрения бухгалтерского учета появляются лишь тогда, когда появляется соответственный первичный документ, оформленный в соответствии с требованиями учета. Нет документа – нет операции, это аксиома бухгалтерского учета. Таким образом, первичные документы предназначены для оформления операций. Рассмотрим классификацию первичных документов. Их удобно разделить на кассовые, мемориальные и прочие. С внешним видом первичных документов можно ознакомиться в приложениях. Перечислим их и рассмотрим их основное предназначение.

Кассовые первичные документы предназначены для оформления наличных операций. Основными кассовыми документами являются:

- Объявление на взнос наличных предназначено для оформления поступления наличных денег от клиентов юридических лиц в кассу банка.
- Денежный чек предназначено для оформления снятия наличных денег клиентами юридическими лицами из кассы банка.
- Приходный ордер предназначен для оформления поступления наличных денег от клиентов физических лиц в кассу банка. Служит для оформления как рублевых, так и валютных платежей (валютный приходный ордер).
- Расходный ордер предназначен для оформления снятия наличных денег клиентами физическими лицами из кассы банка. Служит для оформления как рублевых, так и валютных платежей (валютный расходный ордер).

Мемориальные первичные документы предназначены для оформления безналичных операций. Учитывая банковскую и экономическую специфику мемориальных документов по количеству и разновидностям намного больше чем всех остальных. Мемориальный означает безналичный. Основными мемориальными документами являются:

- Платежное поручение – это безусловное поручение на перечисление денежных средств от плательщика получателю. Используется для внешних расчетов в российских рублях.
- Мемориальный ордер это простейший документ, оформляющий безналичную операцию внутри банка в рублях.

Обе эти документа часто используются в своих сводных разновидностях, когда они оформляют не одну операцию, а сразу много, например сводное платежное поручение или сводный мемориальный

ордер. Так последним оформляется большое количество банковских операций.

Помимо этих документов в качестве первичных могут использоваться также следующие документы:

- Платежный ордер – разновидность мемориального ордера, которая используется при операциях с неоплаченными платежами, находящимися в картотеке банка (во внебалансовом учете).
- Аккредитив – условное поручение об осуществление платежа. Клиент определяет условия, банк проверяет их выполнение и если все нормально осуществляет платеж получателю.
- Платежное требование, инкассовое поручение – безусловное требование по списанию средств со счета плательщика в пользу получателя. Посредством этих первичных документов банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке). Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя). В практике коммерческих банков используется не часто, в основном при оплате коммунальных расходов. Активно используется в системе Сберегательного банка.
- Кредитные документы – предназначены для оформления выдачи/возврата кредитов, в случае, когда не используются документы, описанные выше (мемориальный ордер, платежное поручение). Например, распоряжение руководства банка о выдаче кредита, может выступать как непосредственный первичный документ.
- Сообщения платежных и торговых систем – используется также как первичные документы. Речь идет, прежде всего, о сообщениях системы SWIFT, которая используется в основном для проведения разнообразных расчетных операций в иностранной валюте. Например, аналогом платежного поручения в валюте, является сообщение MT103 (клиентский перевод). Также основанием для проведения операций, являются сообщения карточных платежных систем (VISA, MasterCard, American Express) и торговых систем (РТС, Reuters, Bloomberg).
- Различные ведомости предназначены для отражения групповых операций, например ведомость начисления процентов. Являются первичными документами и не требуют создания других документов, по своей сути являются разновидностью сводных мемориальных ордеров.

К прочим первичным документам можно отнести:

- Мемориальный ордер по выдачи ценностей.
- Внебалансовый ордер.
- Заявка на подкрепление кассы через корсчет.
- Заявка на получение аванса для кассы.
- Разнообразные квитанции.

В правилах бухгалтерского учета (№ 205-П) есть список условных обозначений документов, он представлен ниже. Цифровые условные обозначения используются непосредственно в самих первичных документах, соответствующее поле называется вид операции.

Перечень условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях

Условные обозначения документов (шифры операций)	Наименование документов, по которым отражены операции

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

Все первичные документы должны быть оформлены строго в соответствии с требованиями нормативных инструкций, без помарок и исправлений.

Учет основных операций

Рассмотрим бухгалтерский учет основных операций осуществляемых банками. Для наглядности отражения операций по счетам и в балансе банка мы предположим, что мы только начинаем работать в банке «с нуля». Для иллюстрации учета основных операций мы рассмотрим около 20 наиболее типовых операций банка, разбитых на несколько операционных дней и сформируем условный банковский баланс. Сразу оговоримся, что мы не будем детально соблюдать все требования и ограничения по учету и проведению операций со стороны ЦБ – наша цель лишь иллюстрация основных операций и их прохождения по балансу с экономической стороны.

Итак, предположим, что наш банк начинает работать. Рассмотрим день №1.

Первый день.

Первое, что происходит с бухгалтерской точки зрения это формирование уставного капитала.

Сформируем уставный капитал в денежной форме и за счет внесения материальных активов – здания, где банк будет осуществлять свои операции (операция 1 и 2). Деньги могут быть внесены в безналичной форме из какого-либо другого банка. Значит, в нашем банке количество безналичных средств увеличится. Безналичные средства банка хранятся на его корреспондентских счетах, и прежде всего на корреспондентском счете в центральном банке. Корсчета на которых хранятся наши деньги (ностро счета) являются активными. Увеличение чего-либо на активных счетах достигается их дебетованием, уменьшение кредитованием. Следовательно, мы должны поставить корсчет в ЦБ в дебетовую часть проводки. По кредиту будет счет капитала банка, который является пассивным, его кредитование приведет к его увеличению, то есть к образованию капитала. В нашем примере будем считать, что он банк акционерный и акционер коммерческая негосударственная компания. Формирование капитала материальными активами аналогична, по сути, в качестве увеличивающегося актива будет выступать счет 60401 – Основные средства.

Операции отражены в таблице ниже. В таблице указаны балансовые номера счетов лишь для удобства. Необходимо помнить, что все реальные операции осуществляются между двадцатизначными лицевыми счетами. Рядом с каждым счетом указана его характеристика (А - активный, П - пассивный). В колонке тип хозяйственной операции отражается один из четырех типов операций, в зависимости по их влиянию на баланс. Далее в таблице отражен наиболее вероятный первичный документ, который будет оформлять операцию с бухгалтерской (не с экономической или правовой) точки зрения.

№	Суть операции	Дебет	Кредит	Сум-ма	Тип хозяйственной операции	Первичный документ
1	Формирование уставного капитала деньгами	30102 (А)	10204 (П)	500	Увеличение активов и пассивов одновременно. Валюта баланса растет.	Платежное поручение
2	Формирование уставного капитала материальными активами – Зданием	60401 (А)	10204 (П)	100	Увеличение активов и пассивов одновременно. Валюта баланса растет.	Мемориальный ордер
3	Внесение наличных средств клиентом на свой счет	20202 (А)	40702 (П)	10	Увеличение активов и пассивов одновременно. Валюта баланса растет.	Объявление на взнос наличных
4	Безналичное поступление средств клиента на его счет	30102 (А)	40703 (П)	15	Увеличение активов и пассивов одновременно. Валюта баланса растет.	Платежное поручение
5	Выдача наличных денег клиенту с его счета	40703 (П)	20202 (А)	5	Уменьшение активов и пассивов. Валюта баланса уменьшается.	Денежный чек.
6	Клиент оплачивает услуги сторонней организации	40702 (П)	30102 (А)	5	Уменьшение активов и пассивов. Валюта баланса уменьшается.	Платежное поручение
7	Взятие комиссии с клиента	40702 (П)	70107 (П)	1	Перераспределение пассивов. Валюта баланса не меняется.	Мемориальный ордер
8	Взятие комиссии с клиента	40703 (П)	70107 (П)	1	Перераспределение пассивов. Валюта баланса не меняется.	Мемориальный ордер
9	Зачисление средств на депозит физического лица	20202 (А)	42301 (П)	10	Увеличение активов и пассивов одновременно. Валюта баланса растет.	Приходный кассовый ордер
10	Кредит выдан клиенту	45206 (А)	40702 (П)	50	Увеличение активов и пассивов одновременно. Валюта баланса растет.	Мемориальный ордер

Далее (операция 3) откроем первый счет клиенту и зачислим на него денежные средства клиента, который внес их в наличной форме. Все клиентские счета пассивные, это ресурсы банка, его обязательства. Увеличение средств на них – это кредит. Если клиент внес неличные деньги в кассу банка, то их станет в кассе больше, то есть дебет кассы. В нашем примере будем считать, что клиент коммерческая компания.

Другой наш новый клиент некоммерческая организация (операция 4), также на открытый у нас счет перечислил средства со своего счета в другом банке (безналично). Если деньги перечислены в наш банк, значит их количество у нас (на нашем корсчете) увеличится, то есть дебет корсчета. Но и у клиента количество средств увеличиться, значит, кредит клиентского счета.

Выдача наличных денег клиенту с его счета (операция 5) связан с уменьшением денег на его счете пассивном счете, дебет 40703. Вторая часть проводки – кредит счета кассы. Кредит активного счета – уменьшение средств на нем. Данная операция приводит к одновременному уменьшению активов и пассивов банка.

Первый клиент дал платежное поручение на оплату услуг сторонней организации (Операция 6). Безналичные платежи осуществляются через корсчет. Если банк платит деньги, значит, их

количество убывает, то есть необходимо кредитовать корсчет в ЦБ. Средства у клиента, также убывают (Дебет клиентского расчетного счета).

За осуществление предыдущих двух операций Банк взял с клиентов плату – комиссию (операция 7 и 8). Комиссия взимается с клиентов, следовательно, мы должны дебетовать их счета. Кредитуется при этом пассивный счет доходов. Это новый третий тип операции в нашем условном примере – перераспределение пассивов. Валюта баланса не меняется.

Прием средств от клиента физического лица в депозит до востребования (Операция 9). Депозитные операции осуществляются в наличной форме. Деньги поступают в кассу – дебет счета кассы. И зачисляются на депозитный счет клиента физического лица с соответствующим сроком, в нашем случае до востребования.

Выдача ссуды клиенту, путем зачисления средств на его счет следующая операция (10). Средства зачисляются на счет клиента, следовательно, мы должны кредитовать его расчетный счет. Дебетуется активный счет – кредиты выданные. В нашем примере на один год. Кредиты – это вложения средств, поэтому он активный.

Составим баланс нашего банка по итогам работы за день. В нем суммированы все десять операций, которые приведены в таблице выше.

Активы				**Пассивы**		
20202	Касса	15		10402	Капитал	600
30102	Корсчет	510		40702	Расчетный счет клиента	54
45206	Кредиты	50		40703	Счет клиента	9
60401	Основные средства	100		42301	Депозит физ.лица	10
				70107	Прочие доходы	2
	Итого	**675**			Итого	**675**

День второй.

Начнем второй день с операций четвертого типа, которые еще не встречались в наших примерах – перераспределение активов.

Выдача кредита в наличной форме, например потребительское или ипотечное кредитование физических лиц (операция 11). Прежде всего, что происходит с деньгами банка, их количество уменьшается. Кредит счета кассы. Дебет активного счета кредитов выданных физическим лицам, предположим на 3 месяца.

Если посмотреть на баланс за предыдущий день, то станет ясно, что у нас не осталось наличных денежных средств в кассе банка. Банки могут превращать наличные деньги в безналичные и наоборот, посредством, расчетно-кассовых центров Банка России, куда могут

сдаваться излишки наличности или заказываться подкрепление для кассы. В нашем примере нам необходима дополнительная наличность, так как после последней операции денег в кассе не оказалось (Операция 12). ЦБ выдаст по заявке нам необходимую сумму наличных средств, списав одновременно ее с нашего корреспондентского счета.

Следующая операция покупка ценных бумаг. Операция 13 состоит в покупке (учете) векселя другой кредитной организации со сроком погашения 30 дней. Купленный вексель оплачивается безналично, следовательно, необходимо кредитование нашего корсчета. Вложения в векселя, как и другие вложения являются активами (дебет).

Рассмотрим выдачу заработной платы работнику банка из кассы (Операция 14). Средства в кассе уменьшатся – кредит. По дебету будет счет расходов.

Один клиент перечислил средства другому в рамках нашего банка (Операция 15).

Банк выпустил собственный вексель и продал его первому клиенту (Операция 16). Средства у клиента уменьшаться – дебет его счета. Собственные долговые обязательства увеличатся – кредит счета собственных векселей.

При необходимости вести расчеты в иностранной валюте, или при желании ускорить процедуру расчетов, банки могут открывать корреспондентские счета друг у друга. В этом случае расчеты могут идти напрямую, минуя ЦБ (прямые корреспондентские отношении). Откроем такой корреспондентский счет Ностро (наши деньги) в другом банке и перечислим на него небольшую сумму (Операция 17).

Проведем собственный платеж от имени банка за полученные основные средства – машину, через вновь открытый корсчет Ностро (Операция 18).

Клиент оплатил проценты за пользование кредитом (Операция 19). Банк получил доходы (кредит соответствующего счета доходов). Проценты могут быть оплачены, например, в наличной форме – дебет кассы. Если бы они были оплачены в безналичной форме, то вместо кассы стоял бы или один из корреспондентских счетов или счет клиента в нашем банке (если он заплатил бы со своего счета).

Частично вернем клиенту депозит до востребования (Операция 20).

№	Суть операции	Дебет	Кредит	Сумма	Тип хозяйственной операции	Первич-ный документ
11	Выдача кредита в наличной форме	45505 (А)	20202 (А)	15	Перераспределение активов. Валюта баланса не меняется.	Расходный кассовый ордер
12	Подкрепление кассы за счет средств с корсчета	20202 (А)	30102 (А)	100	Перераспределение активов. Валюта баланса не меняется.	Несколько специальных документов
13	Покупка векселя	51402 (А)	30102 (А)	10	Перераспределение активов. Валюта баланса не меняется.	Платежное поручение
14	Выдача заработной платы	70209 (А)	20202 (А)	3	Перераспределение активов. Валюта баланса не меняется.	Расходный кассовый ордер
15	Один клиент перечисляет средства другому	40702 (П)	40703 (П)	5	Перераспределение пассивов. Валюта баланса не меняется.	Платежное поручение
16	Продажа собственного векселя клиенту банка	40702 (П)	52301 (П)	30	Перераспределение пассивов. Валюта баланса не меняется.	Мемориальный ордер
17	Перечисление средств на счет Ностро в другом банке	30110 (А)	30102 (А)	30	Перераспределение активов. Валюта баланса не меняется.	Платежное поручение
18	Оплата покупки основных средств	60402 (А)	30110 (А)	10	Перераспределение активов. Валюта баланса не меняется.	Платежное поручение
19	Получение процентов за пользование кредитом	20202 (А)	70101 (П)	2	Увеличение активов и пассивов одновременно. Валюта баланса растет.	Мемориальный ордер
20	Возврат депозита	42301 (П)	20202 (А)	5	Уменьшение активов и пассивов одновременно. Валюта баланса уменьшается.	Расходный кассовый ордер

Составим баланс нашего банка по итогам работы за второй день. В нем суммированы все десять операций, которые приведены в таблице выше.

Активы		
20202	Касса	94
30102	Корсчет в ЦБ	370
30110	Корсчет в др. Банке	20
45206	Кредиты	50
45505	Кредиты физлицам	15
51402	Учтенные векселя	10
60401	Основные средства	100
60402	Основные средства	10
70209	Расходы	3
	Итого	**672**

Пассивы		
10402	Капитал	600
40702	Расчетный счет клиента	19
40703	Счет клиента	14
42301	Депозит физлица	5
52301	Собственные векселя	30
70107	Прочие доходы	4
	Итого	**672**

Валюта баланса равна – это значит, что мы не сделали никаких ошибок.

Особенности учета кассовых операций

Рассмотрим некоторые особенности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете.

К таким особенностям можно отнести наличие кассового планирования и использование специальных символов кассового плана.

Кассовое планирование необходимо для поддержания необходимого уровня наличных денежных ресурсов в процессе работы банка. Ежедневно в банк поступает и из его кассы расходуется существенная сумма денег. Для того чтобы кассовые операции не останавливались, банку необходимо более и менее точно знать, причем заранее, какая сумма средств должна быть выдана клиентам, какая получена от клиентов, каковы движение наличных ресурсов по собственной деятельности банка. Более того, при необходимости подкрепления кассы или сдачи излишков средств в ЦБ, необходимо согласование и планирование, так как ЦБ это тоже банк и чтобы выдать кому-либо деньги он должен планировать их наличие в своих расчетно-кассовых центрах.

Поэтому банки требуют от своих клиентов предоставления кассового плана, который должен содержать прогноз движения наличности, как правило, на период 1-2 месяца. Данные планы собираться банком, и суммируются между собой и с собственным кассовым планом банка. Далее консолидированный кассовый план банка предоставляется в учреждение ЦБ по месту деятельности банка.

В дополнение к планированию банкам необходимо поддерживать резерв наличных средств для покрытия расхождений в планировании, которые конечно, часто имеют место, так как такой прогноз на 1-2 месяца вперед не может быть точным. Такой резерв представляет собой минимальный остаток средств в кассе банка. Напомним, что основная причина, того что банки стреляться минимизировать остатки наличных средств, связана с тем, что по таким средствам они не получают никаких доходов.

С кассовым планированием связана другая особенность проведения и учета кассовых операций – обязательное наличие при оформлении каждой операции, специального символа кассового плана.

Символ кассового плана или кассовые символа отражают источник возникновения или направление использования наличных денежных средств. Этот двузначный символ указывается при планировании, то есть в кассовом плане, и при реальном осуществлении операции, то есть в кассовых первичным и бухгалтерских документах.

Кассовые символа подразделяются на символа по приходу и символа по расходу (относительно кассы банка). Приведем их пример.

Символ по приходу: 02 – торговая выручка. По расходу 40 – выдача на заработную плату.

Среди прочих особенностей можно отметить обязательное наличие дополнительного контроля по кассовым операциям.

Особенности учета валютных операций

Рассмотрим некоторые особенности отражения валютных операций в бухгалтерском учете.

Среди таких особенностей можно отметить необходимость отражения всех валютных операций в двойной оценке: рублевом эквиваленте и валюте по официальному курсу ЦБ, процедуру переоценки остатков валютных счетов и формирования курсовых разниц, наличие дисбаланса в балансе по отдельным валютам (открытая валютная позиция).

Все операции в иностранных валютах должны обязательно отражаться в учете в рублевом эквиваленте. Валютные суммы являются дополнительной информацией по операциям. Как правило, в отчетности все суммы валютных операций отражаются только в рублевом эквиваленте, в первичных документах и в валюте и в рублях. Рублевый эквивалент получается посредством умножения суммы в валюте на официальный курс на день операции. Курсы валют устанавливаются Центральным банком за день до их вступления в силу. Таким образом, банк заранее знает о курсах операции.

В соответствии с официальными курсами валют ежедневно банки осуществляют переоценку остатков валютных счетов. По российским правилам бухгалтерского учета переоценке подлежат остатки по каждому валютному счету. Данный процесс еще называется формированием нереализованных курсовых разниц. Нереализованными они называются потому, что не связаны с операциями, а лишь с изменением курса валют, который может колебаться в ту или иную сторону. Переоценка осуществляется вечером или утром автоматизировано, и оформляется с бухгалтерской точки зрения сводной ведомостью переоценки валютных счетов.

Как мы уже отмечали все валютные операции отражаются по официальному курсу. Это означает, что при курсе сделки отличном от официального разница должна попадать на счета доходов или расходов. Она называется реализованной курсовой разницей, потому что связана с получением реальных доходов или расходов в момент проведения. Так если валюта банком куплена в обменном пункте по курсу ниже курса ЦБ, то с валютного счета спишется сумма в рублях по официальному курсу, а на разницу сформируется доход банка. Формирование реализованной курсовой разницы показано в примере:

Пример.

Официальный курс на день операции: 30, 0 рублей (RUR) за 1 доллар США (USD).

Курсы обменного пункта:

Покупка - 29,5 RUR за 1 USD. Продажа – 31 RUR за 1 USD

Первая операция: покупка 100 USD в обменном пункте. Клиент продал банку сто долларов и получил за это 2950 рублей.

Дебет

20206 (USD) 100 USD (3000 RUR)

Кредит

20206 (RUR) 2950 RUR

70103 (RUR) 50 RUR

Вторая операция: продажа 100 USD в обменном пункте. Клиент купил сто долларов и заплатил за это 3100 рублей.

Дебет

20206 (RUR) 3100 RUR

Кредит

20206 (USD) 100 USD (3000 RUR)

70103 (RUR) 100 RUR

Вследствие проведения операция в иностранных валютах в отдельно взятой валюте может образоваться дисбаланс (неравенство активов и пассивов). Такой дисбаланс навевается открытой валютной позицией.

Его легко пояснить на примере. Так если бы в нашем условном банке была бы произведена только одна операций – первая из нашего примера выше и составлен баланс, то у нас в долларах были бы только активы (100 долларов), никаких пассивов (обязательств) ведь в валюте в нашем примере нет. То есть наши активы в долларах были бы не равны пассивам в долларах. То же самое мы имели бы в рублях, так как мы имели кредит на сумму 3000 рублей (уменьшение кассы и доходы), при этом второй части проводки в рублевом балансе у нас нет. Неравенство активов и пассивов в рублевом балансе составит 3000 рублей. И только в консолидированном балансе активы будут равны пассивам.

Ситуация, когда в отдельно взятой валюте активы больше пассивов, называется длинной валютной позиций. Она как раз проиллюстрирована в нашем примере. Если пассивы больше активов – это называется короткой валютной позицией.

Особенности учета доходов и расходов

Рассмотрим некоторые особенности отражения валютных операций в бухгалтерском учете.

Среди таких особенностей можно отметить периодическое закрытие счетов доходов и расходов, классификацию доходов и расходов по символам и соответствующий аналитический учет.

Счета по учету доходов и расходов закрываются ежемесячно или в другие установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета "Прибыль отчетного года" или "Убытки отчетного года". Периодичность распределения прибыли кредитные организации определяют сами.

Прибыль (убытки) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Специальный отчет о прибылях и убытках составляется кредитной организацией нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке.

В целях полной оценки результатов деятельности количество статей с учетом их экономического содержания высоко. Каждой статье присваивается пятизначный цифровой код (они перечислены в Правилах бухучета № 205-П). В то же время не предусматриваются статьи доходов и расходов, отражающие небольшие единичные операции, а также несущие неоправданную детализацию и не влияющие на принятие управленческих решений.

Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки. Ниже представлена группировка статей доходов и расходов.

Группировка статей доходов и расходов

Доходы

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)

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

3. Полученные просроченные проценты

4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств

5. Проценты, полученные по открытым счетам

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

1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства

2. Процентный доход по векселям

3. Дисконтный доход по векселям

4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг

5. Дивиденды, полученные от вложений в акции

6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами

3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)

1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями

2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте

4. Дивиденды полученные, кроме акций(балансовый счет второго порядка)

1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности

2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале

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

1. Штрафы, пени, неустойки полученные

7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)

1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов

2. Комиссия полученная

3. Другие полученные доходы

Расходы

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

1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)

2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам

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

1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам

2. Проценты, уплаченные по депозитам

3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам

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

1. Проценты, уплаченные по депозитам

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

1. Расходы по выпущенным ценным бумагам

2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами

5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями(балансовый счет второго порядка)

1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями

2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте

6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)

1. Расходы на содержание аппарата

2. Социально-бытовые расходы

8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)

1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные:

9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)

1. Отчисления в фонды и резервы

2. Комиссия уплаченная

3. Другие операционные расходы

4. Другие произведенные расходы

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозрасчетной деятельности кредитных организаций и их структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета. К отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета, а именно:

- по дивидендам полученным - по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по командировкам - на территории Российской Федерации и отдельно за ее пределами;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам от банковских учебных заведений, от организаций кредитной организации - по каждому учебному заведению, организации;
- по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;
- по процентам, уплаченным по депозитам, при необходимости - в разрезе сроков, предусмотренных планом счетов;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;
- по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;
- по учету расходов на пусконаладочные работы - по каждому объекту, где проводятся такие работы;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества кредитной организации - по каждому объекту, виду имущества;
- по всем статьям доходов и расходов - отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

Среди прочего следует отметить, что доходы и расходы по правилам бухгалтерского учета могут быть получены и учтены только в рублях. Другими словами счета доходов и расходов запрещено открывать в валюте.

Банковская отчетность

Формирование банковской отчетности чрезвычайно сложный процесс. В российских условиях количество отчетных форм, требуемых регулирующими органами и необходимых для внутренней оперативной работы, весьма велико (для среднего банка это 150-200 форм). Помимо этого они весьма часто подвержены изменениям и корректировке. Предоставление отчетности, содержащей недостоверные или неактуальные сведения, является одним из самых серьезных нарушений в работе коммерческих банков согласно нормативным актам Центрального Банка. По отношению к таким банкам применяются очень жесткие санкции за подобные нарушения. Поэтому своевременное получение всей необходимой отчетности и форм в российских условиях является не просто важной, а жизнеобеспечивающей задачей.

К решению этой задачи банки подходят очень серьезно. Рассмотрим основные организационные вопросы построения работы по формированию отчетности. В настоящее время решение данной задачи базируется на использовании информационной системы банка и современных средств автоматизации. С организационной точки зрения целесообразно для обеспечения функционирования системы формирования отчетности выделение отдельной структуры, подразделения. Оно может входить, как в состав бухгалтерского аппарата, так и в подразделение банковских технологий. Основными задачами такой службы, в рамках сопровождения системы формирования отчетности, будут: отслеживание изменений в нормативных актах, корректировка учета с целью удобства и возможности получения отчетности, контроль актуальности данных и поддержка средств автоматизации получения отчетных форм.

Для функционирования такой структуры желательно три сотрудника банка (в зависимости от объема операций и особенностей банка они могут выполнять эти функции не в полностью выделенном режиме):

- *Методист-бухгалтер,* осуществляющий контроль изменений в текущем законодательстве и изменения порядка предоставления отчётности. Данный сотрудник отслеживает корректность ведения учета с точки зрения получения отчетности. На основании регламентированных изменений и заявок от подразделений банка он формирует постановку задачи по получению отчётности, тестирует различные решения и знакомит конечных пользователей с методикой получения готовых отчетов. Описывает и предоставляет пользователям регламенты или порядки получения тех или иных отчетов.
- *Администратор данных,* обеспечивающий механизмы и средства доступа к данным в информационной системе, осуществляющий регламентированные действия по их архивному

хранению и целостности. Также администратор баз данных должен следить за актуальностью данных в информационной системе автоматизации и осуществлять контроль за их пополнением.

- *Настройщик отчётов*, формирующий шаблоны (образцы) и механизмы получения выходных форм отчётности, осуществляющий их корректировку и консультирование работников функциональных подразделений непосредственно формирующих отчетные формы.

Так как большинство банковских форм отчетности получаются автоматизировано, рассмотрим некоторые особенности автоматизированной банковской системы с точки зрения формирования отчетности. Если говорить о форме хранения данных, то желательно, чтобы это было единое хранилище данных, обеспечивающее доступ к следующим категориям данных:

- ежедневные остатки и обороты по балансовым счетам;
- ежедневные остатки и обороты по лицевым счетам, согласно определяемому списку;
- прочие показатели, взятые из различных систем автоматизации, применяемых в организации;
- данные, вводимые и редактируемые пользователями;
- глобальные данные из внешних источников (например, курсы валют, ставка рефинансирования).

Данные должны храниться в древовидной структуре, то есть должно обеспечиваться включение одного параметра в другой. Возможными вариантами организации хранения данных для получения итоговой отчетности являются независимое хранилище данных и хранилище ссылок на данные. Выбор варианта хранения данных должен определяться техническими показателями системы автоматизации и используемой СУБД (Системой Управления Базой Данных). Также целесообразно иметь отдельное хранилище утвержденных отчетов и аналитических показателей, которые не подлежат изменению.

С точки зрения контроля, система должна обеспечивать контроль наличия данных согласно редактируемому календарю предоставления данных и выдавать соответствующее сообщение администратору данных в случае их отсутствия. Система автоматизации должна иметь редактор выходных форм, позволяющий в визуальном режиме редактировать итоговые формы, а также выполнять простейшие операции предоставления данных (в качестве аналога можно рассмотреть программные продукт Crystal report, RPT Win). В случае отсутствия данного редактора, система должна обеспечивать произвольный доступ к данным и их консолидацию с помощью офисных пакетов, используемых в организации.

С точки зрения механизмов получения итоговых отчетов система автоматизации банка должна иметь открытый программный интерфейс, обеспечивающий формирование отчета по указанию пользователя, пересылать отчет в редактор готовых форм в рамках данной системы или используемый в данной организации текстовой редактор.

Ниже представлены основные группы отчетности.

Бухгалтерская
Документы аналитического учета
Документы синтетического учета
Отчет о прибылях и убытках
Консолидированная отчетность

Операционная
Документы по операциям
Распоряжения и бланки
Валютное регулирование и контроль
Отчетность по операциям Депо
Отчетность по картотекам
Отчетность по учету облигаций

Финансовая
Финансовая отчетность
Финансовая статистика

Экономическая
Экономические нормативы (Инструкция №1)
Отчетность по Открытой валютной позиции (ОВП)
Отчетность по Фонду обязательного резервирования (ФОР)
Прочая

Статистическая
Бюджетная статистика
Денежно-кредитная статистика
Статистика платежного баланса
Статистика финансового рынка
Прочая

Налоговая

Помимо этого всю банковскую отчетность можно подразделить на внутреннюю отчетность и внешнюю. Естественно, что внешняя отчетность по определению является более важной. Если выделять какие-либо группы из представленной выше отчетности, то, безусловно, к наиболее важным группам можно отнести бухгалтерскую и экономическую отчетность.

Периодичность сдачи отчетности разнообразна. Банки предоставляют отчетность на ежемесячной, еженедельной, декадной, месячной, квартальной, годовой основе, а также иногда по требованию. При этом все-таки основное количество форм предоставляются на месячной основе. Рассмотрим перечень отчетности, сразу оговоримся, что он может быть неполным или содержать некоторые неточности, так как мы уже отмечали, большое количество изменений относительно отчетности банков. Он предназначен для иллюстрации общего количества и перечня отчетности.

Ежедневная отчетность

Код формы по ОКУД	Наименование отчета
	Журнал лицевого учета облигаций
	Журнал оборотов по операциям с государственными краткосрочными облигациями
	Журнал учета брокерских операций
	Журнал сводных итогов
	Отчет об открытых валютных позициях
	Оборотная ведомость по счетам кредитной организации (ежедневная оборотная ведомость)
	Ежедневный баланс
	Ведомость остатков по счетам
0401301	Лицевой счет (фактически то же самое, что "Выписка по лицевому счету")
	Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств
0409901	Отчет об остатках на счетах по учету доходов и средств федерального бюджета
0409325	Процентные ставки по межбанковским кредитам
0409705	Сведения об остатках денежных средств на счетах дилеров в расчетных центрах ОРЦБ
0409215	Отчет об остатках денежных средств на балансовых счетах NN 20202, 20206, 20207, 20208, 20209
	Ведомость учета кассовых оборотов

0409701	Отчет о конверсионных операциях
	Журнал учета конверсионных операций
	Журнал учета операций по счетам типа "С"
	Сведения об остатках денежных средств на счетах дилеров в расчетных центрах ОРЦБ
0409652	Отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов
	Копия данных из Журнала учета операций по счетам типа "С"
0409652	Отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов
0409634	Отчет об открытых валютных позициях

Еженедельная отчетность, также содержит некоторые формы, получаемые каждые 5 (первые два отчета) или каждые десять дней (последние четыре).

Код формы по ОКУД	**Наименование отчета**
0409301	Сведения об объеме средств, привлеченных кредитной организацией (по выборочному кругу кредитных организаций)
0409902	Оперативный отчет о кассовом исполнении федерального бюджета
	Отчет об открытых валютных позициях
	Отчет об открытых позициях в драгоценных металлах
0409403	Отчет уполномоченного банка о движении иностранной задолженности
	Выписки по лицевым счетам к балансовому счету, на котором учитывается кредиторская задолженность перед клиентами – нерезидентами по брокерским операциям с государственными ценными бумагами.
0409311	Отчет кредитной организации по картотекам к внебалансовым счетам N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации" и N 90904 "Не

	оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"
0409661	Отчет об операциях по банковским счетам нерезидентов в валюте Российской Федерации
0409350	Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации
0409618	Отчет исполняющего банка о движении средств по специальным транзитным валютным счетам резидентов

Ежемесячная отчетность

Код формы по ОКУД	**Наименование отчета**
	Расчет регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Центральном Банке Российской Федерации
	Данные о ежедневных остатках привлеченных средств, участвующих в расчете обязательных резервов
	Ежедневная расшифровка отдельных балансовых счетов для расчета обязательных резервов, депонируемых в банке России в части средств, привлеченных от физических лиц
	Ежедневная расшифровка отдельных балансовых счетов для расчета обязательных резервов, депонируемых кредитной организацией в Банке России (Приложение 2/3)
	Расчет средней хронологической величины наличных денежных средств в рублях в кассе кредитной организации, учитываемых на балансовых счетах n n 20202, 20206, 20207, 20208 (в пределах установленного Банком России минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня) (Приложение

	2/4)
	Ежедневная расшифровка отдельных балансовых счетов по учету привлеченных субординированных кредитов (займов, депозитов) для расчета обязательных резервов, депонируемых кредитной организацией в Банке России
	Ежедневная расшифровка балансового счета нр 42707 для расчета обязательных резервов, депонируемых кредитной организацией в Банке России
	Расчет (прогноз) остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах n 30201 и N 30203 (N 30202 и N 30204) по формуле средней хронологической
	Расчет (окончательный) остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах № 30201 и № 30203 (№ 30202 и № 30204) по формуле средней хронологической
	Расчет (прогноз) остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах № 30201 и № 30203 (№ 30202 и № 30204) по формуле средней хронологической
	Заявление на внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов
	Заявка на внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов
	Справка об остатках обязательных резервов
0409101	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации
0409128	Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным банком
0409129	Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным депозитам и вкладам
0409110	Расшифровка отдельных балансовых счетов
0409112	Таблица корректировок
409115	Расчет резерва под возможные потери по ссудам
0409118	Данные о крупных кредитах
0409125	Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения
0409130	Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным банком депозитным и

	сберегательным сертификатам и облигациям
0409131	Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным банком векселям
0409132	Данные о средневзвешенных процентных ставках по учтенным банком векселям
0409133	Аналитические данные о состоянии кредитного портфеля
0409113	Агрегированный балансовый отчет
0409601	Отчет о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте
0409501	Сведения о межбанковских кредитах и депозитах
0409610	Отчет о движении активов и пассивов кредитной организации в драгоценных металлах
0409401	Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях
0409402	Платежи и поступления по операциям между резидентами (кроме кредитных организаций) и нерезидентами, осуществленные через их счета в уполномоченном банке (приложение к отчету уполномоченного банка об иностранных операциях (401)
0409135	Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных экономических нормативов банка
0409135	Значения обязательных нормативов
0409152	Собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) одного юридического лица (н12.1)
0409151	График погашения евробумаг с расшифровкой балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываютсясредства, привлеченные в результате деятельности дочерней компании-эмитента евробумаг
	Журнал учета валютных операций
0409201	Отчет о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций
0409202	Отчет о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций
409310	Отчет по картотеке к внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок"

0409203	Отчет о кассовых оборотах учреждений Сберегательного банка РФ
0409904	Отчет об остатках средств на счетах органов власти субъектов Российской Федерации, местных органов власти и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации
409903	Отчет о кассовом исполнении федерального бюджета
0409638	Справка о выполнении установленных головной организацией предельных объемов (лимитов) банковских операций
0409707	Отчет о средствах, депонируемых в Банке России
0409608	Отчет по операциям ввоза и вывоза валюты Российской Федерации
0409663	Отчет о валютных операциях по кредитным договорам (договорам займа) между резидентами и нерезидентами
	Журнал учета переводов иностранной валюты, совершаемых без открытия текущих валютных счетов
0409134	Расчет собственных средств (капитала)
0409606	Отчет о переводе средств в иностранной валюте за импортируемые товары
	Справка о выполнении филиалом установленных головным офисом предельных объемов (лимитов) банковских операций
	Журнал учета банковских операций, осуществляемых в соответствии с пол-ем "О регистрационном порядке оплаты иностр. инвесторами участия в уставном (складочном) капитале организаций - резидентов РФ"
0409153	Сводный отчет о размере рыночного риска
0409354	Отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации
0409658	Отчет об операциях по экспортным контрактам
	График погашения евробумаг с расшифровкой балансового счета (счетов), на котором учитываются средства, привлеченные в результате деятельности дочерней компании-эмитента евробумаг

	Справка об установленных головным офисом предельных объемах (лимитах) банковских операций
	Сообщение о банкнотах Банка России, имеющих признаки подделки и переданных в органы внутренних дел
	Сообщение о банкнотах иностранных государств, имеющих признаки подделки и переданных в органы внутренних дел
0409659	Сводный отчет об операциях по экспортным контрактам
	Сведения о величине кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (кроме срочных сделок) по состоянию на …
0409651	Сведения о величине кредитного риска по срочным сделкам по состоянию на …
	Сводная справка по банку о нормативах Н6, Н8, Н9, Н10, Н12.1, не соответствующих установленным нормативным значениям
	Расчет сумм превышения кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам) и инсайдерам сверх лимитов, установленных нормативами Н9, Н9.1 и Н10, Н10.1
	Порядок расчета кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах
	Порядок расчета кредитного риска по срочным сделкам

Ежеквартальная отчетность

Код формы по ОКУД	**Наименование отчета**
0409102	Отчет о прибылях и убытках кредитной организации
0409110	Расшифровки отдельных символов отчета о прибылях и убытках
0409126	Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли

0409114	Агрегированный отчет о прибылях и убытках
409602	Отчет о некоторых видах валютных операций
0409801	Отчет о составе участников консолидированной (банковской) группы
0409802	Консолидированный балансовый отчет
0409803	Консолидированный отчет о прибылях и убытках
0409804	Отчет об открытых валютных позициях
0409805	Расчет обязательных экономических нормативов на основе консолидированной отчетности
0409171	Сведения об иностранных инвестициях в уставном капитале действующей кредитной организации
0409253	Сведения о клиентской сети кредитной организации (филиала)
0409155	Расчет резервов на возможные потери
0409615	Сводный отчет о расчетах судовладельцев
0409711	Депозитарный отчет
	Отчет о депозитарных операциях
	Отчет о банках с участием иностранных инвестиций
	Сведения о дочерних и зависимых кредитных организациях на территории Российской Федерации и дочерних кредитных организациях за рубежом
	Отчет о привлечении и погашении резидентами финансовых кредитов и займов в иностранной валюте от нерезидентов на срок свыше 180 дней
0409612	Сведения о некоторых видах валютных операций
	Сводный отчет коммерческого банка о произведенных расчетах, основанных на зачете взаимных требований между судовладельцами - резидентами РФ и нерезидентами - агентами по заключению договоров на экспорт рыбопродукции
	Отчет уполномоченного банка о банковских операциях, осуществляемых в соответствии с Пол. БР "О регистрационном порядке оплаты иностранными инвесторами участия в уставном (складочном) капитале организаций - резидентов

	РФ" от 07.07.97 N 482".
0503061	Отчет о движении средств по текущим счетам по учету средств, поступающих во временное распоряжение правоохранительных органов
0503062	Справка об остатках средств на текущих счетах по учету средств, поступающих во временное распоряжение правоохранительных органов
	Кассовая заявка (Прогноз наличного денежного оборота)
	Ведомость остатков на корреспондентских счетах ДЕПО банка
	Ежеквартальный отчет по ценным бумагам

Годовая отчетность

Код формы по ОКУД	**Наименование отчета**
	Данные о движении денежных средств
0409810	Консолидированный балансовый отчет
0409801	Консолидированный отчет о прибылях и убытках
	Публикуемая отчетность кредитных организаций
	Сведения о кредитных организациях, в состав участников которых входят государственные органы, органы местного самоуправления, а также государственные и муниципальные предприятия и организации
	Информация о кредитной организации - доверительном управляющем
	Годовой бухгалтерский отчет
	Годовой отчет о кассовом исполнении федерального бюджета
	Состояние внутреннего контроля в банке
	Информация о кредитной организации - доверительном управляющем
0487006	Книга регистрации лицевых счетов

Прочие отчеты

Код формы по ОКУД	Наименование отчета
	Сведения об инвестициях уполномоченных банков и их клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, по состоянию на 1 января 2002 года
0409051	Список аффилированных лиц
0409052	Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц
0409053	Реквизиты финансово-промышленной группы
0409170	Сведения о дочерних кредитных организациях за рубежом
	Информация о договорах и о нарушениях клиентом валютного законодательства
0409024	Сведения о заключении договора на проведение ежегодной аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы
0409603	Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них
0409302	Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов
	Сообщение о поддельных банкнотах иностранных государств, выявленных в кредитных организациях
	Сообщение о поддельных банкнотах БР, выявленных в кредитных организациях
	Распоряжение на предоставление (размещение) денежных средств
	Распоряжение по изменению группы кредитного риска
	Распоряжение на изменении сроков (предоставления/размещения средств по частям, погашения/возврата/ средств, включая уплату процентов)
	Распоряжение на изменении процентных ставок

	Распоряжение на уплату процентов по размещенным средствам и/или погашения основного долга
	Распоряжение на перенос задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и/или по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов
	Распоряжение о начисление процентов
	Ведомость начисленных процентов
	Штафель к счету 90904
0409250	Сведения о деятельности кредитных организаций (филиалов) в части расчетов с использованием банковских и платежных карт
0409251	Структура платежей кредитной организации (филиала)
	Ведомость остатков и оборотов по лицевым счетам
	Распоряжение об использовании овердрафта
	Справка на экспертизу сомнительных купюр
	Сводный рублевый кассовый журнал
	Сводный валютный кассовый журнал
	Запрос по позициям кассового журнала
	Сводная справка о кассовых оборотах
	Справка о сумме принятых денег и документов
	Книга учета денежной наличности и ценностей
	Информация о произведенных проверках соблюдения предприятиями порядка работы с денежной наличностью
	Календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии
	Ведомость банковского контроля

В заключение отметим, что система организации учета в банках как не в каких других типах хозяйственных организаций способна влиять на эффективность и качество внутренних процессов, поэтому к ней должно всегда привлекаться повышенное внимание.

Операционная практика и хранение документов

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

Условно банковский рабочий день можно разделить на три части: обслуживание клиентов, закрытие операционного дня и окончательное утверждение отчетности. Банковский день не равен календарному, он позже начинается и позже заканчивается, то есть закрывается с некоторым запаздывание. На рисунке ниже схематично представлена типовая организация операционного для московского банка участника система электронных расчетов. Окончательное завершение операционного дня – это визирование ежедневного баланса руководителем банка.



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

При разработке правил документооборота должно обеспечиваться следующее.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению.

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

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

Прием расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, осуществляется бухгалтерским работником, которым на всех экземплярах документа проставляется подпись и штамп, содержащий текст "Принято "__" _____ __ г." Последний экземпляр расчетного документа возвращается клиенту.

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

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

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

Оплата документов со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности, прежде всего Гражданским кодексом.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в кредитные организации в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи или иным образом (на магнитных, оптических носителях). Кредитная организация в договоре банковского счета определяет порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями. Порядок отражения в учете и помещения подтверждающих документов в документы дня определяется в правилах документооборота кредитной организации.

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

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров кредитной организации. Руководитель и главный бухгалтер должны

проинструктировать сотрудников кредитной организации и вневедомственной охраны по этим вопросам, распределить и закрепить за сотрудниками определенные места для хранения документов в шкафах и других хранилищах, установить на случай необходимости порядок и очередность выноса документов в безопасные места.

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

В архиве документы текущего года и года предшествующего хранятся отдельно в металлических шкафах (сейфах). После сдачи годового отчета, документы года, предшествующего отчетному, перемещаются в архиве для хранения на общих основаниях. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

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

Бухгалтерские документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов дня.

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

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

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

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

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

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

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

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

На лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов помещается следующий текст:

Срок хранения

_____

Архивный индекс

_____

_____

(наименование кредитной организации (филиала)

Бухгалтерские документы за "__" _____ __ г.

	по балансовым счетам	по внебалансовым счетам
Бухгалтерские документы на сумму	_____руб. __ коп.	_____ руб. ___ коп.

Из них находится в отдельных папках:

кассовые документы _____ руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

по операциям с иностранной валютой:

бухгалтерские документы _____ руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

срок хранения _____

кассовые документы _____ руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

срок хранения _____

по операциям с драгоценными металлами:

бухгалтерские документы _____ руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

срок хранения _____

кассовые документы _____ руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

срок хранения _____

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

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

документы сброшюрованы и подшиты

_____

(подпись)

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

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

Изъятие бухгалтерских документов может производиться судом, органами прокуратуры, предварительного следствия и дознания, в предусмотренных законом случаях, а также иными органами, наделенными законодательством Российской Федерации соответствующими полномочиями. При изъятии подлинного документа составляется в 2 экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за подписями руководителя кредитной организации или его заместителя, главного бухгалтера и представителя органа, проводящего изъятие документа. В акте или протоколе должно быть указано, по чьему требованию и разрешению производится изъятие и какой документ изымается. Главный бухгалтер или - по его поручению - другое уполномоченное лицо вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять копии с изымаемых документов с указанием на них основания и даты изъятия. На место изъятого подлинного документа помещается заверенная главным бухгалтером копия документа, первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер на обложке папки с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов. Второй экземпляр акта или протокола вручается представителю органа, проводившего изъятие.

Организация бухгалтерской работы

Одним из распространенных направлений совершенствования менеджмента кредитных организаций является перестройка учетной системы. Цель такой перестройки очевидна – обеспечить необходимый для нормального управления качественный уровень учета и достичь его экономической эффективности. Другими словами, затраты на качественный учет должны быть адекватны операционным доходам и не должны быть слишком обременительными.

Под системой учета обычно понимают совокупность организационных принципов, методических правил и подходов,

обеспечивающих отражение хозяйственных операций в соответствии с поставленными целями и задачами. Таким образом, приходится иметь дело с двумя основными типами учета, а именно: с бухгалтерским и управленческим. Первый предназначен для выполнения нормативных требований и обеспечения оперативно-хозяйственной деятельности, второй – для полного информационного обеспечения управленческой деятельности. При этом бухгалтерский учет служит информационной базой для формирования управленческого учета.

Настоящая глава посвящена организационным принципам построения системы учета. В ней будет рассмотрены особенности построения системы бухгалтерского учета в банке, проведен сравнительный анализ структуры и принципов функционирования бухгалтерских служб на примере некоторых российских и зарубежных банков.

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель кредитной организации. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации. Важнейшим элементом системы организации бухгалтерского учета является учетная политика банка. Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Согласно «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 205-П», организация работы бухгалтерского аппарата строится по принципу создания одного бухгалтерского подразделения (департамента, управления), образования специализированных отделов, объединения в

отделах работников в операционные бригады, предоставления работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и пописывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю. Вместе с тем, там же говорится, что бухгалтерские работники могут работать в разных структурных подразделениях: «бухгалтерские операции выполняют работники, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении они состоят. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата».

Таким образом, правила бухгалтерского учета позволяют организовать структуру бухгалтерии по одной из двух основных моделей. Первую можно назвать централизованной, а вторую — распределенной. Рассмотрим их подробнее.

При централизованной системе все работники, занимающиеся бухгалтерским учетом операций, сосредоточены в едином структурном подразделении. В разных банках оно может иметь разную структуру и по-разному называться. Это может быть управление или департамент бухгалтерского учета и отчетности, главная бухгалтерия, учетно-операционное управление и т.п. Наиболее типичным является первый вариант названия. Как правило, в такое управление входят несколько отделов, которые в свою очередь делятся на сектора, реже – на группы: операционный отдел, отдел учета внутрихозяйственных операций (внутренняя бухгалтерия), отдел сводной отчетности, отдел налогового планирования и т.д. При этом, либо в операционном отделе, либо в соответствующих отделах (в зависимости от объемов операций) должны существовать работники, которые обеспечивают учет некоторых специфических операций, например, ссудных операций, операций с ценными бумагами, валютных операций.

Технология работы выглядит тогда следующим образом: при необходимости, например, отразить по счетам бухгалтерского учета выдаваемую клиенту ссуду, из соответствующего подразделения в бухгалтерию передается комплект необходимых распоряжений. Это могут быть распоряжения об открытии ссудного счета клиенту, об осуществлении и отражении выдачи ссуды, распоряжение об осуществлении требуемого внебалансового учета и т.д. При этом в случае необходимости бухгалтерия взаимодействует с кредитным подразделением.

Для распределенной системы характерно, что весь учет в части отражения операций по счетам и получения специализированной отчетности децентрализован. В каждом линейном подразделении, где

это необходимо, существует своя бухгалтерия, которая, в соответствии с делегированными ей полномочиями, выполняет весь комплекс бухгалтерской работы, имеющий отношение к операциям этого подразделения. При этом Главная (или Центральная) бухгалтерия обеспечивает формирование консолидированной отчетности, учет внутрихозяйственной деятельности банка, обеспечивает методологию учета и выполняет контрольные функции. При этом, согласно требованиям правил учет, все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру кредитной организации.

Рассмотрим положительные и отрицательные стороны каждого из подходов. К основным недостаткам централизованной системы можно отнести:

- усложнение технологических цепочек осуществления операций вследствие вовлеченности в них большего количества подразделений и их территориальной распределенности;
- загруженность бухгалтерии огромным объемом рутинной работы по обслуживанию всех операций;
- неудобство оформления операций для клиентов, и, вследствие этого, низкое качество обслуживания;
- сосредоточение всей ответственности и практически неограниченных возможностей по отражению операций в руках одного человека – главного бухгалтера.

К недостаткам распределенной системы можно отнести:

- снижение уровня контроля за отражением операций со стороны Главной бухгалтерии;
- более высокие материальные затраты на обеспечение учета, вследствие увеличения количества необходимых менеджеров, управляющих бухгалтериями подразделений и некоторого роста рядового бухгалтерского персонала;
- сложность организации управления при двойном подчинении бухгалтерских работников руководству линейного подразделения и Главному бухгалтеру одновременно.

Достоинствами централизованной системы являются:

- простота и привычность такой схемы;
- более низкие потребности в современных информационных технологиях, включая програмно-аппаратные средства, телекоммуникации, средства защиты информации, и, как следствие, более низкие затраты на них.

Достоинствами распределенной системы являются:

- снижение риска злоупотреблений благодаря разграничению полномочий (главная бухгалтерия контролирует, но не осуществляет операции);

- удобство с точки зрения клиента;
- большая самостоятельность линейных подразделений.

Как видно из приведенного выше сопоставления, у каждого подхода есть свои плюсы и свои минусы. И все же можно рекомендовать к применению именно распределенную систему построения бухгалтерии – не только в крупных банках, но и в средних и небольших, так как в текущей ситуации очень жесткой конкурентной борьбы за клиентов такой подход дает большие преимущества в качестве обслуживания, по сравнению с традиционным подходом.

Распределенная система построения структуры бухгалтерии в российской практике встречается нечасто. Она свойственна в основном крупным кредитным организациям с высокими объемами операций. Для примера подробно рассмотрим текущую структуру бухгалтерского аппарата одного из российских банков, входящего в десятку крупнейших.

Роль главной бухгалтерии в этом банке выполняет дирекция бухгалтерского учета и отчетности.

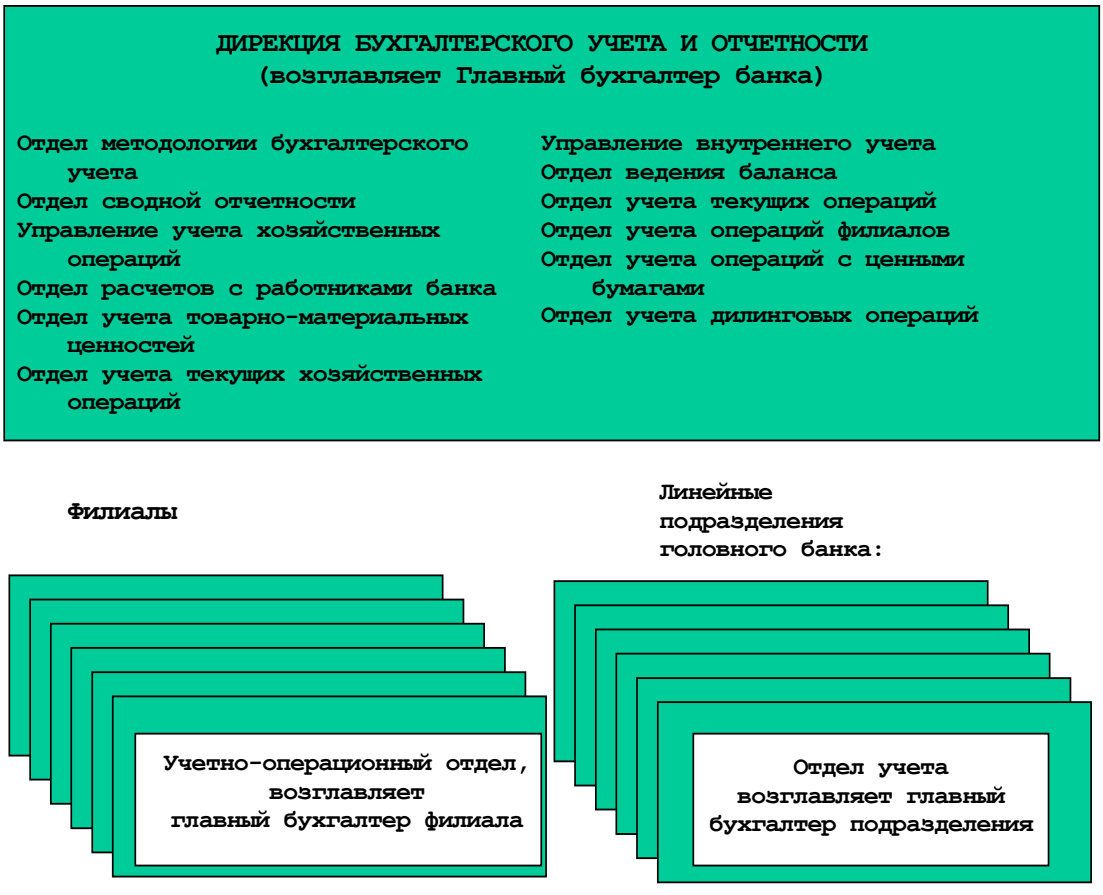


Рис. Схема бухгалтерского аппарата крупного российского банка.

Как видно из схемы, здесь имеет место распределенная система построения бухгалтерии, хотя и не в чистом виде, так как все же

некоторые операции, например дилинговые операции, учитываются в главной бухгалтерии (Дирекции бухгалтерского учета и отчетности).

В небольших и средних банках чаще всего используется централизованная система организации. Одной из ее распространенных разновидностей, применяющейся на практике в различных банках, является такая организация учета, при которой вся работа строится по централизованной системе, но при этом бухгалтеров, занимающихся обслуживанием линейных подразделений, физически размещают на «линии» технологического цикла оформления операции. Это осуществляется для удобства клиентов и сотрудников банка и приводит к сокращению времени на оформление документов и исключает лишние перемещения по банку, то есть, рабочее место бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности, ведущего, например, ссудные счета, перемещают в Кредитный отдел.

Если говорить о зарубежной практике, то здесь наиболее типичным является подход, который мы назвали распределенной системой. При этом общепринятым является наличие Главной и Вспомогательных бухгалтерий. Главная бухгалтерия, как правило, вообще не участвует в технологическом цикле осуществления операций, а является источником методического обеспечения учета и осуществляет контроль и консолидацию данных.

Подводя итог, хотелось бы, учитывая положительный зарубежный опыт, еще раз обратить внимание на большую предпочтительность распределенной системы построения структуры бухгалтерии. Но вместе с тем хотелось бы также отметить, что, необходимо учитывать специфику каждого конкретного банка и, может быть, для некоторых из них все сказанное выше недостаточно актуально. Тем не менее, вопрос, каким образом будет построена структура бухгалтерии, является очень важным с точки зрения качества услуг, безопасности и экономической эффективности построения системы учета.

Контрольные вопросы

1. Понятие учета. Цели и задачи бухгалтерского учета в банках.
2. Нормативное обеспечение бухучета в банках.
3. Базовые принципы и особенности бухучета в банках.
4. Аналитический и синтетический учет
5. Регистры аналитического учета. Лицевые счета.
6. Регистры синтетического учета.
7. Структура плана счетов.
8. Виды счетов в банковской бухгалтерии.
9. Назначение и особенности учета балансовой главы учета.
10. Назначение и особенности учета счетов доверительного управления.
11. Назначение и особенности учета внебалансовой главы учета
12. Назначение и особенности учета главы «срочные счета».
13. Назначение и особенности учета главы «счета Депо»
14. Правила нумерации лицевых счетов.
15. Банковский баланс.
16. Активы банка.
17. Пассивы банка.
18. Понятие и назначение первичных документов.
19. Кассовые первичные документы.
20. Мемориальные документы.
21. Прочие первичные документы.
22. Учет основных банковских операций.
23. Влияние операций на банковский баланс.
24. Особенности учета кассовых операций.
25. Особенности учета валютных операций.
26. Понятие курсовой разницы и валютной позиции.
27. Особенности учета доходов и расходов.
28. Банковская отчетность.
29. Операционная практика и хранение документов.
30. Организация бухгалтерской работы. Учетная политика.

Об авторе

АЛЕКСАНДР ВАЛЕРЬЕВИЧ ТЮТЮННИК

Доктор экономических наук. Окончил Московский экономико-статистический институт, аспирантуру. В 1998 году защитил кандидатскую диссертацию, которая была посвящена вопросам совершенствования межбанковских расчетов. В 2002 году закончил докторантуру и защитил докторскую диссертацию: методология реинжиниринга кредитных организаций. Ученик известного деятеля науки, члена-корреспондента, доктора экономических наук, заслуженного профессора М.А. Песселя. Неоднократно проходил тренинги и стажировки за рубежом, в частности, в США, Великобритании, Бельгии, Чехии.

Имеет более чем десятилетний опыт практической работы в банковской системе. В течение нескольких лет работал в коммерческом банке. Около пяти лет работал в крупнейшей российской софтверной компании, специализирующейся на разработке банковского программного обеспечения. Последние несколько лет специализировался на консалтинговых услугах и банковском аудите, работая в международной консалтинговой компании PricewaterhouseCoopers и на проектах TACIS. Как практикующий аудитор был сертифицирован Банком России. Участвовал в качестве руководителя и консультанта в десятках крупных российских и международных проектах в этой области. Являлся советником высшего руководства государственных финансовых структур, членом редакционных советов нескольких специализированных банковских журналов. Участвовал в разработке двух федеральных законов.

Преподавательский стаж более 6 лет. Профессор. Являлся преподавателем Московского экономико-статистического института (МЭСИ), Московской высшей банковской школ, Института повышения квалификации банковских специалистов. В настоящее время является заведующим кафедрой «Банковские технологии» Московского Международного Института Эконометрики, Информатики, Финансов и Права. Автор курсов «Бухгалтерский учет в банках», «Банковский аудит», «Реинжиниринг банков», «Управление качеством банковских услуг», «Управление рисками информационных систем», «Операционные риски», «Новые банковские продукты и услуги».