Бухучет и опер. Техника в КБ.

План счетов бух.учета в КБ.

1. Понятие баланса и принципы его построения.
2. Характеристика счетов.
3. Построение номенклатуры счетов.
4. Характеристика основных разделов плана счетов (п/с) б/у.

1. Данные б/у должны давать полную, оперативную информацию о деятельности КБ. Это необходимо :
2. Управляющим;
3. Клиентам;
4. Надзорным органам;
5. Налоговым органам.

К организации б/у в КБ предъявляются определенные требования, разработанные ЦБ . Инструкция № 61 ЦБ – план счетов и правила организации б/у. План счетов и правила ведения б/у в КБ являются едиными для всех КБ и банковской системы в целом.

Выделяют п/с ЦБ и п/с КБ. Единая номенклатура счетов банковской системы РФ дает возможность получить информацию о деятельности БС в целом.

П/с – это систематизированный перечень объектов учета. Баланс составляется на основе п/с.

Действующий п/с введен в действие с 01.01.98.

***Основные принципы:***

1. В действующем п/с принята единая временная структура А и П – все привлеченные и размещенные средства в п/с распределяются по определенным срокам, которые делятся на определенные временные промежутки. Раньше такого не было. Эта особенность используется только для анализа ликвидности.
2. Принята единая градация счетов клиентов по определенным признакам.:
3. Резидентство (резидент/нерезидент);
4. Форма собственности (госпред-я, пред-я; наход. на местн. и регион. бюджете; негос.предпр.);
5. Вид деятельности (финансовая орг., коммерч.орг., некоммерч.орг.).
6. Отсутствуют отдельные разделы, предназначенные для учета операций в иных валютах, чем валюта РФ. Данные операции ведутся на тех же счетах, что и операции в рублях, по которым имеется разрешение ЦБ РФ на проведение таких операций.
7. С точки зрения характера счета делятся на активные и пассивные.

В новом п/с отсутствуют А-П счета. Все операции отражаются методом двойной записи. В п/с присутствуют парные счета, имеющие, как правило, одинаковое наименование, но разный характер (возникли из А-П счетов). Но не все бывшие А-П счета стали парными. По парным счетам сальдо на конец дня м.б. только на одном из счетов – А или П. В течении следующего дня все операции отражаются по тому счету, на котором было входящее сальдо. На конец опер.дня, если сальдо не соответствовало характеру счета, то оно переносится бух.проводкой на соответствующий парный счет. Пример парных счетов: переоценка ц.б. (61307,61407), счета с драгметаллами.

Сальдовый метод по парным счетам не увеличивает валюту баланса.

1. Счета делятся на 5 групп: А, Б, В, Г, Д.

**А** - балансовые счета. Учитывают собственные и привлеченные средства банка и их размещение в активных операциях.

Б – счета доверительного управления. Отражают средства, переданные в доверительное управление, показывающие размещение средств и результат по ним. Баланс доверительного управления составляется отдельно.

В – счета внебалансовые. Предназначены для учета ценностей, документов, операций, которые не влияют на баланс банка.

Г – счета срочных операций. Предназначены для учета заключенных банком сделок, дата заключения по которым не совпадает с датой совершения сделок.

Д – счета Депо. Для учета прав собственности на ц.б., размещенные и хранящиеся ц.б.

Все счета делятся на счета 1-го и 2-го порядка. Счета 1-го порядка имеют трехзначную нумерацию от 102 до 999. Характеризуют укрупненные объекты бухучета. Каждый счет 1-го порядка может иметь до 99 счетов 2-го порядка. Т.е. прибавляем к сч.1-го порядка числа от 01 до 99 (40702).

Счета п/с объединены в разделы (по однородным эк. признакам).

Счета в группе балансовых счетов включают в себя 7 разделов, причем первый знак балансового счета 1-го порядка соответствует номеру раздела.

Счета гр. Б имеют первый знак 8, В – 9 (906), Г – 930, Д – 980.

Не все счета присвоены определенным объектам учета. Предусмотрены свободные номера.

1. Группа В включает разделы со 2 по 7. Остальные на разделы не делятся.

Бухучет построен по одностороннему или двустороннему расположению счетов. Одностороннее – А и П счета не отделены, а следуют друг за другом:

102 – П, 103 – П, 104 – П, 105 – А, 106 – П.

Эта особенность присуща балансовым и внебалансовым счетам. Остальные по двусторонней схеме: сначала А, потом П счета.

Балансовые счета включают в себя 7 разделов:

1. Капитал и фонды банка. УК, добавочный капитал, фонды. Все счета П, 105 – А – для учета паев и акций, выкупленных у акционеров.
2. Ден.средства и драгметаллы. Учет ден.средств (202) по месту их нахождения, учет драгметаллов (203) по месту нахождения и отдельно.
3. Межбанковские операции. Межбанковский расчеты (кор.отношения, учет резервов, перечисленных в ЦБ, межфилиальные расчеты, расчеты банка на организованном рынке ц.б.), межбанковские кредиты и депозиты ( по принципу эк. субъекта, с которым осуществляются операции: кредиты, полученные от ЦБ; от других банков; от депозиты и иные средства от банков; размещенные межбанковские кредиты и депозиты).

Счета второго порядка открываются по срокам привлечения/размещения средств. Каждому счету первого порядка А (кредиты) открывается счет П (резервы).Открываются отдельные счета для учета просроченной задолженности (по общей сумме и процентам) по привлеченным и размещенным средствам.. Счета 2-го порядка открываются по виду эк. субъекта (просроченные счета).

1. Учет операций с клиентами. Учет средств на счетах, учет депозитов (по видам эк. субъекта, по форме собственности, по видам деятельности, по срокам привлечения), кредиты, предоставленные эк. субъектам, кр. банков (по форме собственности, видам деятельности, срокам). По выданным кредитам по в каждом подразделе, кр. Минфина, открывается пассивный счет для учета резерва по возможным потерям. Также здесь учитывается просроченная задолженность, к которой тоже открывается П счет для учета резервов.
2. Операции с ц/б.
3. Капитальные вложения банков в ц/б др. эмитентов;
4. Собственные эмитированные ц/б, кроме акций.

Существуют следующие направления вложений средств в ц/б (по видам ц/б):

1. **Вложения в долговые обязательства** ( по видам эмитентов). К каждому счету открывается счет второго порядка в зависимости от цели размещения (РЕПО, для продажи, для инвестирования).Также открывается пассивный счет по каждому эмитенту на возможные потери (кроме гос.ц/б).
2. **Вложения в акции**: других банков; прочих эмитентов. Открывается по 3 счета второго порядка и 1 счет пассивный по резервам.
3. **Учтенные векселя**: счета 1-го порядка открываются по эк.субъектам –эмитентам; счета 2-го порядка – по срокам размещения (активные и 1 пассивный по резервам).
4. **Учет выпущенных банком ц/б**. 1-го порядка – по видам ц/б (облигации, депозитные сертификаты, сберегательные сертификаты, векселя). 2-го по срокам.
5. Учет средств и имущества банка:
6. Участие в дочерних и зависимых АО;
7. Расчеты с дебиторами и кредиторами;
8. Учет имущества банка;
9. Капвложения;
10. Учет хоз. и др. материалов;
11. Расходы и доходы будущих периодов.

Счета 2-го порядка – по видам.

1. Учет результатов деятельности банка.
2. Учет доходов (пассивный);
3. Учет расходов (активный).

2-го порядка – по видам доходов и расходов:

1. Прибыль (П);
2. Убытки (А);
3. Использование прибыли.

Также 2-го порядка по отчетному году или предшествующим годам.

**Группа Б** – не делится на разделы. Номенклатура строится по двусторонней схеме.

Активные – касса, ц/б в управлении.

Пассивные – капитал в управлении, расчеты по доверительному управлению, доходы и прибыль. Все счета начинаются с 8. К каждому счету 1-го порядка открывается по одному счету 2-го порядка, имеющих одинаковое название.

**Группа В** – 2-7 разделы.

**2 раздел. Неоплаченный УК кредитных организаций.**1 счет 1-го порядка и 2 счета 2-го порядка. Учитывается разница между зарегистрированным и оплаченным УК.

**3 раздел. Ценные бумаги.** 2 счета 1-го порядка: неразмещенные ц/б и ценные бумаги прочих эмитентов. Счета 2-го порядка - по виду ц/б.

**4 раздел. Расчетные операции и документы**. Для учета расчетных операций по отдельным операциям (принятые для акцепта документы, неоплаченные в срок и др.). В российской валюте:

1. Учет расчетов по обязательным резервам ЦБ;
2. Недовзнос в резерв;
3. Учет опер в инвалюте;
4. Разные ценности и документы.

**5 раздел. Кредитные и лизинговые операции.** Учет обеспечения по кредитам, открытые кредитные линии, аренда и лизинг имущества.

**6 раздел. Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания.** Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному и списанному с баланса. Счета 2-го порядка – в зависимости от источника списания задолженности.

**7 раздел. Источники финансирования капвложений.** 1 счет 1-го пор. И счета 2-го пор. – по видам источников (фонд накопления, амортизация, кредиты, затраты сверх имеющихся источников.

За исключением этих 7 разделов есть еще 2 счета:

99999 (А) и 99999 (П) – предназначены для корреспонденции с А и П счетами при двойной записи операций. Через эти счета получается баланс по внебалансовым счетам.

Д 90901 (А) – К 99999 (П) – принятие документов для акцепта.

Д 99999 – К 90901 - списание документов.

Может быть прямая корреспонденция.

**Группа Г** – не группируются, двусторонняя схема. Все А и П счета подразделяются на:

1. Счета для учета операций по наличным сделкам;
2. По срочным сделкам;
3. Требования и обязательства банка по различным сделкам (с ден.ср-ми, ц/б, драгметаллами).

Для операций по наличным сделкам к каждому счету открывается по 2 сч. 2-го порядка по признаку резидентства. Срочные сделки: сч. 2 порядка открывается по признаку резидентства и по единой временной структуре от даты заключения до даты исполнения сделки.

Для сделок с ц/б открываются счета для учета обратной части по операциям РЕПО. По счетам срочных операций открываются отдельные счета для переоценки нереализованных курсовых разниц (по ц/б, драгметаллам, инвалюте). В А и П части.

**Гуппа Д** – двустороннее расположение, нет разделов. А – по месту хранения ц/б. П – для учета прав собственности на ц/б по владельцам.

Кредитным организациям предоставлено право разрабатывать и применять рабочий план счетов КО. Сюда вкл. те счета, которые реально используются или предполагаются к использованию с возможностью дополнять рабочий план счетов (все это доводится до сведения территориального управления ЦБ).

**Аналитический и синтетический учет.**

1. Понятие аналитического и синтетического учета, их назначение.
2. Регистры (средства) аналитического учета.
3. Регистры синтетического учета.
4. Порядок сверки аналитического и синтетического учета, исправление ошибок.
5. Понятие операционного и внесистемного учета.
6. В КБ порядок ведения учета регулируется Инструкцией №61.

**Аналитический учет** – это первичный учет каждой проводимой КБ операции. Здесь проверяется возможность проведения операции, ее законность, целевое расходование средств. Ведется в разных единицах измерения: денежном выражении (в рублях и ин.валюте), натуральном выражении (драгметаллы, бланки, операции ДЕПО и т.д.), условном выражении (для отражения в учете бланков ценных документов, например – 1 шт. условно равна 1 руб.). Вместе с тем аналитический учет является базой для синтетического учета.

**Синтетический учет** – учет по укрупненным показателям. Ведется по счетам первого и второго порядка. Назначение: проверка правильности ведения аналитического учета, служит базой для проверки правильности деятельности КБ, группировка данных аналитического учета. Синтетический учет ведется только в денежном выражении и в рублях (искл. гр.Д).

Весь учет¦ и синтетический, и аналитический ведется в регистрах - документах, в которых систематизируется и накапливается информация. Основанием служат первичные документы (спец. книги, журналы, отдельные листы, карточки, машиннограмма).

Все операции бухучета отражаются в хронологической последовательности и группируются по счетам.

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, кассовый журнал, бух. журнал, ведомость остатков по счетам первого и второго порядка, лицевым счетам и внебалансовым счетам, ведомость привлеченных и размещенных средств.

Регистры синтетического учета - ежедневная оборотная ведомость (месяч., кварт., год. обор.ведомости), баланс КБ (как ежедневный, так и месячный, кв. и годовой).

**2.**  Самый распространенный регистр - лицевые счета (ведутся по всем счетам всех разделов всех групп). Лицевые счета открываются юридическим лицам (расчетные, текущие, ссудные, депозитные в руб. и инвалюте), физ. лицам (счета по вкладам, депозитные счета, ссудные счета по срокам, в зависимости от процентгной ставки и валюты, зарегистрированным договорам), работникам банка. Счета могут открываться по различным видам ценностей и по видам инвалюты. Открываются отдельные счета по видам доходов и расходов КБ, по видам документов, по видам ц/б, находящимся в портфеле КБ, по каждому заключенному договору, счета для учета расчетов ( например, по каждому открытому аккредитиву). Т.е. видов лицевых счетов очень много.

Каждый лицевой счет имеет название и номер. В лицевом счете указывается наименование КБ, в котором открывается данный счет. Лицевой счет должен иметь дату предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало опер. дня, обороты по Дт и по Кт по каждой проведенной по счету операции, остаток на конец дня. Также должна быть указана дата проведения операции, номер докумениа, условный номервида операции (Указания 62У), номер корр.счета. Остаток по совершению каждой операции может указываться по усмотрению КБ.

Все лицевые счета, которые открываются КБ, регистрируются в Книге открытых лицевых счетов. Для отражения внутрибанковских операций может быть составлена отдельная Книга открытых лицевых счетов. При открытии лицевого счета ему присваивается номер из 20 знаков.

1,2,3 - номер балансового счета первого порядка.

4,5 - детализированный счет, характеризующий второй порядок.

6,7,8 - код валюты.

9 - защитный ключ (шифр).

10-13 - условный номер филиала.

14-20 - номер лицевого счета непосредственно.

Сам лицевой счет должен включать все реквизиты, предусмотренные Инструкцией. Лиц. счет печатается в двух экземплярах¦ первый передается клиенту банка, второй - остается у банка. При этом КБ обязан распечатать в бумажном виде, т.к. лиц. счет, составленный на ЭВМ, не заверяется штампом и подписью работника.

Кассовый журнал предназначен для регистрации всех проведенных за день операций в КБ с наличными деньгами. Кассовый журнал ведется отдельно по приходу и расходу. Он составляется ежедневно и содержит следующие реквизиты¦ дата, указание по приходу или расходу, номер кассового документа, номер корр.счета, сумма. Кассовый журнал подписывается работником банка. Кассовый журнал составляется в двух экземплярах (по приходу и по расходу)¦ 1 экз. помещается в кассовые документы, 2 экз. - приобщается к бух. журналу. Назначение¦ используется для сверки кассовых оборотов в дальнейшем.

Бухгалтерский журнал предназначается для регистрации всех поведенных операций по балансовым и внебалансовым счетам и счетам срочных операций. В бух. журнале отдельно группируются обороты по мемориальным документам и кассовым документам и раздельно по балансовым и внебалансовым счетам. В бух.журнале операции регистрируются с указанием реквизитов¦ номер документа, номера счетов по Дт и Кт, сумма (в руб. и коп.). Бух. журнал формируется и выводится ежедневно и помещается в документы дня.

Ведомость остатков составляется ежедневно и включает в себя остатки по всем открытым лицевым счетам по балансовым и внебалансовым счетам, сгруппированным в разрезе балансовых счетов второго порядка, укрупненным по счетам первого порядка.

Ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств включает в себя остатки привлеченных и размещенных средств по счетам. Ведомость составляется по срокам и включает остатки, исчисленные от даты совершения операции до даты истечения срока договора. Эта ведомость используется для сравнения объемов и сроков привлеченных и размещенных средств, ликвидности. Также ведомость должна составляться программным путем на ЭВМ. Остатки должны формироваться на каждую дату, а распечатываться по мере необходимости.

**3.** Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам с выделением оборотов и остатков отдельно по активу и пассиву, по счетам второго и первого порядка. В оборотной ведомости указывается входящий и исходящий остаток в рублях, включая и рублевые эквиваленты. Обороты указываются отдельно по всем статьям в рублях, в инвалюте в рублевом эквиваленте.

Также составляются месячные, квартальные и годовые оборотные ведомости. В этих ведомостях обороты указываются нарастающим итогом с начала года за соответствующий период.

Бух. баланс составляется ежедневно. При этом он должен отвечать определенным требованиям¦

1. должен составляться по счетам второго порядка, при этом сумма показывается отдельно по остаткам в рублях и в инвалюте в рублевом эквиваленте, а также “итого”.
2. баланс составляется с выведением остатков в разрезе счетов первого порядка, по группам счетов, по разделам и в целом по балансу; баланс составляется отдельно по активу и пассиву, т.е. односторонняя схема расположения статей.
3. баланс должен быть читаемым¦ иметь наименование КО (заголовок), дату баланса, единицу измерения, названия разделов, групп счетов первого и второго порядка, итоговую сумму по балансу.

Ежедневные балансы составляются с точностью до копейки. Только сводные балансы составляются в тех единицах, в которых составляется статистическая отчетность. Ежедневный банковский баланс должен быть составлен за предыдущий день не позднее 12 часов следующего опер.дня. Ежедневный баланс и оборотная ведомость подписываются главбухом (его замом) и руководителями КБ.

1. Сверка синтетического и аналитического учета происходит программным путем. Само программное обеспечение должно создавать условия для соответствия данных синтетического и аналитического учета. Вместе с тем полученные данные должны сверяться вручную, несмотря на качество программного обеспечения.

Сверка должна проводиться ежедневно. Требования:

1. Проверка соответствия итогов оборотов бух.журнала и оборотной ведомости;
2. Сверка остатков по счетам второго порядка, указанные в балансе с остатками оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам;
3. Соответствие остатков, указанных в ведомости по остаткам и в ведомости привлеченных и размещенных средств по соответствующим счетам.

Если ошибки выявлены до получения данных синтетического и аналитического учета, такие ошибки исправляются путем ввода правильной проводки на основе документа, без выписки дополнительного регистра. Если ошибка выявлена после составления регистров, она должна исправляться в момент ее обнаружения путем выписки исправительного документа.

Порядок исправления: выписывается исправительный ордер, который регистрируется в отдельной книге (хранящейся у бухгалтера), указывается характер исправления и причины возникновения ошибки. На основе этого ордера делается исправительная проводка. Перепечатывание регистров аналитического и синтетического учета при обнаружении ошибки запрещается.

1. Синтетический и аналитический учет относятся к бух.учету.

**Оперативный учет** – текущий учет по счетам, который ведется в течение опер.дня. Как правило, ведется по тем счетам, где не допускается Кт сальдо по активным счетам, Дт сальдо – по пассивным. Ведется по расчетным и текущим счетам клиентов. Позволяет узнать реальный остаток по счету.

**Внесистемный учет** – учет, который ведется вне системы бухучета. Цель – получение дополнительной информации о проведенных операциях, движении средств, для контроля за определенными операциями (получение экспортной выручки), получение данных в целях составления стат. отчетности, т.к. не всегда можно получить данные из аналитического учета.

**Общие понятия документации, документооборота в банке**

Все операции, проводимые КБ, д.б. оформлены документами. На их основе происходит контроль над правильностью, законностью операций, целевым использованием средств. Поскольку КБ осуществляет множество операций, к документации предъявляются след. Требования:

1. стандартизация
2. унификация

***Стандартизация*** – применение документов с единой схемой расположения реквизитов.

***Унификация*** – max сокращение форм используемых документов.

Госкомстат в марте 1999 утвердил порядок применения форм первичной учетной документации и альбомы первичных форм учетной документации. Все реквизиты, включенные в формы, не м.б. исключены; дополнительные реквизиты могут вноситься пользователями этих документов.

Банк может сам разрабатывать формы учета первичных документов, если они отсутствуют в унифицированных формах учета первичных документов, разработанных Госкомстатом.

Все банковские документы должны разрабатываться на стандартных бланках либо на ЭВМ, но со стандартным расположением реквизитов. Документ делится на правую и левую части: правая имеет цифровую информацию, левая – текст. Реквизиты содержат название документа, номер формы, номер документа и дату, наименование предприятий и их счета, наименование банков и номера их счетов, идентификационные номера банка и плательщика, назначение, сумма, срок, очередность платежа, подписи клиента и его печать, подписи работника КБ, дата проведения операций по счету и штамп банка. Кроме этих реквизитов м.б. и дополнительные реквизиты (например, в чеках, справках и т.д.).

Все документы делятся на документы клиентов и банков по месту их создания. ***Клиентские документы***: платежное поручение, чеки, заявление на аккредитив, документы по б/н расчету, платежное требование. ***Банковские документы***: мемориальные документы, кассовые ордера, авизо, распоряжения должностных лиц банка и т.д.

По характеру отражения операций документы делятся на кассовые и мемориальные. ***Кассовые*** документы предназначены для отражения операций с наличностью: денежные чеки, заявление на взнос наличности, приходные, расходные кассовые ордера. ***Мемориальные*** документы оформляются по балансовым и внебалансовым счетам: заявление на выдачу чековой книжки, авизо и т.д.

Документы, которые относятся к строгой отчетности, подлежат хранению и учету на внебалансовых счетах. Как правило, это бланки чеков, бланки ц.б., документы, имеющие типографскую нумерацию.

Все денежно-расчетные документы выписываются в определенном количестве экз. (определяется количеством участников расчетов). Документы распечатываются ЭВМ либо под копирку. Как правило, выписывается не менее 3 штук, но может достигать 6 экз. ***Особенность оформления:*** никакие реквизиты исправлять нельзя. Все документы должны иметь подписи работника банка. При этом документы по массовым операциям (перечисление со счета на счет) оформляются подписью ответственного работника, который обслуживает данного клиента. На документах проставляется дата его приема, штамп.

Право подписания банковских документов уполномочиваются разрешением (распоряжением) Председателя КБ, а также подписи этих лиц передаются структурным подразделениям.

Документы по определенным банковским операциям (операции по счетам УК, доходов, расходов, прибыли, т.е. по всем собственным операциям и по определенным типам операций с ценностями – операции с инвалютой, драг металлами, и т.д., операции по выдаче наличных денег, расчеты с филиалами, операции по счетам нерезидентов, по закрытию счетов ЮЛ и ФЛ, расчеты с дебиторами и кредиторами) должны оформляться подписью контролирующего работника.

По собственным операциям обязательна подпись руководителя КБ и главного бухгалтера. Право контролирующей подписи можно передавать др. доверенным лицам по распоряжению главбуха.

Работники банка, подписавшие расчетно-денежные документы, не имея на это права, несут дисциплинарную ответственность и даже уголовную.

Для четкой организации б/у в банке составляется график документооборота. Внутрибанковский документооборот – это последовательное движение документа по стадии обработки: с момента получения документа до момента завершения операции. КБ сам определяет продолжительность опер дня и составляет графики документооборота, в том числе и движение документов между структурными подразделениями банка. К организации документооборота ЦБ РФ предъявляет следующие требования:

1. Все документы, поступающие в опер время, д.б. оформлены и отражены в б/у в момент их получения. Документы, поступившие после опер дня банка, д.б. отражены б/у следующим опер днем.
2. Документы, подписанные и оформленные КБ, д.б. направлены корреспондентам в день их обработки.
3. Передача кассового документа в кассу КБ д. Осуществляться внутренним путем, т.е. запрещено передавать иным способом, чем внутренним.
4. В б/у приходно-кассовые операции отражаются после фактического приема наличных денег в кассу, а расходно-кассовые операции – до выдачи наличных денег из кассы банку.
5. По мемориальным документам в учете отражаются операции по Дт счета плательщика, а затем по Кт счета получателя средств.
6. Оплата документов со счетов клиентов и банков-корреспондентов осуществляется в соответствии с установленной законом очередностью платежей.

Графики и правила документооборота должны устанавливаться руководителями банка.

***Требования к хранению документов:***

Банки должны хранить документы в течение установленного срока (как правило, не менее 5 лет). За организацию сохранности документов отвечает руководитель и главбух.

После отражения всех операций бухгалтерские документы подбираются в порядке возрастания Дт балансовых счетов, брошюруются и передаются в архив. Подборка может происходить порейсовым способом.

Мемориальные документы по внебалансовым счетам брошюруются с документами по балансовым счетам.

Отдельно брошюруются документы по кассовым операциям, по вкладам граждан, по кредитованию индивидуальных заемщиков, операциям с инвалютой и ценностями, по хозяйственным операциям КБ, по документа м с иными сроками хранения.

Второй экземпляр бухгалтерского …….. помещается в пачку с основными мемориальными документами. На обложке каждой пачки отражается дата, срок хранения документов, делается запись о наименовании КБ, кол-во документов, ссылка на другие документы. Пачки, сброшюрованные денежно-расчетными документами, называются документами дня. Цель: последующий контроль банковских операций для внешней ревизии. Эти документы нужны для наведения справок, для ответа на запросы, для выдачи копии.

Отдельно документируются договора, страховые полисы, таможенные декларации. Они не относятся к бухгалтерским документам.

**Принципы бухучета.**

**Принципы бухучета.**

Здесь же которые перечислены ЦБРФ в Инструкции № 61.

Проведение операций в КБ базируется на стандартах, что позволяет давать наиболее объективную картину финансово-экономического состояния КБ.

Международный комитет разрабатывает и совершенствует принципы (1973 г.), которые используются странами с учетом национальных особенностей, а также используются в качестве ориентира для разработки собственных принципов.

Правила ведения б/у, утвержденные ЦБ РФ:

1. Непрерывная деятельность. КБ должен осуществлять свою деятельность в течение неопределенного периода времени, необозримом в будущем. Если предполагается прекращение деятельности банка (филиала), необходимо пересмотреть активы, оценить их по рыночной стоимости и отразить в отчете о прибылях и убытках.
2. Принципа единицы измерения или первоначальной стоимости. Активы и пассивы отражаются по стоимости их приобретения, возникновения. Только отдельные виды активов могут изменить свою стоимость (определенные виды ценных бумаг, иностранная валюта, драгоценные камни, драгметаллы) Переоценка активов производится и по решению Правительства.
3. Принцип осторожности. Активы и пассивы должны оцениваться с определенной степенью осторожности, чтобы не переносить риски на следующие периоды. Доходы, которые заработаны до конца отчетного периода, должны быть отражены в отчетности. Расходы, даже если они не отражены, потери (убытки), но они потенциальны, также должны быть отражены. Для этого создаются резервы на всевозможные потери.
4. Непрерывность, постоянство правил б/у. КО должны использовать постоянные методы б/у, которые будут неизменны в течение длительного времени. Постоянство правил позволяет анализировать отчетность за разные периоды времени. При изменении правил, нормативных и других изменениях, КБ должен обеспечить сопоставимость данных б/у и отчетности за предшествующий и отчетный периоды. Для этого КБ должен пояснить причину изменений и их влияние на отчетность и результаты деятельности.
5. Принцип наращивания, разделения отчетных периодов. Вся отчетность делится на 12 месяцев, причем доходы и расходы должны быть отражены в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от факта получения доходов или осуществления расходов.
6. Незыблемость входящего остатка. Остатки на конец предшествующего периода должны быть равны остаткам на начало следующего периода. Все изменения собственных средств должны происходить за счет прибыли отчетного года или убытков отчетного года.
7. Раздельное отражение активов и пассивов. Они должны быть отражены и оценены раздельно (доходы и расходы, прибыли и убытки, дебиторы и кредиторы)
8. Принцип консолидации. При наличии филиалов должен создаваться консолидированный баланс, отражающий экономическую ситуацию банка в целом, за исключением взаимных расчетов.
9. Приоритет содержания над формой. В б/у должна отражаться достоверная экономическая и финансовая сущность проводимых операций. При этом делается приоритет над правовым оформлением??
10. Открытость. Сущность проведенных операций должна быть достаточно подробно и полно отражена. Финансовая отчетность должна быть четкой, ясной.
11. Принцип существенности. В финансовых отчетах должна быть отражена существенная информация, достаточная для оценки состояния КБ и принятия решения. Иначе может быть искажено представление о банке.
12. Принцип дня сделки. Все операции должны быть отражены в б/у в день заключения сделки.

Учет расчетных операций.

1. Принципы и формы безналичных расчетов.
2. Порядок открытия расчетных (текущих) счетов.
3. Учет расчетов платежными поручениями.
4. Учет расчетов платежными требованиями-поручениями.
5. Учет расчетов аккредитивами.
6. Учет расчетов в форме инкассо.
7. Особенность: разграничение всего денежного оборота на наличный и безналичный. Разграничение базируется на ГК РФ.

В законе “О предпринимательской деятельности” существует требование об обязательности хранения свободных денежных средств на счетах в КБ.

Проведение безналичных расчетов устанавливается ЦБ РФ. В настоящее время порядок безнал. Расчетов регламентируется Положением “О безналичных расчетах в РФ” от 09.07.92г., Письмом № 14. В нем определяются основные принципы безналичных расчетов:

1. Платежи осуществляются только по распоряжению владельца счета или с его согласия; исключение – взыскание средств по решению суда и арбитража, отдельные требования Правительства на бесспорное и безакцептное списание средств.
2. Платежи осуществляются как за фактически поставленный товар, так и авансом, при этом суммы не ограничиваются.
3. Платежи осуществляются в определенной очередности платежей при недостатке средств на счете.
4. Расчеты оформляются документарно в виде требования или поручения клиента на перечисление денежных средств, при этом для отдельных видов расчетных документов устанавливаются сроки их действия; документы, принятые банком к исполнению, сроков не имеют.
5. Формы расчетов и порядок их проведения устанавливаются ГК РФ и ЦБ РФ (платежные поручения, аккредитивы, чеки, инкассо, а также другие формы установленные законодательством). В Письме № 14 формы документов в виде п/п, п/т-п, чеков и аккредитивов, при этом выбор формы расчетов производит сама организация и расчеты осуществляются только через КБ.
6. Расчеты между КБ производятся через РКЦ, а также с использованием корсчетов, которые банки открывают друг у друга, минуя РКЦ.
7. Предельная сумма наличных денег – 5 тыс. рублей разовыми платежами для предприятий, а для потребительской кооперации – 10 тыс. руб.
8. Юр. лица и граждане без образования юр. лица открывают в КБ расчетные и текущие счета. Расчетные счета открываются ю/л, имеющим самостоятельный баланс и работающим на самофинансировании. Текущие счета открываются организациям, учреждениям и организациям, находящимся в гос. собственности.

Для открытия счета ю/л представляют:

1. Заявление;
2. Копию свидетельства о регистрации;
3. Копию устава;
4. Копию учредительного договора;
5. Справка из ГНИ;
6. Справка из внебюджетных фондов;
7. Справка о регистрации в Госкомстате (о присвоении ОКПО);
8. Карточка с образцами подписей и печатью, нотариально заверенная.

Эти документы предоставляют ю/л – резиденты.

Документы для граждан без образования юр. лица:

1. Заявление;
2. Копию о регистрации;
3. Карточка с образцами подписей.

КБ может открывать счета для ю/л-нерезидентов в рублях (Инструкция №16 ЦБ РФ):

1. Заявление;
2. Копию учредительных документов на русском языке, заверенных в посольстве и у нотариуса;
3. Выписку из торгового или банковского реестра;
4. Разрешение (копию) об открытии филиала (представительства)на территории РФ;
5. Карточка из ГНИ;
6. Карточка с подписями.

Для нерезидентов могут открываться счета:

1. типа “Т” - для расчетов по экспортно-импортным операциям данного филиала ( представительства) на территории РФ;

2. инвестиционный счет для осуществления инвестиций в российскую экономику;

3. типа “ С” ( Инструкция № 79) – для проведения операций на ОРЦБ ( т.е. с гос. ц/б, некоторыми определенными ц/б).

- инвестиционные ( покупка - продажа ц/б ),

- конверсионные ( покупка ц/б с дальнейшим переводом денег за границу).

Документы, предоставляемые для открытия счета, контролируются КБ, и после получения заключения юриста оформляется открытие счета. Разрешение дает Председатель КБ ( его заместитель) и оформляется его подписью. Затем в книге открытых счетов в бухгалтерии уже непосредственно оформляется открытие счета в зависимости от формы собственности и вида деятельности ( например, 40501, 40602, 40703) а далее присваивается сам лицевой счет. Лицевой счет проставляется на заявлении, карточке образцов подписи, а также ставится разрешительная подпись бухгалтера. С организацией заключается договор банковского счета. 1 экземпляр карточки с подписями отдается операционисту, 2 экз.– контролирующему работнику по расчетно-кассовым операциям. После открытия счета КБ направляет извещение специальной формы в ГНИ об открытии счета ( №, дата и т.д.). Все документы помещаются в досье или юридическое дело по оформлению расчетных/ текущих счетов в банке.

При проведении операций по расчетному/ текущему счету КБ выдает выписки.

Расчетные / текущие счета – это пассивные счета, поэтому операции проводятся в пределах кредитового остатка на счете, если иное не оговорено в договоре. Если на счете имеется достаточно средств, то платежи осуществляются в календарной очередности, иначе – в очередности, установленной в ГК РФ:

1. Платежи в форме перевода средств по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов.

2. По исполнительным документам для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору.

3. По платежным документам на оплату труда.

4. Платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

5. Платежи по исполнительным документам по другим денежным требованиям, не перечисленные ранее.

6. Платежные документы в порядке календарной очередности платежей.

Эта очередность применяется к резидентам.

ATTENTION!!! Лекции немного расходятся с докладом Маши Г. В ФЗ от 22.02.1999 №36-ФЗ “О федеральном бюджете на 1999 год” есть статья 23, которая действует впредь до внесения в соответствии с решением Конституционного Суда РФ изменений в пункт 2 статьи 855 ГК РФ. Согласно этой статье в третью очередь производится списание средств по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, а также перечисление денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту). В четвертую ( пятую) очередь – по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований. В пятую ( шестую) очередь – по другим платежным документам в порядке календарной очередности. Таким образом, сейчас 5 групп очередности, но так как многие банковские программы до сих пор настроены на 6 групп очередности, то ЦБ разрешил указывать в платежных документах 1,2,3, 5 и 6 группы очередности.

3. Платежное поручение – поручение клиента банку о перечислении определенной суммы со своего счета.

П/п оформляются на специальных бланках, действительны в течение 10 дней, не считая день выписки.

П/п оформляет плательщик с указанием реквизитов. П/п должно иметь две подписи должностных лиц ( руководитель и главный бухгалтер) и оттиск печати. П/п предоставляется в КБ в 3-5 экземплярах. Печать ставится только на 1 экземпляр. Работник КБ должен проконтролировать правильность заполнения всех реквизитов, обязательно назначение платежа, ссылка на договор, срок действия, проверить соответствие подписей и печати образцам.

! экземпляр п/п помещается в документы дня КБ, который обслуживает плательщика. Если расчеты осуществляются в одном КБ, то 2 экземпляр передается поставщику, 3 – покупателю.

Если расчеты осуществляются через 2 КБ, то 4 экземпляр – банку-корреспонденту, а 5 экземпляр используется как расписка о перечислении НДС ( если НДС выделяется в п/п, но это необязательно).

После приема документов исполнитель ставит штамп банка, дату приема, подпись.

Д 40502

К 40702 ( счет получателя)

К 30102 ( если через РКЦ), другие кор/счета.

Д 30102, другие кор/счета

К 40702 ( счет получателя)

\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*

Если средств на счете плательщика нет, то п/п помещается в картотеку и учитывается на внебалансовом счете 90902. Документы в картотеке располагаются в порядке очередности платежей, внутри очередности – в календарном порядке.

На лицевой стороне клиентского поручения делается отметка “частичная оплата”. Отметка о частичном платеже – на обороте платежного поручения: №, дата документа, сумма частичного платежа, сумма остатка платежа.

Частичная оплата осуществляется при появлении средств на счете плательщика и оформляется мемориальным ордером, содержащим все реквизиты основного документа. Подписывается ответственным исполнителем и контролирующим работником. На основе 1-го экземпляра мемориального ордера делается проводка:

Д 40502

Д 40702 К 90902

Д 30102

Д 99999

Последний частичный платеж оформляется мемориальным ордером, сумма остатка = 0 ( на обороте платежного поручения).

Документы дня в банке плательщика – 1 экземпляр мемориального ордера, а при последующей частичной оплате п/п – 1-й экземпляр мемориального ордера и 1-й экземпляр п/п.

Остальные экземпляры п/п возвращаются плательщику. Экземпляры мемориального ордера имеют то же значение, что и документы плательщика.

Если средств недостаточно на счете для оплаты полной суммы, то на оплаченную часть делается балансовая проводка и оформляется мемориальный ордер:

Д 40502 К 40702

Неоплаченная сумма помещается в картотеку по счету 90902. На п/п делается отметка о частичной оплате.

4. Расчеты платежными требованиями поручениями ( ПТП) используются при платежах за ТМЦ и в платежах по нетоварным платежам. ПТП – требование поставщика, подтвержденное плательщиком, о переводе суммы платежа со счета плательщика на счет поставщика.

Бланк состоит из двух частей:

1. верхнюю часть заполняет поставщик ( дата, № документа, № счета, БИК, наименование плательщика, сумма платежа, ссылки на договор/ заказ), заверяется подписью и печатью поставщика.

2. нижняя часть заполняется плательщиком: окончательная сума платежа, № счета, 2 подписи и печать плательщика.

**Документооборот**. Поставщик после отгрузки товара заполняет верхнюю часть ПТП ( 3-4 экземпляра) и направляет в банк, обслуживающий плательщика. Банк плательщика передает первые 2-3 экземпляра плательщику для акцепта ( товарно-тренспортные накладные остаются в КБ до оплаты). Плательщик должен в течение 3 рабочих дней представить в банк документ с оформленной нижней частью, на основе которой банк перечисляет средства. Если в 3-х дневный срок не поступит ПТП, банк возвращает документы банку, обслуживающему поставщика с указанием об отсутствии акцепта.

Д 90901 “ Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты”

К 99999

На ПТП указывается срок акцепта.

При получении от плательщика соглашения документы оплачиваются:

Д 40502 К 30102

и списываются с внебалансовых счетов: Д 99999 К 90901.

Если при получении согласия средств у плательщика нет, то документы помещаются в картотеку: Д 90902 К 90901

Указанная дата помещается в картотеку №2. Частичная оплата будет отражена в нижней части с указанием всех реквизитов. Оформляется мемориальным ордером.

Если в установленный 3-х дневный срок не поступит согласия, то транспортные документы изымаются из картотек внебалансовых счетов и возвращаются в банк поставщика: Д 99999 К 90901.

5 Аккредитивы.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);

- отзывные или безотзывные.

***1.Покрытыми (депонированными***) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика на отдельный балансовый счет.

***Непокрытый (гарантированный) аккредитив*** может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

***2.*** Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным. ***Отзывный аккредитив*** может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву). Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через банк-эмитент, который извещает банк поставщика (исполняющий банк), а последний - поставщика. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы соответствующие условиям аккредитива, выставленные поставщиком и принятые банком поставщика до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

***Безотзывный аккредитив*** не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Платежи наличными с аккредитива запрещены.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком, в котором следует указать:

- наименование банка-эмитента;

- вид аккредитива и способ его исполнения;

- способ извещения поставщика об открытии аккредитива;

- полный перечень и точную характеристику документов, представляемых поставщиком для получения средств по аккредитиву;

- сроки представления документов после отгрузки товаров, требования к их оформлению.

Расчеты по аккредитиву могут осуществляться с акцептом уполномоченного ( представителя покупателя в банке поставщика) или без него. Это указывается при открытии аккредитива: указывается ФИО, паспортные данные уполномоченного. Уполномоченный в банке поставщика предъявляет паспорт, командировочное удостоверение, доверенность, заполненную карточку с образцами подписей. Все документы тогда должны быть с подписью уполномоченного.

**Документооборот.**

Для открытия аккредитива плательщик представляет банку заявление на открытие аккредитива в количестве экземпляров, необходимых банку плательщика для выполнения условий аккредитива, в котором плательщик обязан указать все реквизиты:

- номер договора, по которому открывается аккредитив;

- срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива);

- наименование поставщика;

- наименование банка, исполняющего аккредитив;

- место исполнения аккредитива;

- полное и точное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления (полный развернутый перечень может указываться в приложении к заявлению);

- вид аккредитива с указанием по нему необходимых данных;

- для отгрузки каких товаров (оказание услуг) открывается аккредитив, срок отгрузки (оказание услуг);

- сумма аккредитива;

- способ реализации аккредитива.

- подписи и печать.

Банк плательщика открывает аккредитив:

- при покрытом – перевод средств на счет банка получателя.

- непокрытый – оформляется в учете как гарантия.

Банк покупателя извещает КБ поставщика → поставщика.

Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы в обслуживающий банк. При выплате по аккредитиву банк поставщика обязан проверить соблюдение поставщиком всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и печати поставщика на нем заявленным образцам. Платеж → извещает банк покупателя о платеже и направляет ему товарно-транспортные документы → передача документов плательщику и учет исполнения аккредитива.

Для каждого аккредитива открывается свой лицевой счет.

***Депонированный аккредитив.***

***Для КБ-эмитента***

1. открытие аккредитива и депонирование средств:

Д 40502

К 30102

Д 90907 “Аккредитивы к оплате”

К 99999

4. исполнение аккредитива:

Д 99999

К 90907

6.закрытие аккредитива: - на неиспользованную сумму:

Д 30102

К 40502

- закрытие аккредитива на внебалансовых счетах:

Д 99999

К 90907

***Гарантированный аккредитив.***

***Для КБ- эмитента.***

1. выдача гарантии по аккредитиву:

Д 99998

К 91404

4. возмещение суммы аккредитива со счета клиента :

- при ее наличии на счете:

Д 40702

К 30110

- при отсутствии на счете клиента суммы аккредитива:

Д 60315

К 30110

- взыскание суммы со счета клиента:

Д 40702

К 60315

6. закрытие аккредитива:

Д 91404

К 99998

***Для КБ-исполнителя.***

2. получение депонированных средств:

Д 30102

К 40901

3.зачисление суммы на счет поставщика:

Д 40901

К 40702

5. закрытие аккредитива:

- на неиспользованную сумму:

Д 40901

К 30102

***Для КБ-исполнителя:***

2. отражение полученной гарантии:

Д 91305

К 99999

3. платеж против документов со счета ЛОРО:

Д 30109

К 40502

5. закрытие аккредитива:

Д 99999

К 91305

Непокрытые аккредитивы используются при установлении прямых кор/отношений между КБ ( Письмо №14) При этом в договоре д.б. предусмотрено право банка-корреспондента списывать сумму платежа с кор/счета респондента. Если при покрытом аккредитиве исполняющим банком является банк поставщика, то при гарантированном аккредитиве– и банк-эмитент, и банк поставщика.

Частичного списания выданных гарантий при частичных платежах не делается.

Если исполняющим банком является банк-эмитент, то докуменооборот будет другим. Поставщик направляет документы в банк-эмитент, который их рассматривает и зачисляет средства на счет получателя.

6. Инкассо. Используется для осуществления безакцептного (бесспорного) списания средств со счета плательщика.

Инкассовое поручение – это поручение банку списать сумму со счета плательщика. Инкассовые поручения оплачиваются в безакцептном порядке и осуществляется списание средств по решению суда.

Инкассовое поручение выписывается на бланке п/т с исправлением названия документа. Инкассовое поручение выписывает взыскатель средств и представляет его в банк на инкассо в 3-х экземплярах. Оно может быть представлено в банк плательщика и в банк взыскателя. Банк осуществляет списание средств со счета плательщика:

Д 40502 р/с плательщика

К 40702 р/с получателя

Д 40101 К 30102

Существуют и другие формы расчетов. Чеки с грифом “Россия” в настоящее время используются не очень, что привело их к ненужности для предприяти, неэффективности.

Чеки других форм могут применяться, но порядок их расчетов не определен. Поэтому чеки в настоящее время не находят применения.

Расчеты платежными требованиями не используются на территории России, так как нет документа, регулирующего их применение. Расчеты п/т могут применяться при условии, что они оговорены в договоре между покупателем и поставщиком и получено согласие банка.

***Учет межбанковских расчетов.***

1. Организация МБР и система счетов для их учета.

2. Организация расчетов по корреспондентскому счету банка в расчетно-кассовой сети Банка России (к/с в РКЦ).

3. Учет расчетов по счету “ЛОРО” и “НОСТРО” банков-корреспондентов.

4. Учет межфилиальных расчетов.

1. МБР осуществляются через к/с, открываемые каждому банку в РКЦ, а также по к/с, открываемым банками друг у друга.

Расчеты КБ со своими филиалами осуществляются с помощью счетов межфилиальных расчетов.

Предполагается, что будут расчетные банки, которые получат лицензии на осуществление расчетов между банками. Также хотели создать расчетные центры, которые бы осуществляли МБР параллельно с РКЦ.

Все расчетные отношения между банками оформляются корреспондентскими соглашениями. Каждому КБ при его создании открывается к/с в РКЦ по месту нахождения КБ.

На балансе КБ счет, открытый в РКЦ, – активный счет 30102.

На балансе РКЦ счет КБ – это пассивный счет 30101.

РКЦ лоро РКЦ

30102 30102

30109 (П) ЛОРО

КБ А КБ Б

30110 (А) НОСТРО

30109

филиал 1 КБ А 30301 Филиал 2 КБ А

30302

Счет ЛОРО является корреспондентским счетом, а счет НОСТРО – зеркальное отражение счета ЛОРО.

Банк, который открыл счет другому банку, является банком-корреспондентом; банк, открывший счет в другом банке – банк-респондент.

Каждому филиалу может быть открыт к/с по месту нахождения филиала в РКЦ. Поэтому расчеты между КБ и его филиалом могут осуществляться через к/с и субсчета, открытые в РКЦ. Кроме того, филиалу может открываться к/с в другом банке.

2. Каждому КБ открывается 1 к/с. Филиалу может быть открыт 1 корреспондентский субсчет.

На остатки средств на этих счетах проценты не начисляются. Плата за расчетно-кассовое обслуживание взымается ЦБ. Платежи с к/с осуществляются в пределах остатка средств.

Правом распоряжения счетом обладает сам банк, списание средств осуществляется на основе платежного поручения банка, если иное не предусмотрено законом.

Подкрепление к/с осуществляется посредством зачисления сумм на к/с, поступившим в адрес банка или клиента банка.

На к/субсчет в качестве подкрепления может быть перечислены средства с к/с.

Банк должен обеспечить наличие средств.

Платежи осуществляются в календарной очередности; при недостатке средств – по установленной законодательно очередности платежей. Неоплаченные документы помещаются в картотеки, которые ведутся в банке и РКЦ.( в банке – по 6 очер., ост.– в РКЦ).

Основные платежи банком осуществляются по поручению своих клиентов.

Поступившие документы, суммы по которым может быть списаны со счетов клиентов, включаются в опись по каждой группе очередности платежей. на основе каждой описи составляется п/п банком на списание средств с к/с в РКЦ. Указывается очередность и срок платежа. П/п с подписью и печатью, описью документов и 2 экземплярами клиентских документов направляются в РКЦ.

Если передача документов осуществляется с помощью средств связи, то банк формирует электронный образец документа, который подписывается собственноручной подписью работников банка. Он должен содержать все необходимые реквизиты + все реквизиты платежных документов клиента ( ???? форматный расчетны документ).Расчетны документы формируются в файл по сроку оплаты и очередности.

Передача информации из банка в РКЦ осуществляется по графику, разработанному территориальным учреждением.

1-5 очередности платежей передаются в специальном сеансе связи. Оплачивается с к/с в первоочередном порядке. 6 очередность– в последующих сеансах и оплачиваются исходя из остатков средств.

Если платеж прошел, то это отражается в выписке, получаемой банком на следующий день. на ее основании в банке делается проводка:

Д р/с. т/с клиента

К 30102

Если средств на к/с недостаточно, то РКЦ направляет в КБ извещение об отсутствии средств с указанием реквизитов неоплаченных документов. Суммы этих документов списываются со счетов клиентов и зачисляются на счет 47418 “Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по к/с”.

6 очередность – возвращается банку и помещается в картотеку к счету 90903.

1-5 группы остаются в РКЦ и там помещаются в соответствующую картотеку. В КБ делается проводка: Д 90903 К 99999.

КБ при получении извещения не позднее следующего рабочего дня должен отправить извещение клиенту о причинах неоплаты документов.

Клиент и банк имеют право отозвать расчетные документы из картотеки неоплаченных на основании письменного заявления в произвольной форме.

при поступлении средств на к/с банка в РКЦ, документы 1-5 групп оплачиваются по установленной очередности. Документы 6 группы вновь направляются в РКЦ для оплаты. При поступлении выписки об оплате документов:

Д 47418 К 30102

Д 99999 К 90903 - 6 группа.

Зачисление средств на к/с банка-получателя платежа осуществляется на основании выписки об осуществлении платежа РКЦ.

Ответная проводка:

Д 30102 К р/с, т/с клиента.

Если нет возможности зачислить сумму на счет клиента ( неправильно указан счет и т.п. ), эти суммы относятся на счет 47416 “ Суммы, поступившие на к/с до выяснения”:

Д 30102 К 47416

Банк должен все уточнить. При выяснении: Д 47416 К р/с, т/с.

Если выяснить невозможно, то в течение 5 дней банк должен возвратить средства в банк, из которого поступил платеж.

3. Банки могут открывать к/с в других КБ. Открытие к/с сопровождается заключением корреспондентского соглашения.

В соответствии с требованиями ЦБ корреспондентские соглашения должны содержать информацию :

1. об одновременном осуществлении бухгалтерских проводок по к/с банками-корреспондентами в соответствии с датой перечисления платежа (ДПП).

2. о возможности предоставления овердрафта по к/с “ЛОРО”,

3. обязательство банка-респондента пополнять свой к/с для осуществления платежей.

4. о документальном основании проведения операций по счету “ЛОРО” и “НОСТРО”.

В банке-корреспонденте открывается счет ЛОРО - 30109 (П), а в КБ-репонденте – счет НОСТРО 30110(А).

Остаток по ЛОРО должен быть равен НОСТРО на любую дату.

При недостатке средств на к/с ЛОРО и отсутствии возможности овердрафта банк- корреспондент не принимает поручение банка-респондента о списании средств.

Документы 1-5 групп очередности остаются в банке корреспонденте в картотеке к счету 90904.

6 группа – передается банку респонденту ( картотека счета 90903).

ДПП устанавливается инициатором платежа с учетом срока документооборота между банками. В выписке с к/с ДПП – день, за который выдана выписка.

Если дата списания средств со счетов клиентов совпадают с датой перечисления платежа, то в банках операция отражается по корсчету и по счетам клиентов.

|  |  |
| --- | --- |
| Банк-отправитель | Банк-исполнитель |
| Д р/с 40502 К 30110 | Д 30109 К 40702 |

Если дата списания средств не совпадает с датой перечисления платежа (ДПП), для того, чтобы обеспечить равенство остатков по корсчетам в банках-корреспондентах, используется счет 30220 П “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям”.

На нем учитываются суммы списанные со счета клиентов до ДПП. Также используется внебалансовый счет 90909 А “Расчетные документы, ожидающие ДПП”. На нем отражается получение банком-отправителем платежа до наступления ДПП.

1. Если отправителем платежа является банк-респондент, то сумма списывается со счетов клиентов и отражается на счете 30220.

Операции осуществляются на основании 1 экземпляра платежного поручения или другого документа.

В этот же день банк-оформитель платежа оформляет поручение банку-исполнителю на общую сумму списания со счетов клиента с указанием ДПП. Поручение и документы клиентов банк-респондент отправляет в банк-корреспондент. Экземпляр поручения банк помещает в картотеку к внебалансовому счету 90909, вторая проводка

Д 90909 К 99999

В банке-корреспонденте полученные документа отражаются в учете в день перечисления платежа.

Д 30109 К 40702

На основе поручения банка-респондента и документов клиента банк-исполнитель платежа должен обеспечить поступление выписки из корсчета таким образом, чтобы эта операция была бы отражена в банке-респонденте в день перечисления платежа.

Банк-респондент

Д 30220 К 30110

Д 99999 К 90909

1. Если отправителем платежа является банк-корреспондент, то банк-корреспондент, после получения документов списывает средства со счета клиента и отражает их на счете 30220.

Банк-корреспондент оформляет реестр представленных платежек, где указывается дата перечисления платежа. Реестр (1 экземпляр) помещается в картотеку внебалансовых счетов 90909.

Д 90909 К 999999

Второй экземпляр реестра и документы клиента отправляется в банк-респондент, в котором при наступлении ДПП делается проводка

Д 30110 К 40702

Банк-респондент направляет банку-корреспонденту подтверждение о проведенных операциях таким образом, чтобы оно поступило в банк-корреспондент в тот же день для отражения операций в один день. Банк-корреспондент отражает:

Д 30220 К 30109

И списывает реестр

Д 99999 К 90909

Реестр и подтверждающие документы помещаются в документы дня.

При отсутствии средств банка-респондента в банке-корреспонденте документы 1-5 групп очередности помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90904.

Документы 6 группы отправляются обратно банку-респонденту. В картотеку, по существу, помещаются инкассовые поручения по безакцептному списанию средств.

Операции по подкреплению корсчетов Ностро или возврату средств со счетов Ностро осуществляются через расчетную сеть ЦБ РФ.

Операции по счетам Лоро и Ностро должны быть отражены в один день.

Учет расчетов по подкреплению счетов, по транзитным платежам, по другим собственным операциям КБ, осуществляется с использованием счета 30221 А, 30222 П “Незавершенные расчеты банка”.

Для подкрепления счетов Ностро банк-респондент перечисляет средства со своего счета в РКЦ и на основе выписки отражает на счете 30221:

Д 30221 К 30102

Банк-корреспондент, получив выписку из своего корсчета в РКЦ при совпадении ДПП с датой зачисления средств на его корсчет отражает по корсчету:

Д 30102 К 30109

Если банк-корреспондент не имеет возможности направить выписку таким образом, чтобы операции в банке-респонденте в тот же день, банк-респондент отражает на основе выписки:

Д 30102 К 30222

И направляет банку-респонденту реестр предстоящих платежей с указанием ДПП. При наступлении ДПП банк-респондент отражает операцию:

Д 30110 к 30221

И отправляет подтверждение банку-корреспонденту, который отражает

Д 30222 К 30109

Для транзитных платежей также используется счет 30221, 30222.

При проведении транзитных платежей через банк-корреспондент, банк-отправитель перечисляет средства на счет клиента в банк-исполнитель платежа по транзитным операциям и выписывает платежное поручение банку-корреспонденту.

Д 40502 К 30220

Д 90909 К 99999

Банк-корреспондент в ДПП:

Д 30109 К 30222

И направляет в банк-респондент выписку по корсчету:

Д 30220 К 30110

Д 99999 К 90909

Банк, осуществляя транзитный платеж в тот же день, должен оформить поручение банку-получателю? для зачисления средств на счет банка-получателя платежа. При наступлении даты зачисления транзитного платежа в банке-исполнителе отражается:

Д 30222 К 30109

А в банке-получателе эта же сумма

Д 30110 К 40702

Филиалам кредитных организаций могут открываться счета межфилиальных расчетов. Филиалам, которые не имеют корсчетов, могут открываться счета как в головном банке, так и в других филиалах, имеющих эти корсчета.

Расчеты между филиалами осуществляются…

Ссудные операции.

14.10.99г.

**Учет ссудных операций.**

1. Синтетический и аналитический учет.
2. Учет операций по выдаче и погашению кредита.
3. Учет начисления процентов.
4. Учет резервов на возможные потери по ссудам.
5. Учет МБК.

**1.**

Ссудные операции – одна из форм кредитных операций. Делятся на:

1. Активные – предоставление кредитов клиентам, др. КБ;
2. Пассивные – привлечение кредитов от др. КБ, ЦБ

Эти операции основываются на принципах срочности, платности и возвратности. Кредитование осуществляется на основе договора, заключенного в письменной форме. Способами обеспечения являются залог различного вида ценностей, банковская гарантия и поручительство. Кредитным договором м. б. предусмотрено разовая выдача кредита и кредитная линия. Кредитование м. Осуществляться в российской и иностранной валюте. Для получения кредита н. предоставить комплект документов (в разных КБ разный).

Для учета срочной ссудной задолженности в плане счетов предусмотрены счета 1 порядка, которые открываются по видам субъектов-заемщиков:

1. Ю/л по видам:
2. Форм собственности;
3. Вид деятельности
4. Ф/л:
5. Резиденты;
6. Нерезиденты.

Счета 2 порядка открываются по срокам. Счета 1 порядка: сч. 441-457. Все ссудные счета являются А. Каждому счету 1 порядка (кроме Минфина) открывается один П счет резервов на возможные потери. В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по каждому заключенному кредитному договору для учета ссудной задолженности и учета резервов. В аналитическом учете просроченная задолженность по кредитам учитывается на сч. 458. Счета 2 порядка – по субъектам. Просроченная задолженность учитывается на л/сч отдельно, которые ведутся по каждому кредитному договору. % начисленные, но не погашенные – сч. 47427.

Для учета просроченных процентов по кредитам используется сч. 459. Счета 2 порядка открываются по видам субъектов. Аналитический учет ведется по л/сч, открываемых к каждому кредитному договору.

Существует система внебалансовых счетов, если кредитование осуществляется на основе кредитной линии.

Сч. 91391 “Открытые кредитные линии”

Сч. 91302 “Неиспользованные кредитные линии”

Внебалансовые счета для учета обеспечения:

Сч. 91303 “Ц/б, принятые в залог по выданным кредита, кроме векселей”

Сч. 91305 “Гарантии и поручительства, полученные банком”

Сч. 91307 “Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ц/б”

Сч. 91308 “Драгоценные Ме в качестве залога”.

На внебалансовых счетах открываются счета для учета просроченных неполученных % и %, не списанных с баланса – сч. 91604. Сч. 91704 “Неполученные % по кредитам, выданным клиентам, списанные с баланса”. Сч. 918 – для отражения основного долга. Сч. 91802 “Задолженность клиентов, списанная за счет резервов под возможные потери по ссудам”.

**2.**

После получения документов, заключения кредитного договора, извещения ГНИ выдается ссуда. Ссуда м.б. выдана на р/с клиента в данном или другом КБ или наличными (ф/л). выдача кредита оформляется распоряжением операционному отделу и мемориальным ордером.

Д 44603 К 40502 (30102)

Д 45503 К20202

Если заемщиком предоставлено обеспечение, оно учитывается на внебалансовых счетах в зависимости от источников:

Д 91305, 91307 ит.д. К99999

При открытии кредитной линии:

Д 91304 К99999

В момент заключения договора и по

Д 91302 К99999

учитываются неиспользованные суммы кредитной линии. Причем остаток не изменяется. На сч. 91301 сумма по истечении срока списывается в полном первоначальном объеме. При досрочном погашении и закрытии кредитной линии на сч. 91302 происходит уменьшение остатка счета при каждом выданном кредите:

Д 99999 К91302

Кредит погашается в сроки, предусмотренные кредитным договором, и оформляется платежным требованием банка или платежным требованием-поручением банка в зависимости от предусмотренной суммы списания задолженности. Затем выписывается на основании этого распоряжение операционному отделу и списывается задолженность. Если это ф/л, кредит м. погашаться наличными:

Д 40502 К44603

В случае отсутствия средств на р/с или их недостатке возможны 2 варианта:

1. Пролонгация кредита дополнительным договором (соглашением). Ссуда д. перенестись на новый л/сч 2 порядка в соответствии со сроком (с учетом первоначальной выдачи кредита)

Д 44605 К44603

1. Пролонгация не предоставляется и открывается счет просроченной задолженности КБ

Д 45806 К 44603

При появлении средств просроченная задолженность погашается с р/с заемщика

Д 44502 К45806

Если необходимо реализовать обеспечение для погашения кредита, КБ осуществляет их реализацию, и выручка идет на погашение кредита:

Д 30102 К45806.

**3.**

Положение № 39-П предусматривает отражение начисленных % ежемесячно не позднее последнего рабочего дня календарного месяца. При этом % ставка, порядок и сроки взыскания предусматривается кредитным договором. При погашении ссудной задолженности и % сначала взыскивается со счета начисленные %, а потом сумма основного долга, если иное не предусмотрено договором. Отражение начисленных % д. вестись в том периоде, в котором начислены, а в доходах – по кассовому методу.

Начисленные % подлежат взысканию с р/с заемщика. Если дата начисления совпадает с моментом уплаты %, то сумма списывается с р/с и отражается в доходах КБ:

Д 40502 К70101

Эта операция оформляется как платежным поручением заемщика, так и мемориальным ордером. Если клиент другого КБ, то на основании платежного требования-поручения банка или платежного поручения клиента. При несовпадении даты начисления % с моментом их уплаты:

Д 47427 К 61301

При уплате заемщиком начисленных %:

Д 40502 К 47427

И одновременно формирование доходов КБ:

Д 61301 К70101

При наступлении срока уплаты и отсутствии средств используется сч. 459. Если момент начисления совпадает с моментом уплаты, а средства отсутствуют:

Д 45906 К61301

Если % отражены ранее:

Д 45906 К 47427

При появлении средств:

Д 40502 К 45906

Начисленные %:

Д 61301 К 70101

На балансовые счета просроченной задолженности относятся кредиты 1-ой группы риска. Кредиты 2-ой и выше групп риска переносятся с балансовых на внебалансовые счета:

Д 61301 К45906

Д 91604 К 99999

и при наступлении срока выплаты начисленные % отражаются на внебалансовых счетах. Просроченные % на внебалансовых счетах 1-го риска переносятся с внебалансовых на балансовые счета:

Д 99999 К 91604

Д 45906 К 61301

Здесь появляется возможность для взыскания %:

Д 40502 К 45906

Д 61301 К 70101

В случае, если ссуда признана безнадежной и б. списана с баланса, сумма начисленных просроченных % подлежит списанию с балансовых на внебалансовые счета:

Д 91604 К91704 ?????

Начисленные %, списанные с баланса учитываются в течение 5 лет, дальше решает сама КО. Если исковая давность дает возможность списать начисленные %, то:

Д 99999 К 91794

Д 40502 К 70101

Если в течение исковой давности нет возможности списать начисленные %, то по истечении 5 лет эта сумма списывается с внебалансовых счетов:

Д 99999 К 91704.

**4.**

Банки в соответствии с принципом осторожности, учитывая рискованность, д. создавать резервы (Письмо № 62а). Они создаются в процентном отношении от суммы задолженности. При этом резервы д. создаваться по всем видам кредита независимо от субъекта, срока, валюты и группы риска.

Резервы отражаются на отдельном л/сч (П) по каждому виду ссуды. Резервы создаются за счет расходов КБ, их размер регулируется при изменении риска не реже 1 раза в месяц.

Д 44603 К 40502

Д 70209 К 44609

При этом резерв регулируется за счет расходов банка (при более высоком риске):

Д 70209 К44609

Уменьшение резерва:

Д 44609 К70107

При полном погашении резервы закрываются по данному кредитному договору, начисляются доходы. Срочная задолженность КБ:

Д 45806 К44603

Закрытие резерва:

Д 44609 К70107

Учет просроченной задолженности:

Д 70209 К 45818

Д 40502 К 45806

Д 45818 К 70107

Сумма созданного резерва м.б. использована для списания задолженности того кредита, под который б. создан резерв. Сумма резерва учитывается на л/сч.

Списание задолженности производится на основе судебного решения и признания ссуды безнадежной. Списание осуществляется за счет резерва, при недостатке – относится на убытки КБ:

Д 45818 К 45806

Одновременно она отражается на внебалансовых счетах:

Д 91802 К 99999

Если величина резерва недостаточна, то разница между суммой задолженности и суммой созданного резерва относится на убытки КБ:

Д 70209 К 45806

Отражение ссудной задолженности на внебалансовых счетах:

Д 91803 К 99999

На внебалансовых счетах ссудная задолженность учитывается в течение срока исковой давности (5лет). Если есть возможность списать ссудную задолженность, то внебалансовых счета закрываются:

Д 99999 К 91802 (91803)

И ссудная задолженность взыскивается с р/с заемщика:

Д 40502 К 70107

Если нет возможности взыскать задолженность по истечении 5 лет, она списывается с внебалансовых счетов.

**4.**

Учет МБК осуществляется на тех же принципах, что и кредиты клиентам.

Размещенные МБК

Предусмотрены счета для учета срочной задолженности заемщиков, детализированные по принципу резидентства: сч. 320 – для резидентов, сч. 321 – для нерезидентов. Счета 2 порядка открываются по срокам кредитования, также П счета – для учета резервов. Аналитический учет – л/сч по каждому кредитному договору. Для учета просроченной задолженности по МБК – сч. 324. Счета 2 порядка – по виду заемщика, П счет – для резервов. Аналитический учет – аналогично.

Задолженность заемщика по начисленным, но не уплаченным % до срока уплаты – сч. 47427. %, начисленные и просроченные – сч. 325. Счета 2 порядка – по признаку резидентства. Аналитический учет – аналогично. Кредитная линия – сч. 91301 и 91302. Полученное обеспечение – на внебалансовых счетах 91303, 91305, 91307, 91308. На внебалансовых счетах учитываются %, не списанные с баланса, - сч. 91603, списанные с баланса – сч. 91703. Сч. 918 – задолженность по основному долгу МБК. Сч. 91801 – задолженность, списанная за счет резерва на возможные потери. Сч. 91803 – задолженность, списанная в убыток.

1. Открытие кредитной линии:

Д 91301 К 99999

Д 91302 К 99999

1. Выдача МБК:

Д 32001 (32102) К 30102

Если в открытой кредитной линии, то:

Д 99999 К91302

Обеспечение:

Д 91303 (05,07,08) К 99999

Резерв на возможные потери:

Д 70209 К 32010 (32110)

1. При наступлении срока погашения возврат оформляется платежным поручением заемщика или платежным требованием – поручением, требованием кредитора:

Д 30102 К 32001 (32102)

Списывается обеспечение:

Д 99999 К 91303

Списывается резерв:

Д 32010 К 70107

1. Кредитная линия закрывается:

Д 99999 К 91301

Д 99999 К 91302

1. Если кредит не погашается в срок, то сумма задолженности по основному долгу переносится на просроченную:

Д 32401 К 32001

Резерв:

Д 30210 К 70107

Создание нового резерва:

Д 70209 К 32403

При изменении группы риска сумма резерва или досоздается, или уменьшается:

Д 32403 К 70107

Если просроченная задолженность была погашена:

Д 30102 К 32401

Резерв:

Д 32403 К 70107

1. Если кредиторская задолженность была признана нереальной ко взысканию, то она списывается с баланса и отражается на внебалансовых счетах в течение срока исковой давности. Списание за счет резерва:

Д 32403 К 32401

В недостающей части:

Д 70209 К 32401

Если в течение срока исковой давности появляется возможность взыскать сумму задолженности, ранее списанную с баланса, то:

Д 30102 К 70107

Д 99999 К 91801 (91803)

Если в течение срока исковой давности нельзя взыскать, то списывается с внебалансового счета:

Д 99999 К 91801 (91803)

Порядок отражения и начисления % - аналогично клиентам. % начисляются и отражаются не реже 1 раза в месяц:

Д 47427 К 61301

Уплата % - на основе платежного поручения, платежного требования, требования – поручения (Инструкция № 39) на основании распоряжения операционному отделу и оформляется мемориальным ордером:

Д 30102 К 47427

Д 61301 К 70101

Если при наступлении срока уплата не происходит:

Д 32501 (32502) К 47427

При погашении просроченных % по кредиту, относящихся к 1 группе риска:

Д 30102 К 32501

Д 61301 К 70101

Просроченные % по 2-4 группам риска списываются с баланса и учитываются на внебалансовом счете.

Д 61301 К 32501

Потом переносятся за баланс:

Д 91603 К 99999

Дальнейшее начисление % б. осуществляться на внебалансовом счете. Если кредит б. отнесен к 1 группе риска или появится возможность выплатить % по 2-4 группе, то переносятся за баланс:

Д 99999 К 91603

Д 32501 К 61301

и взыскиваются с заемщика. Если сумма основного долга признана недействительной, то вместе со списанной суммой учет просроченных % переносится за баланс:

Д 91703 К 91603

Взыскание просроченных %, ранее списанных с баланса:

Д 99999 К 91703

Д 30102 К 70101

Если взыскание невозможно, то:

Д 99999 К 91703.

Учет привлеченных МБК

Банки привлекают кредиты на основе кредитного договора с соблюдением общих принципов. Открываются счета 1 порядка для учета срочной задолженности: сч. 312, 313, 314. Счета 2 порядка открываются по единой временной структуре. На сч. 313,314 открываются счета для учета кредитов, полученных при недостатке средств на корр. счете, т. е. по овердрафту. Аналитический учет ведется в разрезе каждого кредитного договора. Отдельно учитывается просроченная задолженность – сч. 317. Счета 2 порядка открываются в разрезе банков-кредиторов. Аналитический учет – по каждому кредитному договору.

Привлечение МБК м.б. на основе кредитной линии, кот. отражается на внебалансовых счетах 91402, 91403. Обеспечение по МБК также учитывается на внебалансовых счетах 91401,91405.

Если предусмотрено открытие кредитной линии в договоре, то это отражается:

Д 99998 К 91402

И на сумму неиспользованной кредитной линии:

Д 99998 К 91403

Привлечение МБК отражается:

Д 30102 К 31303

Уменьшение остатка неиспользованной кредитной линии:

Д 91403 К 99998

Переданное обеспечение:

Д 91401 (91405) К 99999

Возврат кредита:

Д 31303 К 30102

Полное погашение и списание обеспечения:

Д 99999 К 91401 (91405)

Закрытие кредитной линии:

Д 91402 К 99998

Закрытие неиспользованной кредитной линии:

Д 91403 К 99998

Если при погашении МБК средства на счете отсутствуют, то средства переносятся на счет просроченной задолженности:

Д 31303 К 31702

Погашение просроченного МБК:

Д 31702 К 30102

Банк-заемщик начисляет % за использованные средства. Начисленные % отражаются ежемесячно не позднее последнего рабочего дня текущего месяца. Если дата начисления % совпадает с датой уплаты, то это отражается прямой проводкой:

Д 70201 К 30102

Если дата начисления % не совпадает с датой уплаты, то сумма начисленных % отражается:

Д 61401 К 47426

При наступлении даты уплаты %

Д 57526 К 30102

Д 70201 К 61401

Если при наступлении сроков уплаты % средств нет на корр. счете, то просроченная задолженность учитывается на сч. 318. Счета 2 порядка открываются по видам банков-кредиторов. Аналитический учет – по каждому кредитному договору. Если начисление % совпадает с датой уплаты, а средств нет, то:

Д 61401 К 31802

Если даты не совпадают:

Д 47426 К 31802

При появлении средств на корр. счете:

Д 31802 К 30102

Д 70201 К 61401

Просроченная задолженность по МБК и % с баланса не списываются.

Привлеченные и размещенные депозиты

Для этих операций существуют отдельные счета: депозиты от др. КБ, размещение депозитов в др. КБ, аналогично – для ю/л не КО и ф/л.

Привлеченные депозиты отражаются на сч. 315, 316. Счета 2 порядка – по срокам размещения, отдельно – для учета открытых депозитов с использованием банковских карт. Л/сч – по каждому кредитному договору. Для учета депозитов ю/л и ф/л – сч. с 410 по 426 по видам экономических субъектов отдельно для резидентов и нерезидентов, по формам собственности и виду деятельности. Счета 2 порядка - по единой временной структуре, а также отдельно – для расчетов с использованием банковских карт.

Для размещенных депозитов предусмотрены сч. 319, 322, 323. Счета 2 порядка открываются только к счетам 322, 323. К каждому счету депозитов открываются отдельный счет 2 порядка на возможные потери. Операции осуществляются на основе депозитного договора. Особенность – просроченных средств не возникает, поэтому при окончании срока средства переносятся на другой балансовый счет, т.к. договор возобновляется или депозит переводится в разряд “до востребования”.

Сумма начисленных % по привлеченным депозитам ю/л отражаются на сч. 47426, по депозитам ф/л – на сч. 47411. %, начисленные по депозитам ю/л:

Д 61401 К 47426

%, начисленные по депозитам ф/л:

Д 61401 К 47411

При наступлении сроков выплаты

Ю/л: Д 47426 К р/сч, депоз. счет, 30102

Ф/л: Д 47411 К 423…, 20202

Одновременно формируются расходы банка:

Ю/л: Д 70202 К 61401

Ф/л: Д 70203 К 61401

Если наступает срок уплаты %, но они не выплачиваются, то просроченная задолженность по начисленным, но не выплаченным % ведется на отдельном л/сч:

Ю/л: Д 47426

Ф/л: Д 47411

Учет депозитов.

Отличие от ссудных операций в договорах и в отражении в бухучете.

КБ могут привлекать депозиты от ю/л и ф/л и размещать депозиты в др. КБ.

Учет привлеченных депозитов осуществляется по счетам 315, 316. Счета второго порядка – по срокам. Также существуют счета для учета депозитов с использованием банковских карт. Лицевые счета открываются по каждому депозитному договору.

Депозиты ю/л учитываются на счетах 410-426. Они открываются по видам эк. субъектов, по формам собственности и видам деятельности.

Учет размещенных депозитов отражается на сч. 319, 322, 323. Счета второго порядка – по единой временной структуре и видам субъектов. На каждом балансовом счете открывается еще счет для учета резервов на возможные потери ( Инструкция 62а ).

Лицевые счета открываются по каждому депозитному договору.

Просроченных сумм по данному виду операций не возникает. Здесь депозитный договор либо рассматривается до востребования, либо возобновляется на прежних условиях.

Особенность: в отражении начисляемых процентов. По привлеченным депозитам ю/л операции отражаются на сч. 47426. По вкладам ф/л – сч. 47411.

Дт 61401 – Кт 47411 – физ.лица.

Дт 61401 – Кт 47426 – юр. лица.

Наступление срока выплаты:

Дт 47426 – Кт расч. Счет, депозитный счет, 30102 – юр.лица.

Дт 47411 – Кт 423, 20202 – физ.лица.

Формирование текущих расходов КБ:

Дт 70202 (70203) – Кт 61401

Если наступает срок уплаты процентов, то просроченная задолженность отражается на отдельных лицевых счетах, открываемых на сч. 47426. Т.е. отдельного счета просроченной задолженности нет. По физ. Лицам – аналогично на сч. 47411.

Учет операций с ценными бумагами.

**Учет операций с ценными бумагами.**

1. Учет долгосрочных об-в банка.

2. Учет операций с векселями.

3. Уче т операций с ц.б. прочих эм-в.

4. Учет наличных и срочных сделок с ценными бумагами.

**1. Учет долгосрочных обязательств.**

КБ выпускают собственные долгосрочные обязательства с целью привлечения долгосрочных средств в оборот.

К долговым обязательствам относятся:

- облигации;

- депозитные сертификаты

- сберегательные сертификаты

- векселя.

Эмиссионные ценные бумаги подлежат гос. регистрации (облигации, векселя). Запрещается одновременный выпуск КО акций и облигаций.

КО может выпускать облигации:

1) - именные

- на предъявителя;

2) - обеспеченные

- без обеспечения

- под обеспечение третьих лиц;

3) - конвертируемые в акции

- не конвертируемые

4)- %-ые

- дисконтные

5)- с единым сроком погащения

- с погашением по сериям.

Необеспеченные облигации можно выпускать не ранее 3-его года существования при условии подтверждения 2-х годичного баланса. Сумма выпускаемых облигаций не должна превышать УК КО. Проспект эмиссии регистрируется при полной оплате УК банка.

Размещение облигаций может осущ-ся только путем продажи или замены ранее выпущенных конвертируемых облигаций. Размещение обл-ций д.б. закончено в течение года после регистрации проспекта эмиссии.

**Учет облигаций**.

сч. 520 “Вып-е облигации”.

счета 2-го порядка открываются по срокам размещения. Аналит. учет ведется в лицевых счетах по выпуску и виду.

Выпускаемые облигации отражаются на счете 520 по номиналу.

Облигации учит-ся на счетах Д (депоз. учет).

Выпускаемые облищации уч-ся на сч. Д до их продажи, если банк-эм-т имеет депозитарий:

Д 98000 “ Цен. бум. на хран-и в Депоз-ии”.

К 98090 “ Цен. бум вне обращения”.

Если банк-эмитент не явл-ся депозитарием, то неразмещенные ц.б. уч-ся у банка-эм-та :

Д 98010 К 98090.

При продаже облигаций:

Д 20202, 30102, расч. счета клиента

К 520

Реализация облигаций:

- банк-эм-т имеет депозитарий:

Д 98090

К 98040 “ц.б. владельцев”

- банк не имеет депозитрия:

Д 98090

К 98010

При выкупе банком собственных облигаций:

- по балансовым счетам по номинальной ст-ти:

Д 520

К касса, расч.. счет, кор счет банка

- депозитарный учет

1. банк-депозитарий Д98040 К 98050
2. банк без депозитария Д 98010 К 98040

Обычно выпускаются %-е облигации.

Начисляемые %:

Д 61402 “Расходы буд-х пер-в”

К 60322 “Расчеты с прочими деб-ми и кред-ми”.

Выплата %-в :

1. Д 60322

К 20202, 30102, расч. счет клиентов

2. Д 70204

К 61402

**Депозитарные и сберегательные сертификаты.**

Деп. и сбер. серт. не являеются эмиссион-ми ц.б. Деп. серт-ты вып-ся для размещения среди юр. лиц, сберег. серт. для физ. лиц.

Бланки серт-в имеют строго установленную Минфином форму, типографскую нумерацию. Как бланки цен. бумаг отраж-ся на внебал-м счете 90701 “бланки соб-х цен. бумаг для распр-я”.

Учет бланков: Д 90701 К 99999 (учет - 1 руб. за единицу хранения).

Для реализации исп-ся сч-та 521 “Вып-е деп. серт.” и 522 “Вып-е сбер. серт-ты”. Счета 2-го пор-ка откр-ся по срокам размещения серт-в. На бал-х счетах учет ведется по номин. ст-ти.

Выпуск сбер. серт-в: Д 20202, 42301(счета до востреб-я) К 522

Выпуск деп. серт-в: Д расч.сч. юр. лиц, 30102 К 521

Размещение - использование бланка: Д 99999 К 90701

Деп. и сб. серт-ты выкупаются досрочно или при наступлении срока:

Д 521, 522

К 30102

Выкупленные серт-ты отр-ся на внеб-х счетах:

90703 “Выкупл-ые до срока погащения соб. цен.бум. для перепродажи”

90704 “Ц.б., выкупл-е для погашения”

Д 90703, 90704

К 99999

В дальнейшем они могут снова размещаться для перепродажи:

Д кор. сч. банка, сч. клиентов

К 521, 522

В момент реализации Д 99999 К90703

Выкуп Д 521, 522 К 30102

Отр-ие в учете нач-х % и выплата % аналогичны облигациям.

**Вексель.**

Вексель - эмиссионная ц.б. Вексееля обычно размещаются с дисконтом.Учет выпущ-х веселей ведется на сч. 523 “Вып-е векселя и банковские акцепты”. Открываются лицевые счета по каждому выпуску векселей. На 523 сч. учет ведется по номинальной ст-ти.

Если вексель продается по цене ниже номинала, то разница между ценой реализации и номинальной ценой отр-ся в момент размещения на сч 61402 “Расх-ды буд. пер-в”:

Д 30102 - цена реализации;

К 523 - номинальная ст-ть

Д 61402 - разница.

Одновременно по счетам депоз. учета.

Векселя могут выкупаться досрочно и при наступлении срока погащения векселя.

Досчрочный выкуп: вексель может быть приобретен по цене выше или ниже номинала. Разница относится на счет доходов или расходов банка по ц.б:

сч. доходов - 70102, сч. расходов - 70204.

Д 523 - номинал

К 30102 - цена выкупа

К 70102 - разница (Д 70204 )

При наступлении срока погашения векселя, он будет выкупаться по номинальной ст-ти:

1. Д 523

К 30102

2. Д 70204

К 61402

Если срок размещения долгосрочного об-ва больше года, то часть разницы между номинальной ст-тью векселя и ценой его размещения, которая уч-ся на сч. 61402 в последний раб. день тек. года, должна быть перенесена на сч. 70204.

2. **Операции банка по учету векселей**.

Счета для учета этих используются счета: 512-519 - разбивка по субъектам. Назначение счетов - учет покупной ст-ти приобретенных кредитной организацией векселей по срокам их погашения, счета активные. Внутри они подразделяются на счета 2-го порядка по срокам.

Покупка: Д 51403

К 30102, расч. сч. клиента, касса, 47423(22)

Особенность заключается в том, что дни до срока погашения постоянно уменьшаются, необходимо переносить.

Д 51402 К 51403

Д 51401 К 51402

Векселя сроком на определенный день, а также во столько-то времениот составления учитываются по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей в момент их приобретения. “Векселя по предъявлению” учитываются на счетах до востребования.

В момент покупки Д 51401 К 30102, 474

“Векселя во столько-то времени от предъявления”. В момент предъявления учитываются на счетах до востребования после предъявления в соответствии с порядком для срочных векселей.

Переносятся после предъявления Д 51402 К 51401.

“Векселя по предъявлению, но не ранее установленного срока.

Д 51401 (в зависимости от срока) - приобретение

К 30102,474

Д 51402 - предъявление.

К 51401

В расчет дней всегда принимается точное количество дней.

По Д проводится покупательная ст-ть приобретенного векселя в корреспонденции с кор. счетом, кассой, расч. сч. клиента на сумму, уплаченную при покупке векселя.

По К списывается покуп. ст-ть векселя при поступлении средств от плательщика средств в погашение учтенного векселя в корреспонд-ции с кор. счетом, кассой, расч. счетом клиента. По К также списывается покупательная ст-ть веселя при перепродаже векс. в корр-ции с кор. сч., кассой, р. сч. клиента.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчета не совпадает с датой заключения сделки, счета по учету приобретенных векселей корреспондируют со счетами по учету конверсионных сделок 47408.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые сччета:

1. - учтен-е векселя, отосланные на инкассо,

2. - учтен-е банком векселя, не акцептованные плательщиком,

3. - учтен-е банком векселя, отосланные для получения акцепта,

4. - учтен-е банком векселя, на котором учитываются векселя никуда не отосланные.

Аналитический учет ведется отдельно по векселедателям и отдельно по акцептантам.

По К по лицевому счету 1. - списывается покупательная ст-ть векселя при получении инкассированной суммы в корресп-ции с кор. счетом.

Счета векселей, учтенных в срок, но не апротестованных - 08, 09. Особ-ть состоит в том, что они учитывают векселя по номиналу.

Назначение: учет сумм, подлежащих оплате, не погашенных в срок основным должником, по которым совершен протест - 08, и по которым не совершен протест - 09 (нотариальное удостоверение требования платежа и его неполучение).

Д - сумма, подлежащая оплате по неоплаченным в срок векселям +%

К - учтен-ые векселя по срокам и счета доходов буд. периодов

Д 51408 - весель не оплаченный в срок и неапротестован

К 51401

Д 51409 - апротестован

К 51408

Д 30102

К 51409, 61302 - погашение должником суммы процентов.

Счета 51408,09:

по К счетов списываются суииы по неоплаченным в срок векселям, при поступлении от плательщиков денежных средств в погашение ввекселей в корресп-ции с кор. счетом, кассой, р.сч. клиента.

Д 51409 (110)

К 51408 (100)

К 61302 (10)

Д 30102 К 51409 (110)

Д 61302 К 70102 (10)

**Резервы 10. (П)**

Резерв создается за счет прочих расходов, в последний дент месяца.

Д 70209 1% от суммы векселя

К 51410

Они считаются небеспеченными, кроме авалированных Правительством РФ или развитыми странами.

Д 45807 должно быть образование резерва 100% ст-ти. - переоформление ссудной

К 51403 задолженности векселем. (Морина - 51410)

Д 70209 К 51410 (110)

Д 51410 К 51401 (110)

Д 91802 К 99999 (100)

Банки - депозитарии обязаны учитывать векселя по счетам Депо

Д 98000

К 98040 - в головном Депозитарии в штуках, 50 - в низовом

Д 98040

К 98000

Векселя могут учитываться в кассе:

Д 90802 К 99999 (уч-ет и по номиналу и в штуках)

Д 90803 К 90802

или Д 90803 К 99999

Д 99999 К 90802

**3. Учет операций с ценными бумагами прочих эмитентов**.

КБ может покупать, продавать ц.б., выкупленные другими эмитентами сч. 5 раздела. Счета 1-го порядка - по видам эмитентов. Подраздел “Долговые об-ва”, сч. 501-504 - рез-ты, 505-507.

В этом же разделе откр-ся счета для учета вложений в акции: 508, 510, 511.

К счетам открыты по 3 счета 2-го порядка:

- проибрет. по опер. РЕПО

- для перепродажи

- для инвестирования

2-я часть операций РЕПО отр. в гр. Г, определение банком цели : торг. или инвестицион-й опред-ся банком самостоятельно.

Ко всем счетам (502-510), кроме 501, открыты счета 2-го порядка для учета резервов.

Аналит. учет ведется по видам ц.б., выпускам и эмитентам.

Приобретение банком цен.бумаг отражается по цене приобретения, при изменении ст-ти не переоценивается, кроме вложений банка в гос долговые обязат-ва РФ, приобретенные по операциям РЕПО и перепродажи.

Бумаги, находящиеся в инвестиц-м портфеле не переоцениваются. На остальные ц.б. в портфеле банка, при изменении их рын-й, стоим-ти создаются резеры под возможое обесценение вложений в ц.б.

С выходом Указаний 659 У изменен порядок переоценки вложений в гос ц.б.:

- по РЕПО и перепрожажи - не переоцениваются;

- инвестицион. - переоцениваются, создается резерв.

**Операции по покупки банком ценных бумаг.**

Приобретение банком долговыъ обязательств РФ для перепродажи:

Д 50102 по балансовой

К 30102 ст-ти приобретения

При изменении рын. котировки - переоценка долговых обязат-в, рез-ты отр-ся на сч. :

61307 “Доходы буд. периодов” (+) Пассивн. сч.

61407 “Расходы” (-) Активный сч.

полож. разн. Д 50102 К 61307

отриц. разн. Д 61402 К 50102

При перемещении долговых обяз-в из торгового в инвест-ый портфель по текущей балансовой ст-ти (с учетом переоценок)

Д 50103

К 50102

Если цен. бумаги покупались для целей инвестирования, то в момент приобретения:

Д 50103

К 30102 Такие бумаги не переоцениваются.

Для реализации долговых обязательств из инвестиц-ого портфеля, их надо переместить в торговый портфель и отражать по текущей рыночной цене:

Д 50102

К 50103

К 61307 (Д 61407)

Все прочие цен. бумаги отражаются по цене их приобретения, далее не переоцениваются:

Д 50402 “Прочие долговые об-ва”

К 30102

Одновременно на счетах Депоз-го учета ?

Ц.б. могут быть реализованы по цене выше или ниже цены приобретения. Разница между ценами отражается на счете расходов или доходов.

Д 30102 - К 50402 - бал. цена реализации

- К 70102 - сумма разницы

Д 30102 К 50402 - бал. ст-ть

Д 70204 К 50402 - отриц. разниц.

Если банк приобретает купонное процентное долговое обяз-во с накопленным %-ым доходом, уплаченный %-ый доход учитывается на счете 61405 (А).

При перепродаже или его погашении полученный купонный доход учитывается на сч. 61305 (П).

При покупке банком долгового купонного обязательства:

Д 50402 - на сумму долгового об-ва

Д 61405 - уплач-ый авансом купонный доход

К 30102

Депозитарный учет.

При продажи банком долгового об-ва:

Д 30102

К 50402

К 61305 - полученный авансом купонный доход

Взаимное закрытие по уплаченноми доходу. В момент перепродажи или погашения (61405, 61305)

Д 61305

К 61405

К 70102

Разница отражается на счете банка по учету доходов.

Банк создает резервы под вложения в ценные бумаги. Резервы создаются в 1-ый раб день месяца нахождения ц.б. в банке. Пересматривается ежемесячно.

Существует разный порядок создания резервов для котируемых и некотриуемых бумаг.

Резервы по ц.б., имеющим рыночную котировку. Резервы созд-ся в 1-ый раб день месяца, если текущая рын. котировка меньше балансовой ст-ти ц.б., то резерв создается в размере разницы, но резерв не может быть больше 50% балансовой ст-ти ц.б. (для муниципальных ц.б. 25%). Резерв создается по каждой ц.б., независимо от изменений в ст-ти порьфеля. Сздаваемве резервы уч0ся на отдельных лицевых счетах. Резервы создаются за счет расходов банка (для торгового портфеля).

Д 70209 “Прочие расходы”

К 50404

Если рыночная ст-ть в следующем периоде увеличивается, то резерв должен быть уменьшен на соответствующую сумму.

Д 50404

К 70107

При реализации ц.б. сумма созданного резерва списывается на счет доходов банка.

Если ц.б. не имеет рын. котировки, то в 1-ый раб день месяца за рыночную ст-ть принимается 50% балансовой ст-ти бумаги. далее сумма резерва не пересматривается.

При продажи некотируемой ц.б. сумма ранее созданного резерва списывается на счет доходов.

4. **Срочные операции с ценными бумагами.**

Срочные сделки - дата расчета по которым не совпадает с датой заключчения сделки. Все заключенные банком сделки д.б. отражены в бух. учете в день заключения договора. Срочные сделки отражаются в группе Г. При наступлении сроков расчетов сделки отражаются в обычном порядке на балансовых счетах.

Все сделки в зависимости от даты делятся:

- наличные (дата исполнения не позднее 2-го раб. дня от даты заключ-я сделки)

- срочные (дата не ранее 3 раб. дня от даты заключения сделки).

Отдельно отражаются на счетах Г наличные сделки и срочные сделки. В группе наличных сделок учет ведется по видам финансовых активов, счета 2-го порядка открываются по признаку резиденства.

На счетах по учету срочных сделок : разного рода финансовые активы, сделки, совершаемые по обратной части операций РЕПО. По всем срочным операциям счета 2-го порядка ведутся по признаку резиденства и по срокам. На этих счетах отраж-ся ст-ть ц.б.

При этом, ц.б. имеющая рын-ю котировку или официальную цену отражается по этой цене на дату заключения сделки. Разница между рыночной ценой и ценой сделки учит-ся на сч. “нереализ-х курсовых разниц по переоценки ц.б.”.

Для учета результатов:

отриц. разница сч. 940

полож. разн. сч. 970

Ц.б., не имеюща рын. котировки отражается по цене сделкии не переоценивается. Отдельно группируются активные счета - требования по поставке финансовых активов, пассивные счета, учитывающие обяз-ва по поставке финансовых активов.

**Условные примеры**:

1) Банком заключена сделка на покупку некоторой бумаги пр сроку “спот” (через 2 раб дня)

В день совершения сделки на сч. по учету срочных операций:

Д 93201 (1000руб.) по цене сделки

К 96001 (1000) (переоценке не подлежит)

При наступлении даты расчетов по сделке:

Д 96001 (1000)

К 93201 (1000)

Д 47408 (А) расчеты по конверсионным сделкам

К 47407 (П) и срочным операциям

Д 47407 (1000)

К 30102 (1000)

Д 50802 (1000)

К 47408 (1000)

+ Депозитарный учет

2). Заключение банком сделки по покупке ц.б., имеющих рын. котировку, по цене 1010 при текущей рын. котировке 1000 (спот)

20.11. Покупка: счета срочных сделок

Д 93201 (1000)

К 96001 (1010)

Д 94001 (10)

21.11. Рыночн. цена изменилась 1015 - надо переоценить

21.11 Д 93201 К 94001 (15)

Д 94001 К 97001 (5)

22.11 Д 96001 (1010)

Д 97001 (5)

К 93201 (1015) (МОРИНА - 93001)

Д 47408 (1015)

К 47407 (1010)

К 61307 (5)

3). Продажа котируемой цен.бум: 20.11. продажа по цене 2000, рыночная котировка 1950.

При приближении срока расчетов происходит перенос.

20.11. Д 93302 (2000)

К 96502 (1950)

К 97001 (50)

Изменение рыночной котировки 21.11 - 2010:

21.11. Д 97001 (60)

К 96502 (60)

Д 94001 (10)

К 97001 (10)

24.11. Д 93301 (2000) перенос сальдо

К 93302 (2000)

Д 96502 (2010)

К 96501 (2010)

25.11. Д 96501 (2010) закрытие на срочных, перенос на баланс.

К 93301 (2000)

К 94001 (10)

Д 47408 (2000)

К 47407 (2010)

Д 61407 (10)

Д 47407 (2010) - поставка ц.б.

К 50802 (2050) - цена приобретения

Д 70204 (40)

+ Депозитарный учет

Д 30102 К 47408 (2000)

Одновременно списание резерва по ц.б. и отражение на сч. депозит-го учета.

Учет формирования уставного капитала.

1. Система счетов по учету УК.

2. Учет формирования УК паевого КБ (ПКБ).

3. Учет формирования УК акционерного КБ (АКБ).

4. Учет начисления и выплаты дивидендов.

1. УК может формироваться в денежной и материальной форме. Материальные активы в первые 2 года не должны превышать 20%, а затем их доля должна быть снижена до 10%.

Акционерами и пайщиками могут быть резиденты и нерезиденты, юридические и физические лица.

Взносы могут быть в рублях и иностранной валюте.

УК отражается в учете в рублях по курсу, который определяет собрание акционеров. Переоценка не производится.

Добавочный капитал формируется за счет прироста стоимости при переоценке, эмиссионного дохода и стоимости безвозмездно полученного имущества.

Также существуют фонды ( резервный и т.д.).

Увеличение УК может осуществляться за счет:

1. привлечения новых акционеров,

2. увеличения долей акционеров в УК,

3. замены ранее выпущенных конвертируемых облигаций на акции,

4. капитализации различных источников:

- резервного фонда ( после капитализации его размер не может быть меньше 15% УК),

- средств эмиссионного дохода ( разницы между суммой, вырученной от продажи акций при размещении и их номиналом),

- средств от переоценки фондов,

- средств фонда накопления, ФСС,

начисленных, но не выплаченных дивидендов акционерам,

- нераспределенной прибыли прошлых лет.

Для учета УК и фондов используются счета 1 раздела:

102 – УК акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций.

103 – УК акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций.

104 – УК неакционерных банков.

Счета 2-го порядка выделяются по формам собственности и признаку резидентства.

Аналитический учет ведется по собственникам акций.

106 – Добавочный капитал ( ДК).

Счета 2-го порядка – по видам добавочного капитала.

107 – Фонды.

Счета 2-го порядка – по видам фондов.

105 (А) – Собственные доли УК ( акций), выкупленные банком.

На внебалансовых счетах:

- для учета сумм неоплаченного УК – счет 906,

- если акции на бумаге, то до их распространения они учитываются на счете 90701.

Также должны учитываться акции и на счетах депозитарного учета.

2. УК паевого КБ формируется за счет взносов участников.

***Формирование УК в момент организации.***

После регистрации КБ ему открывается счет в РКЦ по месту нахождения КБ. На этот счет зачисляются взносы пайщиков в денежной форме:

Д 30102 К 104..

Если в УК вносятся материальные ценности, то их передача отражается так:

Д 604.. ( по категориям) К 104..

Формирование УК должно быть завершено в течение 30 дней с момента регистрации. Собрание пайщиков может принять решение ***об увеличении УК***. Дополнительные средства ( ДК) зачисляются на лицевые счета пайщиков на счете 104. Дополнительные взносы могут быть:

- в наличной форме: Д 20202 К 104,

- в безналичной форме: Д 30102 К 104.

Если вносятся материальные активы, то учет ведется как при образовании КБ. Если увеличение УК происходит за счет капитализации фондов, то средства зачисляются на лицевые счета каждого пайщика в пропорции, которую определяет собрание пайщиков.

В зависимости от видов фондов делается проводка:

Д 10601/ 10603 / 10701/ 10702/ 10703 К 104

После регистрации увеличения УК разница между новым УК и фактически оплаченной суммой отражается на счете 90602:

Д 90602 К 99999

По мере внесения денег сумма неоплаченного УК будет уменьшаться обратной проводкой.

КБ может выкупать доли у пайщиков для изменения состава участников. Суммы, которые возвращаются пайщикам, зачисляются на р/с , а физическим лицам выдаются наличными.

Выкуп доли ПКБ: Д 10502 К 30102, р/с, 20202.

Продажа долей новым пайщикам: Д 20202, р/с, 30102 К 10502

Т.о., при выкупе и перепродаже долей размер УК не изменяется.

3. Формирование УК АКБ происходит путем размещения акций по подписке и их выкупа акционерами.

Доля привилегированных акций не может быть больше 25% УК.

Оплата акций при размещении - по номиналу.

Акции должны быть зарегистрированы. Размещение и оплата акций во вновь создаваемом КБ должны быть проведены в течение 30 дней. После регистрации открывается корреспондентский счет в РКЦ, на который зачисляются суммы, поступившие в оплату акций: Д 30102 К 102../ 103..

Если вносятся материальные средства, то как в ПКБ:

Д 60401/ 02/ 03 К 102../103..

Для увеличения УК АКБ должен зарегистрировать проспект эмиссии. Затем акции размещаются по открытой или закрытой подписке. Размещение дополнительных акций д.б. завершено в течение 1 года с момента регистрации проспекта эмиссии. С этот же срок дополнительные акции должны быть оплачены.

Дополнительные акции могут оплачиваться с рассрочкой на 1 год ( по решению акционеров) Сумма акций, оплачиваемых с рассрочкой, должна быть не менее 75%.

Оплата акций дополнительного выпуска может производиться по рыночной стоимости, но не ниже номинала. Цена акций при продаже должна быть одинаковой. Исключение: ниже номинала могут быть проданы только обыкновенные акции, но по цене не ниже 90% рыночной стоимости. Для учета средств, поступивших в оплату второй и последующих эмиссий в РКЦ открывается накопительный счет 30208. На него зачисляются платежи от акционеров в оплату акций. С этого счета возможны лишь операции по переводу средств на корр/счет после регистрации результатов эмиссии ( д.б. оплачено не менее 50% номинальной стоимости). Если итоги эмиссии не будут зарегистрированы, то суммы возвращаются акционерам.

На балансе КБ открываются отдельные лицевые счета для учета средств, поступивших от акционеров в оплату акций – счет 60322.

3. Учет формирования УК акционерного КБ (АКБ).

УК формируется путем размещения акций по подписке и их выкупа акционерами. При этом привилег. акции не м. б. больше 25% УК. Оплата акций при размещении - по номиналу. Акции д. б. зарегистрированы. После регистрации откр-ся корр/счет в РКЦ, на который зачисляются суммы, поступившие в оплату акций:

Дт 30102

Кт 102.., 103..

Если вносятся материальные средства, то как в паевом КБ:

Дт 60401, 02, 03

Кт 102.., 103..

Для увеличения УК АКБ должен зарегистрировать проспект эмиссии, затем акции размещаются (открыто или закрыто). Размещение доп. акций д.б. завершено в теч. 1 года с момента регистрации проспекта эмиссии. В этот же срок доп. акции д.б. оплачены.

Доп.акции м. оплач-ся с рассрочкой на 1 год (по решению акционеров). Кол-во акций, оплач-х с рассрочкой, д.б. не менее 75%. Оплата акций доп. выпуска м.б. по рын. ст-ти, но не ниже номинала.

Цена акций при продаже должна быть одинаковой. Исключение: ниже номинала м.б. проданы обыкн. акции, но не ниже 90% рын. ст-ти.

Для учета средств в оплату 2-й и последующих эмиссий в РКЦ открывается накопительный счет 30208. На него зач-ся платежи от акционеров в оплату акций. С него осущ-ся операции только по переводу средств на корр/счет после регистрации результатов эмиссии (д.б. оплачено не менее 50% номин. ст-ти). Могут также возвращаться суммы акционерам, если итоги эмиссии не зарегистрированы.

На балансе КБ открывается отдельный л/счет для учета средств, поступивших от акционеров в оплату акций - 60322.

Если акционер не имеет счета в КБ, то сумма зачисляется на накопительный счет:

Дт 30208

Кт 60322

Если акционер является клиентом, то:

Дт 40502

Кт 60322

После поступления средств в теч. 3 дней корр/счет переносится на накопительный:

Дт 30208

Кт 30102

Если средств мало, то надо инкассировать наличность в кассе и переводить на накоп. сч.:

Дт 30102 Дт 30208

Кт 20202 Кт 30102

Если акционер - ФЛ, то: Дт 20202 Кт 60322

Мат. активы, внесенные в оплату акций, не м.б. проданы до регистрации итогов эмиссии.

Увеличение УК путем капитализации фондов до регистрации выпуска в БУ не отражается (кроме капитализации невыплаченных дивидендов: Дт 60320 Дт 30208

Кт 60322 Кт 30102

Регистрация результатов - в размере номин. ст-ти размещенных акций. Для подтверждения оплаты более 50% акций КБ представляет выписку с накопительного счета. После регистрации эмиссии накопит. счет закрывается и сумма перечисляется на корр/счет в РКЦ:

Дт 30102

Кт 30208

Одновременно закрывается л/счет по учету акций, выкупленных акционерами. Их номинал относится на л/счет акционеров для учета выкупленных акций на счетах УК. Разница между ценой реализации и номиналом учит-ся как эмиссионный доход:

Дт 60322

Кт 102.., 103..

Кт 10602

На внебал. счетах отражается неоплаченная часть УК (разница между эмиссией и фактически выкупленными акциями):

Дт 90601

Кт 99999

Размещенные акции отражаются также на счетах депозитарного учета.

После регистрации результатов эмиссии отражается капитализация фондов КБ, направленных на увеличение УК (суммы распределяются по л/счетам акционеров):

Дт 10701, 02, 03, 04

Кт 102.., 103..

Кт 10602

Капитализация эмиссионного дохода: Дт 10602

Кт 102.., 103..

Кт 10602

Капитализация ст-ти имущества Нераспределенная прибыль: Дт 70502

при переоценке: Дт 10601 Кт 102.., 103..

Кт 102.., 103.. Кт 10602

Кт 10602

Уменьшение суммы неоплаченного УК при капитализации всех фондов:

Дт 70302 Дт 99999

Кт 70502 Кт 90601

Если акции представляются в рассрочку, они д.б. полностью оплачены в теч. 1 года после регист-и эмиссии. Вносимые ср-ва будут поступать на л/счета акц-ов по учету выкупл-х акций:

Дт 30102, р/с, 20202

Кт 102.., 103..

Кт 10602

Если в теч. года акционеры не оплатят акции, то акции должны поступить в распоряжение КБ, а уплаченные суммы идут в доход КБ:

Дт 10501 - по номиналу

Кт 102.., 103.. Дт 99999

Кт 70109 Одновременно: Кт 90601

Акции, поступившие КБ, д.б. размещены в теч. 1 года или д.б. уменьшен УК.

КБ может выкупать собственные акции (по рын. ст-ти) для дальнейшей перепродажи. Выкупленные акции учит-ся на счете 10501 по номиналу:

Дт 10501

Кт 30102, р/с, 20202

Кт 70107 или Дт 70209

При продаже ранее выкупленных акций:

Дт 30102, р/с, 20202

Кт 10501

Кт 70107 или Дт 70209

Одновременно операции отражаются на счетах депозитарного учета.

4. Учет начисления и выплаты дивидендов.

Дивиденды нач-ся в соответствии с уставом.

В момент начисления див-в: Дт 70501

Кт 60320

Выплата дивидендов: Дт 60320

Кт р/с, 30102, 20202

Если прибыли мало для выплаты див-в по привилегир. Акциям, то выплата див-в производится из резервного фонда:

Дт 10701

Кт 60320

**Валютные операции КБ.**

1. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.

Операции с валютой могут осущ-ть только банки, имеющие валют. лицензию (уполномоч. Банки). Они должны осущ-ть контроль как резидентов, так и н/рез, а также собств. операции.

Закон "О валютном регул-и и контроле" носит общий хар-р. Детали регулирует ЦБ, который является главным органом валют. регул-я и контроля.

Закон построен по принципу разграничений (рез. и н/рез).

Все валютные операции (ввоз-вывоз, переводы, междун. расчеты, операции между рез. и н/рез в рублях) делятся на:

- текущие

- связанные с движением капитала.

Закон ограничивает проведение таких операций для рез. и н/рез.

Валют. ценности м.б. в собст-ти рез. и н/рез.

ЦБ ограничивает платежи в инвал. на терр. РФ. Расчеты между рез. и н/рез. должны осущ-ся только в рублях. Для этого н/рез. открываются счета:

- типа "Т" - текущий

- типа "И" - инвестиц.

- типа "С" - для операций на ОРЦБ

Выплата доходов Юлицами (рез. и н/рез) Флицам (рез. и н/рез) запрещена.

Расчеты между рез. - в рублях без ограничений, а в инвал между рез. - в случаях, определяемых ЦБ. При расчетах между рез. в инвал. уполномоченный КБ контролирует правомочность совершения операции.

Рез. не могут открывать счета в иностр. банках и зачислять туда валюту. Все валютные ср-ва рез. должны храниться на счетах в уполномоч. КБ, которые должны контролировать полноту и своевр-ть зачисления экспортной выручки на счета рез.

Экспортер после заключения контракта должен оформить в уполномоченном КБ паспорт эксп. сделки, который содержит основную информацию о контракте. По каждому паспорту сделки КБ открывает и ведет досье по экспорту, в которое входит:

- паспорт сделки

- копия контракта

- поступившие от ГТК учетные карточки о каждом тамож. оформлении товара. Они явл-ся возвратным документом, который передается ГТК с указанием сумм фактических поступлений экспортной выручки по каждой отгрузке.

- копии грузовых таможенных деклараций (в теч. 10 дней)

В случае непредставления док-в КБ направляет представление в ЦБ о наложении штрафа.

Все док-ты валютного контроля д.б. зарегистриров. в журнале валют. контроля (с датой и подписью работника).

КБ также контролируют и импорт товаров. Цель такого контроля - полнота и своевр-ть поступления товаров в РФ и своевр-ть и полнота перечисление ранее уплаченных авансов при неисполнении импортных контрактов.

КБ открывает досье по каждому контракту:

- паспорт импортной сделки

- копия импортного контракта

- копия поручений импортеров на перевод валюты

- карточки платежа

- учетные карточки (ГТК)

- копии грузовых тамож. деклараций

- копии док-в, подтверждающих возврат ранее перечисленных авансов.

Уполномоч. КБ также контролируют операции по другим контрактам, заключаемым рез.:

- расчеты по эксп.-имп. операциям за товары

- эксп.-имп. контракты по оказанию услуг, результатам интелл. деят-ти, лизинговые и кредитные договора.

По каждому контракту заводится отдельное досье и файл. При нарушении установ. правил сведения в установленные сроки передаются в терр. управления ЦБ.

Резиденты должны выполнять требования по продаже эксп. выручки (ЭВ). Все поступившие в пользу рез. средства в инвалюте зач-ся на их транзитные валют. счета. ЭВ д.б. частично продана на внутреннем валют. рынке.

Поступившие от н/рез. ср-ва могут не быть ЭВ, если:

1) это взносы в УК резидентов

2) ср-ва от продажи фондовых ценностей или доходы по ним

3) привлечение кредитов, возврат депозитов и доходы по размещенным депозитам

4) благотворит. взносы (в фонд благотв. орг-й)

5) возврат ранее перечисленных авансов по неисполненным ранее заключенным контрактам (если суммы были перечислены с тек. валют. счета резидента).

Эти ср-ва при получении подтверждении рез. о неэкспортном хар-ре зачм-ся с транзитного на тек. счет рез.

Если при осущ-и контракта рез. понес затраты, они вычит-ся из ЭВ.

Часть ЭВ может быть переведена на счет транспортных, страховых орг-й для возмещения ранее понесенных затрат. Вся ост. Сумма явл-ся экспортной валютной выручкой.

В теч. 7 календарных дней после зачисления выручки экспортер должен представить в КБ док-ты на обязательную продажу (75%). Остальные 25% зачисляются на текущий счет рез.

Если рез. не представит поручение на продажу, на след. день КБ сам перечисляет 75% на счет по обязательной продаже, которая осущ-ся через уполномоч. валютные биржи. КБ обязаны продать эту валюту в теч. 3-х рабочих дней с момента зачисления на счет по обязат. продаже.

КБ не может покупать валюту для обязательной продажи в счет открытой валютной позиции. Он может купить только сумму, которая равна разнице между суммой обязат. Продажи и суммой, кратной 1 лоту ( 1 лот=$ 1000).

Если рез. получил кредит в инвалюте, погашать который он хотел из ЭВ, то сумма обязательной продажи м.б. уменьшена с 75% до 50%.

На внутреннем валютном рынке регул-ся порядок покупки инвалюты. Рез. могут купить валюту только для целей проведения текущих валютных операций (импорт, контракты, погашение кредитов, командировочные расходы, таможенные пошлины). Если рез. приобретает валюту для операций по движению капитала, то д.б. разрешение ЦБ на проведение операций, связанных с движением капитала, и покупку валюты для операций по движению капитала.

Вся валюта зачис-ся на транзитный счет и д.б. использована в теч. 7 дней по целевому назначению. Если не используется, то д.б. обязательно продана на уполномоч. валютной бирже.

Если рез. покупает валюту для аванса по импортному контракту, то кроме заявки на покупку валюты д.б. представлено платежное поручение на депонирование равновеликой суммы на отдельном депозитном счете (до поступления копии грузовой тамож. декларации).

Рез. может без ограничения продавать валюту с текущих счетов, а также вносить валюту в УК уполномоч. КБ без дополнительного разрешения ЦБ.

2. Аналитический и синтетический учет, переоценка валютных статей баланса.

Счета в инвал. - на тех же счетах, что и в рублях, но только на тех, на которых разрешено.

Операции в инвалюте, но отражаются в рублях:

1) УК в инвалюте (курс определяется собранием учредителей)

2) доходы и расходы КБ в инвалюте (по курсу ЦБ)

3) фонды КБ

4) прибыль КБ и ее распределение

5) мат. активы, завершенные и незаверш-е КВ (курс ЦБ)

Все остальные счета м.б. в рублях или инвалюте.

Аналитический учет операций в инвалюте осущ-ся одним из 2 методов:

1)двойная оценка ($ и рублях по курсу ЦБ)

2) только в инвалюте

Синтетический учет - только в рублях (курсЦБ)

При изменении курса ЦБ валютные статьи переоцениваются.

Для учета переоценки балансовых статей - счета 61306 и 61406. На этих счетах открывается по 1 л/счету для учета результатов переоценки. Также открываются л/счета для учета курсовых разниц по совершенным расчетным сделкам + неогранич. число счетов по совершенным наличным сделкам.

Переоценке подлежит каждый счет в инвалюте с отраж-ем рез-ов на счетах переоценки:

Пример. 20202840 ЦБ=25 ЦБ=26 $100 40502840

А: Дт 20202840 П: Дт 61406810

Кт 61306810 100= Кт 40502840 100=

Таким образом, рез-ты переоценки отражаются накопительным оборотом в теч. отчетного периода. Счета закр-ся раздельными оборотами на сч. доходов и расходов (не реже 1 раза/кв).

На счетах доверительного управления - также.

Л/счета в инвалюте, открытые на внебалансовых счетах, также переоцениваются. Результаты отражаются на счетах 99999 и 99998.

Для срочных операций также открываются счета. Валютные статьи переоцениваются, результаты - на парных л/счетах 93801 и 96801.

Валютные операции.

3. Покупка / продажа может осуществляться КБ:

1) от своего имени по поручению и за счет клиента, выступая посредником,

2) от своего имени и за свой счет.

1. Для отражения операций 1 вида используются счета 47405 (П) и 47406 (А). Если КБ – посредник, клиент представляет заявку на покупку инвалюты, КБ депонирует необходимую сумму на лицевом счете клиента:

Д 40502810 К 47405810

Д 47406810 К 30114810

Сумма для клиента будет зачисляться на к/счет КБ и на счет расчетов в инвалюте:

Д 30114840 К 47405840

Сумма перечисляется на специальный транзитный счет:

Д 47406840 К 40502840 ( спец. транз)

2. В соответствии с требованиями ЦБ все сделки д.б. отражены в б/у в день их заключения. Если дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, то сделка отражается на балансовых счетах. Если даты не совпадают, то сделка отражается на счетах срочных операций.

Используются счета 47407 и 47408 - непарные.

Покупка - 1000$,

Курс ЦБ – 26,0,

Курс КБ – 26,5:

Д 47408840 1000$ 26000 руб.

К 47407840 26500 руб.

Д 61406810 500 руб.

Расчеты:

Д 47407810 К 30114810 26500

Д 31014840 К 47408840 26000

29.11.99г.

4. Заключенные сделки по валюте, по которым даты не совпадают, отражаются в б/у в день сделки на счетах срочных операций. В этом разделе открываются счета для групп наличных и срочных сделок.

Для наличных сделок: сч. 930, 960, 2-го порядка – по признаку резидентства.

Для учета срочных сделок: сч. 933, 963, 2-го порядка – по признаку резидентства и по срокам от даты заключения до даты расчетов. особенностью отражения операций является то, что при приближении даты расчетов осуществляется перенос остатков на соответствующий счет 2-го порядка по сроку. Для учета курсовых разниц используются сч. 938 (А) и 968 (П) “Нереализованные курсовые разницы” (парные счета). Аналитический учет ведется по каждой заключенной сделке.

ПРИМЕР: 10.10 –12.10

Покупка 1000$ , курс ЦБ 10.10 – 26,0; 11.10 – 27,0

Курс сделки – 26,5

10.10: Д 93001840 1000$ 26000

К 96001810 26500

Д 93801810 500

11.10: Д 93001840 К 93801810 1000

Д 93801810 К 96801810 500

12.10 Д 96001810 26500

К 93001840 1000$ 27000

Д 96801810 500

и перенос на балансовые счета:

Д 47408840 1000$ 27000

К 47407810 26500

К 61306810 500

Аналогично отражаются операции по продаже валюты. Если будет заключена сделка на покупку 1 валюты за другую, то сделка будет отражена в рублях как требование и обязательство. При заключении срочной сделки операции будут отражаться на счетах по учету срочных сделок.

Пример: 10.10-15.10. Продажа 1000$.

Курс ЦБ 10.10 – 26.0,

Курс КБ – 26,5.

Курс ЦБ 12.10 – 27,0.

10.10: Д 93302810 26500

К 96302840 1000$ 26000

К 96801810 500

12.10: Д 96801810 К 96302840 1000

Д 93801810 К 96801810 500

14.10: Д 93301810 К 93302810 26500

Д 96302840 К 96301840 1000$ 27000

15.10: Д 96301840 1000$ 27000

К 93301810 26500

К 93801810 500

Д 47408810 26000

К 47408840 1000$ 27000

Д 61406810 500

5. Валютообменные операции осуществляются уполномоченными банками, при этом они могут осуществляться в обменных пунктах, зарегистрированных в территориальных управлениях, в операционных кассах КБ или операционных кассах, расположенных вне помещения КБ ( Инструкция №27):

- операции по покупке и продаже над. ин. валюты за наличные рубли,

- покупка/ продажа платежных документов в иностранной валюте за наличную инвалюту,

- прием на инкассо нал. иностранной валюты и платежных документов,

- прием на экспертизу ден. знаков и платежных документов в иностранной валюте,

- выдача наличной валюты по пластиковым карточкам, прием для зачисления на эти счета,

- обмен валюты одной страны на валюту другой,

- размен платежного знака иностранного государства на другие денежные знаки этого государства,

- замена неплат. ден. знака на плат. ден. знак,

- покупка неплат. ден знаков за наличные рубли.

Конкретные виды операций определяет сам КБ, при этом запрещается совершать операции только по покупке или только по продаже, нельзя отказывать клиентам в экспертизе или приеме на инкассо. Курс покупки и продажи валюты устанавливает КБ на основе распоряжения или приказа уполномоченных работников, при этом в разных обменных пунктах курсы могут быть разными. Курс может меняться в течение операционного дня. Есть ограничения: курс покупки не может быть больше курса продажи более чем на 15%. Все валютообменные операции оформляются справкой бланка строгой отчетности ( форма № 0406007). Она выписывается в 2-х экземплярах под копирку. Справка служит одновременно разрешением на вывоз, если указаны полные паспортные данные физического лица, + данные д.б., если сумма превышает 10000$ ( если эквивалент в другой валюте) по 1 сделке. Справка оформляется подписью кассира и штампом. 2 экземпляра → документы дня кассира → документы дня КБ. Все операции регистрируются в реестрах, которые открываются по каждому виду операций: отдельно на покупку и продажу по каждому виду иностранной валюты. Они изменяются при изменении курса покупки или продажи. Все обменные пункты подлежат ежедневной инкассации, все документы и ценности должны передаваться в хранилище банка. Исключением являются круглосуточно работающие пункты. Отчетным моментом является 15.00 текущего дня. Кассирами могут быть только штатные сотрудники банка, с которыми заключен договор о материальной ответственности. Валютообменные операции отражаются в б/у в соответствии с правилами учета кассовых операций.

Операционный день.

Утром кассир оформляет заявку на получение российской и иностранной наличности и бланков строгой отчетности. Выдача осуществляется на основе расходного кассового или валютного ордера.

Д 20206810 К 20202810 по каждому виду валюты ( 840, 2809 и др.)

Бланки: Д 91203 К 91207 в условной оценке = 1 руб. за комплект ( 2 шт).

При этом в заявке указываются номера первого и последнего бланка, мемориальный ордер. Далее все операции оформляются справкой и регистрируются в реестрах. В конце рабочего дня кассир сдает остатки денежной наличности в рублях и валюте, 2 экземпляра справок, испорченные справки, неиспользованные бланки и реестры с операциями. В б/у операции отражаются на основе реестров купли и продажи валюты, разделяя обороты по покупке и по продаже.

Пример: Курс ЦБ – 26,0; КБ – 25,5; КБ – 27,0

10$

1. куплена валюта:

Д 20206840 260

К 20206810 255

К 61306810 5

2. налог ( платят покупатели):

Д 70209 К 60301 1%\*255 = 2,55

3. продажа валюты ( ф/л платят налог):

Д 20206810 270

К 20206840 10$ 260

К 61306810 10

4. налог: Д 20206810 К 60301810 2,7

5. Остатки закрываются обратной проводкой:

Д 20202810 К 20206810

6. Использованные и испорченные бланки:

Д 99999 К 91203

Неиспользованные бланки: Д 91207 К 91203

02.12.99

Учет кассовых операций.

1. Организация кассовой работы в КБ.

2. Приходные кассовые операции.

3. Расходные кассовые операции.

4. Сверка операций кассы и регулирование остатков кассы.

5. Операции вечерних касс.

6 Учет инкассированной выручки.

1. Предприятиям открываются расчетные, текущие счета, на которых держатся все основные деньги. ЦБ установил размер максимального наличного платежа между юридическими лицами в размере 10000 рублей ( сейчас). КБ осуществляются операции с денежной наличностью ( Положение №56 от 25.03.97г.). Каждому КБ установлен лимит кассы территориальным учреждением ЦБ. Он зависит от объема и вида проводимых кассовых операций. Лимит - минимальный остаток денежной наличности в кассе КБ. В КБ создается отдел кассовых операций, возглавляемый зав. кассой или старшим кассиром. Зав кассой осуществляет организацию и контроль за работой отдела. Ответственность за организацию и сохранность ценностей несет главный бухгалтер, руководитель КБ, зав. кассой. В банке открыты кассы:

- приходные,

- расходные,- приходно-расходные,

- пересчета,

- вечерние,

- для выдачи чековых книжек.

Количество и виды касс определяются объемом и видами проводимых операций, могут открываться кассовые узлы вне помещения банка ( торг., пром. предприятия для обслуживания работников), могут проводиться валютообменные операции.

В КБ также выделяют хранилище денег и ценностей. ЦБ устанавливает текущие требования к оборудованию касс и денежного хранилища для обеспечения сохранности ценностей. Вся денежная наличность, находящаяся в КБ, называется операционной кассой банка. Проведение кассовых операций базируется на определенных принципах:

1. Кассиры могут осуществлять прием и выдачу ценностей только на основании распоряжения учетно-операционного отдела, оформляются операции приходными и расходными кассовыми документами. Внебалансовые – мемориальными ордерами.

Для контроля за правом подписания кассовых документов кассиру передаются карточки подписей операционистов, имеющих право подписывать документов. Карточка заверяется гл. бухгалтером.

2. Все кассовые документы регистрируются в кассовом журнале ( приходном или расходном).

В начале операционного дня кассиры получают авансы денежной наличности, суммы выдаются кассирам под расписку в книге учета принятых и выданных ценностей каждому кассиру.

В течение дня можно получить дополнительную сумму аванса. Все денежные ценности, выдаваемые в обменные пункты или операционные кассы вне помещения банка, оформляются расходными кассовыми ордерами и отражаются в б/у. В конце операционного дня кассиры сдают остатки под расписку в книге. Аналогично – в обменных пунктах и вне банка деньги оформляются приходным кассовым ордером и отражаются в б/у. Для учета денег и ценностей ведется книга учета денежной наличности и других ценностей, в которой отражается движение ценностей в хранилище и движение кассовой наличности по счету “Касса” по остатку и обороту на каждый операционный день.

В плане счетов используются счета 2 раздела 20202, 20206, 20207, 20208, 20209. Лицевые счета открываются по видам валют, находящимся в кассе, плат. и неплат. знакам, по годам выпуска.

2. Операции приема оформляются приходным кассовым ордером:

- от ф/л во вклады и депозиты;

- от ф/л в погашение кредита, уплату процентов;

- возврат денежных средств работниками ( команд. и т.п.)

От ю/л – объявление на взнос наличными. Бланк состоит из 3 частей:

1. объявление,

2. ордер,

3. квитанция.

Заполняется от руки вносителем денег. Бланк передается операционисту КБ, который проверяет правильность заполнения, идент. заполнения. Принятое объявление регистрируется в кассовом журнале. Затем оно передается кассиру внутренним путем под расписку в отдельном журнале. Клиент вносит деньги, после их пересчета кассир подписывает все части, ставит печать, передает вносителю денег квитанцию. Затем ордер возвращается операционисту, на его основе делается отметка в приходном кассовом журнале о внесении денег. В б/у отражение происходит на основе сверенного операционистом и кассиром операционного журнала в конце дня:

Д 20202 К р/с, т/с клиента.

После завершения операционного дня и получения регистров синтетического и аналитического учета, их сверки, ордер передается клиенту в качестве приложения к выписке с его счета. В конце операционного дня кассир приходной кассы составляет справку, в которой указывается общая сумма принятых наличных денег на основе объявления на взнос наличными. Сумма в справке сверяется с приходным кассовым журналом. Сверка оформляется взаимным подписанием справки операционистом и журнала кассиром. Остатки денежной наличности, справку и приходный кассовый документ кассир передает зав. кассой под расписку в книге принятых и выданных денежных ценностей.

3. Расходные кассовые операции осуществляются на основе расходных кассовых ордеров, денежных чеков. Чековую книжку ю/л получает в КБ на основе заявлений на выдачу чековой книжки – бланка строгой отчетности. Чековую книжку выдают из кассы банка под расписку на талоне в кассу. Выданная книжка в б/у оформляется мемориальным ордером и отражается на счете:

Д 99999 К 91207 в условной оценке 1 руб = 1 чек. книжка.

Комм.→ пр. доход. В момент выдачи книжки типографские номера первого и последнего регистрируются на карточке образцов подписей и печати ( для контроля). Доверенное лицо передает операционисту оформленный денежный чек. Операционист проверяет достаточность средств на счете для оплаты, обоснованность требований, правильность заполнения всех реквизитов, соответствие подписи и печати не чеке образцам, соответствие № чека номерам, указанным в карточке. по паспорту или другому документу проверяется личность получателя, образцы подписи. Затем операционист отделяет контрольную марку от чека и передает представителю предприятия. Чек подписывается и передается контролеру по расходным кассовым операциям, который повторно проводит ту же проверку, кроме проверки личности. контролер подписывает чек, и его реквизиты регистрируются в расходном кассовом журнале. Чек передается кассиру под расписку в отдельной книге. Получив его, кассир проверяет тождество подписей контроллера и кассира на чеке и подписывает чек. Затем по номеру контрольной марки вызывает клиента, сверяет с чеком и наклеивает на чек марку. Затем выдает наличность.

В б/у расходные операции отражаются в расходном кассовом журнале после сверки оборотов по кассе кассиром и экономистом.

Выдача денег из кассы:

Дт 40502 – Кт 20202

В конце дня кассир составляет Справку, указывает сумму аванса, сумму выданных денег и остаток на конец дня. Обороты сверяются с расходным кассовым журналом и заверяются взаимными подписями кассира и операциониста. Затем кассир передает зав.кассой Справку, остатки наличности и расходные кассовые документы под расписку в книге выданных/принятых денег.

**4.** На основе справок, полученных от кассиров приходных и расходных касс, зав.кассой составляет сводную справку о кассовых оборотах (указываются общие суммы оборотов по приходу и расходу) и сверяются с суммами приходных и расходных кассовых журналов. Затем суммы кассовых оборотов записываются в книгу учета ден. наличности и ценностей по счету касса. В этой книге выводится остаток на начало следующего дня. И сверяется с фактическим остатком денежной наличности в кассе КБ. Указанные суммы подписываются зав.кассой.

Вся денежная наличность и книга учета ценностей помещаются в кладовую, кладовая опечатывается. На следующий день остаток счета касса в книге учета сверяется с балансом по счету касса.

В случае, если остаток в кассе (наличность) превышает лимит по кассе, КБ обязаны сдать деньги в РКЦ для зачисления на свой корсчет. Доставка налички в РКЦ осуществляется инкассатором. На сумму налички составляется препроводительная ведомость в 3 экземплярах. 1 экземпляр и наличность укладывают и в сумку и пломбируют. 2 экземпляр (накладная) передается вместе с сумкой инкассатору под расписку в карточке. 3 экз. (квитанция) остается в КБ. На эту сумму выписывается платежное поручение в РКЦ.

Переданная ден. наличность: Дт 20209 – Кт 20202

В РКЦ сумма денег пересчитывается и зачисляется на счет: Дт 30102 –

Кт 20209

Подкрепление опер.кассы осуществляется с корсчета, открытого в РКЦ или в другом КБ. Для этого направляется платежное поручение на списание средств со своего корсчета и указание на выдачу наличности.

Если выписка поступает раньше, чем фактическая наличность:

Дт 20209 – Кт 30102

Получение денежной наличности:

Дт 20202 – Кт 20209

1. Для приема ден. наличности после окончания опердня в КБ могут открывать вечерние кассы, которые осуществляют только приходные операции. При этом время работы вечерней кассы определяет сам КБ. Прием налички может производиться либо кассиром под контролем бухгалтера-контроллера, либо кассиром с использованием контрольно-кассового аппарата. При этом принятая ден. наличность пересчитывается во время приема. Операция регистрируется в приходном кассовом журнале. Кассир, если работает один, ставит штамп ККА, сам проверяет объявление на взнос наличными и т.д. В б/у наличность, принятая вечерней кассой, должна быть отражена тем же оперднем. После завершения работы все кассовые документы помещаются в сейф и передаются охране под расписку.

На следующий опердень все проверяется, контролируются обороты и отражается след. проводкой: Дт 20202 – Кт р/с клиента.

Кроме работы вечерней кассы КБ могут осуществлять инкассацию в торговых и др. предприятиях. При этом заключается договор инкассации. Инкассаторы сдают кассиру вечерней кассы под расписку опломбированную сумку. После приема ден. наличности эти сумки, не вскрывая, помещаются в сейф и передаются охране под расписку. На след. день сумки передаются кассиру для пересчета:

Дт 20209 – Кт 40906.

После пересчета может быть выявлен как излишек, так и недостаток.

На сумму недостатка: Дт 40906 Кт 20209.

При выявлении излишка: Дт 20209 – Кт 40906.

После передачи денег зав.кассой в б/у отражается:

Дт 20202 – Кт 20209 на фактическую сумму пересчитанной налички.

А сумма, зачисленная на счет клиента: Дт 40906 – Кт р/с клиента.