**ЧЕЛЯБИНСКАЯ БАНКОВСКАЯ ШКОЛА**

**ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Курсовая работа

по предмету: «Учёт в банках»

**Учёт имущества и результатов деятельности кредитной организации**

Выполнил: Малетин В.А.

Провепил: Ермолаева Н.П.

**Содержание**

1. Основные средства:
   1. Учёт основных средств.
   2. Оценка основных средств.
   3. Учёт износа (амортизации) основных средств.
   4. Учёт капитальных вложений и поступления основных средств
   5. Учёт долгосрочных арендуемых основных средств.
   6. Учёт выбытия основных средств
2. Учёт нематериальных активов (НМА), малоценных и быстроизнашивающихся предметов (мбп)
3. Учёт хозяйственных материалов
4. Учёт капиталов:
   1. Формирование и учет уставного капитала
   2. Учет добавочного капитала банка
   3. Учет резервного фонда
5. Учёт результатов деятельности:
   1. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка
   2. Использование прибыли

Список литературы

**Основные средства**

**Учёт основных средств.**

Ни одна кредитная организация не может осуществлять уставную деятельность без наличия основных средств. Основные средства – это имущество банка в виде зданий, сооружений, оборудования, приборов, транспортных средств, вычислительной техники, хозяйственного инвентаря и прочих предметов. Указанные в виде основных средств должны отвечать двум признакам:

1. Стоимости - не менее стократного размера минимальной месячной оплаты труда (ММОТ), установленной правительством
2. Сроку службы более одного года.

Кроме того, к категории основных средств относятся:

* + земельные участки, находящиеся в собственности банка, независимо от стоимости.
  + Оружие, независимо от стоимости
  + Объекты сигнализации и телефонизации, независимо от стоимости, если они не включены в стоимость зданий, при строительстве
  + Книги, не зависимо от стоимости
  + Законченные капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, они зачисляются банком арендатором в собственные основные средства в сумме фактических затрат, если иное не предусмотрено договором аренды.

Все виды основных средств отражаются в бухгалтерском учёте *по первоначальной стоимости,* которая определяется для объектов:

* Внесённых акционерами (участниками) в счёт вклада в уставный капитал банка – по договорённости сторон
* Полученных безвозмездно – экспертным путём или по данным документов приёма-передачи основных средств, или по рыночной цене
* Приобретённых за плату – исходя из фактически произведённых затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке
* Построенных – по фактической себестоимости

Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объекта.

Для отражения состояния и движения основных средств используют синтетический счёт **№ 604** «Основные средства банков». Счёт активный. Сальдо дебетовое означает первоначальную стоимость находящихся в собственности банка основных средств; оборот по дебиту отражает первоначальную стоимость поступивших объектов; оборот по кредиту означает первоначальную стоимость выбывших объектов основных средств (не считая операций по переоценки основных средств).

Учёт ведётся по группам основных средств, сформированным по категориям и срокам полезного использования объектов или нормам (срокам) амортизации на счетах второго порядка:

№60401 «Категория 1 – Здания и сооружения»

№60402 «Категория 2 – Легковой автотранспорт, лёгкий грузовой (грузоподъёмность до 2х тон), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные систем и обработки данных»

№60403 «Категория 3 – Оборудования, транспортные средства и другие основные средства, не включённые в 1-ю и 2-ю категории»

№60404 «Земля»

№60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства

№60406 «Основные средства, переданные в пользование организациям банков»- активный. На относящихся к нему счетах второго порядка с №60501 по 60506 учитываются те же категории основных средств, что и на счёте №604

№606 «Износ (амортизация) основных средств» - пассивный.

На счетах второго порядка: с №60601 по 60604 учёт ведётся по тем же категориям, что и на счёте №604;

№60605 «Арендные обязательства» - пассивный;

№60606 «требования по арендным обязательствам» - активный;

№607 «Капитальные вложения» - активный»;

№60701 «Собственные капитальные вложения»;

№608 «Лизинговые операции» - активный;

№60801 «Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в лизинг»;

№60803 «Износ машин, оборудования, транспортных средств, переданных в лизинг» - пассивный;

№60610 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств, переданных организациям банка» - пассивный;

№60611 «Износ (амортизация) оборудования в резерве» - пассивный

Аналитический учёт основных средств организуется пообъектно, по лицевым счетам предметов на инвентарных карточках или инвентарных книгах 0489007, а так же в журнале основных средств 0489008. В карточках проставляются номера указанные на учитываемых предметах. Карточки размещаются в картотеке по группам однородных предметов. Допускается ведение групповых карточек-паспортов на несколько одновременно приобретённых одинаковых предметов. Журнал учёта основных средств в конце года не заключается и записи в нём продолжаются и в новом году. По местам эксплуатации объектов составляется список инвентарных объектов, закрепленных за материально ответственными лицами. Основанием для заполнения инвентарных карточек или книг являются первичные учётные документы (акты приёма-передачи основных средств, технические паспорта и прочие документы, характеризующие состояние объекта его назначение и порядок, условия эксплуатации).

# Оценка основных средств.

Как правило, объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости, однако она не является единственной учётной стоимостью. Основные средства могут учитываться и по *восстановленной стоимости,* которая возникает в результате переоценки основных средств, проводимой по решению правительства. Восстановительная стоимость – это стоимость воспроизводства основных средств в данный момент времени, т.е. приобретение или строительство объектов исходя из действующих цен или затрат на изготовление их в новых условиях. Поскольку (например, в условиях инфляции) стоимость сырья, материалов, запасных частей, расценки по оплате труда возрастают, любой кредитной организации необходимо создавать источник финансирования для замены износившихся объектов в большей сумме, чем их первоначальная стоимость, соответственно при реализации их (объектов) продажная стоимость должна увеличиться. Переоценку производят или через установленные (централизованно) коэффициенты, или путём прямого пересчёта первоначальной стоимости в восстановленную согласно документально подтверждённой рыночной цене. Одновременно пересчитывается и сумма ранее начисленного износа. Результат переоценки изменяет не только первоначальную стоимость и сумму износа объекта, но и создаёт новый источник – добавочный капитал (счёт № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценки»).

Счёт № 604 «Основные средства банков»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредит счетов № | **Д** | **К** | Дебет счетов № |
|  | С – первоначальная стоимость, находящаяся в эксплуатации. | Первоначальная стоимость выбывших объектов основных средств (по любым причинам)  Переоценка с уменьшением первоначальной стоимости основных средств.  Основные средства, переданные в пользование организациям банков. | 61202  10601  60502 |
| 60701  10603  102,103  104  10601  70107  60701 | Первоначальная стоимость поступивших объектов: в результате строительства и приобретений безвозмездно.  Вклад учредителей (участников) в уставный капитал.  Увеличение стоимости основных средств при переоценке.  Оприходованы излишки основных средств, выявленные при инвентаризации.  Выкуп долгосрочных арендованных основных средств |

**Учёт износа (амортизации) основных средств.**

В результате эксплуатации любой объект основных средств изнашивается, т.е. утрачивает технико-экономические свойства и физические качества. Стоимостное выражение потери объектами указанных свойств называется износом основных средств. Каждому банку – собственнику основных средств необходимо обеспечить накапливание денежных средств (источников) для приобретения и восстановления износившихся объектов. Это достигается путём амортизационных отчислений, которые включают в расходы банка. Их размер определяется установленными правительством нормами в процентах к первоначальной стоимости объектов в зависимости от их групп и категорий (Положение №1072 от 22.10.90г.). Нормы годовые, они служат основание для расчёта срока службы объекта. Если на протяжении всего срока эксплуатации объекта сумма амортизации будет одинаковой (при постоянной первоначальной стоимости), то такой вид расчёта амортизации называется *линейным.* Начисление амортизации производится со следующего месяца после месяца оприходования на баланс и заканчивается со следующего месяца после месяца выбытия объекта.

Амортизация начисляется «на полное восстановление», т.е. имеется в виду не только физический, но и моральный износ объектов, это означает, что амортизация начисляется по объектам, находящимся в эксплуатации и в запасе (резерве).

Предельная сумма начисленного износа (амортизации) по каждому объекту должна быть равна балансовой (первоначальной) стоимости объекта за минусом остатка фонда переоценки этого объекта основных средств. Для учёта и движения сумм износа (амортизации) основных средств используется счёт №606 «Износ (амортизации) основных средств» - пассивный. Сальдо кредитовое означает не только сумму начисленного износа, включённую в расходы банка, но и его увеличение или уменьшение в результате переоценки: оборот по дебиту – списание (уменьшение) износа в связи с выбытием основных средств и переоценкой, по кредиту – начисление износа и его увеличение в момент переоценки. Расчёт амортизации производится ежемесячно. Аналитический учёт организуется по лицевым счетам.

В инвентарных карточках и книгах должен регистрироваться и факт переоценки, т.е. запись восстановительной стоимости и износа. Для кредитных организаций суммы износа и амортизации не совпадают, так как амортизация – это суммы, составляющие расходы банка, а износ включает дополнительную сумму, полученную в результате переоценки.

Счёт № 606 Износ (амортизация) основных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредит счетов № | **Д** | **К** | Дебет счетов № |
| 61202  10601 | Износ по выбывшим объектам  Списание (уменьшение) износа в результате переоценки | С – износ в сумме начисленной амортизации и дооценки | 70209  10601  60610 |
| Ежемесячное начисление амортизации (износа).  Увеличение износа в результате переоценки.  Износ по оприходованным (после выкупа) долгосрочно арендуемым основным средствам. |

**Учёт капитальных вложений и поступления основных средств**

*Капитальные вложения* – это инвестиции банка в новое строительство, обновление и приобретение объектов основных средств. С этой целью создаются специальные источники финансирования в виде фонда накопления, фонда амортизации (износа), нераспределённой прибыли или кредитов, полученных от других банков, и др. К капитальным вложениям относится:

* Строительные работы;
* Монтаж оборудования;
* Оборудование, требующие монтажа;
* Оборудование, не требующие монтажа;
* Приобретение инвентаря;
* Стоимость проектоно-сметной документации и др.

Часть капитальных вложений может быть направлена на реконструкцию и модернизацию объектов и при этом не допускается приём в эксплуатацию построенных, реконструируемых зданий при отсутствии охранно-пожарной сигнализации и телефонизации. Затраты на данный вид объектов, произведенные в действующих зданиях, также осуществляется за счёт капитальных вложений и учитываются как отдельные объекты основных средств независимости от стоимости. Капитальные вложения осуществляются подрядным или хозяйственным способом. В первом случае заключается договор со сторонней строительной или монтажной организацией–подрядчиком. К счёту будут приниматься затраты в сумме объёма выполненных ими работ и принятых заказчиком по акту приёма-сдачи работ, а также стоимость оборудования, требующего монтажа, или стоимость израсходованных материалов, если они принадлежали подрядчику.

При хозяйственном способе строительных работ и монтажа все затраты на их ведение учитывается по видам (заработная плата работников соответствующей профессии и квалификации, числившихся в штате банка, стоимость приобретённого оборудования, требующего и не требующего монтажа, расход различных строительных материалов и прочих предметов) непосредственно на счёте в банке.

Для учёта затрат по всем видам капитальных вложений открывается счёт №60701 «Собственные капитальные вложения». Счёт активный, сальдо дебетовое отражает сумму затрат на незаконченные капитальные вложения. Оборот по дебиту – сумму затрат отчётного периода по приобретению основных средств и производству строительных и монтажных работ или затраты, не увеличивающие первоначальной стоимости основных средств (отвод земельного участка, оплата сносимых построек, подготовка кадров для вновь вводимого объекта и др.) непосредственно на счёте в банке. Оборот по кредиту – стоимость основных средств переданных в эксплуатацию, и списание затрат, не увеличивающих стоимость основных средств.

Счёт №60701 «Собственные капитальные вложения»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредит счетов № | **Д** | **К** | Дебет счетов № |
|  | С – фактические затраты по незавершённым работам | Списывается первоначальная стоимость переданных в эксплуатацию объектов (сумма фактических затрат), вновь построенных и выкупленных из долгосрочной аренды.  Списываются затраты, не включаемые в первоначальную стоимость объекта. | 60402  10703 |
| 60312  61003  60405  60312  60304,  60305  61006  30102 | Приобретение оборудования, не требующего монтажа.  Передача в монтаж оборудования, требующего монтаж.  Приняты объекты, выкупленные из долгосрочной аренды.  Приняты выполненные подрядчиком строительные и монтажные работы.  Начислена заработная плата штатным работникам, занятым на капитальных работах, с начислениями во внебюджетные фонды.  Переданы строительные и прочие материалы.  Перечислено за подготовку кадров для приобретённых объектов |

Оплата затрат по капитальным вложениям осуществляется непосредственно с корреспондентского счёта по расчётам с поставщиками и подрядчиками или из кассы при выдаче заработной платы работникам строительных специальностей и прочих выплатах.

Предназначенные для этих целей источники финансирования капитальных вложений, учитываемые на балансовых счетах по учёту фондов и прибыли, движению не подлежат. Использованные источники по видам и размерам отражаются на внебалансовых синтетических счетах:

№ 919 «Источники финансирования капитальных вложений, приобретения нематериальных активов, оборудования для лизинга» - пассивный, имеющий счета второго порядка:

№ 91901 «Средства фондов накопления»

№ 91902 «Амортизация (износ) основных средств, нематериальных активов, оборудования для лизинга»

№91903 «Кредиты, полученные от других банков на капитальные вложения»

№91904 «Затраты на капитальные вложения. Приобретение нематериальных активов, оборудования для лизинга, произведённые сверх имеющихся ресурсов» - активный.

По приходу пассивных счетов отражаются суммы ресурсов, их увеличение по каждому счёту в корреспонденции со счётом № 99998. По расходу – суммы использованных ресурсов по каждому счёту, а так же суммы, направленные на восстановление затрат. Учтённых на счёте № 91904 в корреспонденции со счётом № 99998. По приходу счёта №91904 записываются суммы затрат, не покрытые источниками финансирования, в корреспонденции со счётом №99999. По расходу проводятся суммы, погашающие затраты, произведённые сверх имеющихся ресурсов, т.е. накопленные ресурсы на счетах №91901, 91902, 91903.

**Учёт долгосрочных арендуемых основных средств.**

Указанные объекты принимаются на баланс банка арендатора, призаключении договора с арендатором на условиях последующего выкупа арендатором объекта по истечении срока аренды или ранее. В договоре может быть оговорено право возврата объекта, на определённых условиях.

Для учёта долгосрочно арендуемых основных средств предназначены счета второго порядка:

№ 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства» - активный.

№ 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств» - пассивный.

№ 60605 «Арендные обязательства» - пассивный

№ 60606 «Требования по арендным обязательствам» - активный.

Поступление объектов основных средств на условиях долгосрочной аренды в согласованной сторонами сумме (она будет считаться первоначальной стоимостью):

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства» | 60605 «Арендные обязательства» |

При начислении износа (амортизации) по данному объекту:

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 70209 «Другие расходы банка» | 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств» - пассивный. |

Если условием договора предусмотрено начисление процентов в пользу арендодателя:

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 70209 «Другие расходы банка» | 60605 «Арендные обязательства» |

При перечислении платежей арендодателю

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 60605 «Арендные обязательства» | 30101 «Корсчета к.о. в БР» или 40702 «Коммерческие предприятия и организации» |

При передаче объекта в собственность арендатора-банка: доначисление оплаты:

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства» | 60605 «Арендные обязательства» |

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 60701 «Собственные капитальные вложения | 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства» - оприходован объект по первоначальной стоимости. |

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 60401 «Основные средства банков – здания и сооружения | 60701 «Собственные капитальные вложения» |

Одновременно по внебалансовому счёту списываются ресурсы, использованные на капитальные вложения:

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 91901 «Средства фондов накопления» | 99998 «Счёт для корреспонденции с пассивными счетами» |

Списывается (переводится) по назначению ранее начисленный износ по долгосрочно арендуемым объектам основных средств (в состав износа собственных основных средств).

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств» - пассивный. | 60601 «Категория 1 – Здания и сооружения». |

Если по окончании срока аренды объект возвращается арендодателю:

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств» - пассивный. | 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства» |

Возврат по окончании срока аренды:

|  |  |
| --- | --- |
| Д-т | К-т |
| 60604 «Износ (амортизация) долгосрочно арендуемых основных средств» - пассивный.  60606 «Требования по арендным обязательствам | 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства» |

При аренде объектов без права выкупа последние не приходуются на баланс арендатора, а учитываются на внебалансовом счёте № 91503 «Арендованные основные средства. (Это текущая аренда).

Принадлежащие банку оружие и аппаратура охранно-пожарной сигнализации независимо от стоимости учитывается так же на счёте №604 «Основные средства банков», счёт второго порядка № 60403, а боеприпасы к нему – на соответствующем счёте по учёту хозяйственных материалов (№ 61006).

Приобретенная литература учитывается на соответствующем счёте второго порядка по учёту основных средств. (60403).

**Учёт выбытия основных средств**

Под выбытием основных средств понимается их ликвидация по моральному или физическому износу, т.е. списание как полностью амортизированных, так и не полностью амортизированных объектов основных средств, а также их безвозмездная передача и их реализация.

С целью учёта выбывших объектов основных средств и результатов от их выбытия их выбытия в Плане счетов предусмотрен счёт № 612 «Реализация (выбытие) имущества банков».

Аналитический учёт выбытия ведётся на лицевых счетах, открываемый на каждый объект. Счета второго порядка подразделяются в зависимости от результата, полученного банком от выбытия основных средств: № 61201 – пассивный, № 61202 – активный. Каждый из них закрывается в день оформления операций итогом: сальдо кредитовое счёта № 61201 – списание на счёт доходов; сальдо дебетовое счёта № 61202 – на счёт расходов.

Следует помнить, что сумма подлежащего к списанию начисленного износа (амортизации) по каждому объекту всегда меньше его первоначальной стоимости на сумму сальдо фонда переоценки по выбывшему объекту, поэтому счёт №61201 должен дополнительно кредитоваться на сумму сальдо указанного фонда.

**Учёт нематериальных активов (НМА)**

К нематериальным активам относятся имущество банка, обеспечивающие более качественное выполнение определённых банковских операций по обслуживанию клиентов (программное обеспечение, приобретение брокерского места на бирже) или ускоряющее процесс регистрации банка (разработка устава, учредительного договора, штампов, печати, и т.д.), так называемые организационные расходы, или приобретение патентов, лицензий, новых технологических разработок, приобретение права пользования земельными участками др. Так же как и большинство активов, НМА, т.е. их использование, должно приносить банку доход. Это объекты, срок службы которых должен быть более года, независимости от стоимости. В плане счетов для их учёта предусмотрены следующие счета второго порядка:

№ 60901 «Нематериальные активы»

№ 60902 «Нематериальные активы в организациях банка»

№ 60903 «Амортизация нематериальных активов».

Счета № 60901, 60902 – активные и учитывают состояние и движение НМА по первоначальной стоимости по лицевым счетам объектов. Счёт № 60903 учитывает суммы начисленной амортизации (возмещённой стоимости) по НМА – пассивный (по лицевым счетам объектов).

Приобретение, поступление объектов НМА и формирование первоначальной стоимости происходит в результате:

* внесения акционерами (учредителями) в счёт вклада в уставный капитал – по договорённости сторон.
* приобретение за плату – исходя из фактически произведённых затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности для эксплуатации
* безвозмездного поступления – экспертным путём
* изготовление банком – по себестоимости.

Операции по приобретённым НМА за плату отражаются в порядке, установленном для учёта капитальных вложений основных средств. В том же порядке на внебалансовых счетах учитываются источники финансирования капитальных вложений по объектам НМА. Таким образом, в бухгалтерском учёте будут произведены следующие записи по движению НМА:

**Счёт № 60901 «Нематериальные активы»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредит счетов № | **Д** | **К** | Дебет счетов № |
|  | С – стоимость объектов, находящихся в эксплуатации | Списание объектов НМА по первоначальной стоимости ( по любым причинам) | 61202 |
| 60701  10603  102, 103, 104  70107 | Первоначальная стоимость объектов НМА:  приобретённых за плату  полученных базвозмездно  Вклад в уставный капитал  Излишки при инвентаризации |

По мере оплаты платёжных документов за поступившие от поставщика НМА и прочих расходов, отражённых в составе капитальных вложений на внебалансовых счетах производятся записи:

по использованию ресурсов

д-т сч. № 97901, 91303, к-т сч № 99998

в пределах имеющихся ресурсов или затрат сверх имеющихся ресурсов

д-т сч. № 91404, к-т сч. № 99999

Амортизация НМА начисляется ежемесячно исходя из первоначальной стоимости объектов и срока их полезного использования, установленного банком самостоятельно. Сроком полезного использования считается временной период, в течении которого объект приносит доход, но обязательно более года. Если такой срок установить невозможно, то им считается период 10 лет, но не более срока деятельности банка. Начисленная амортизация включается в состав расходов банка в корреспонденции со счётом №60903 «Амортизация нематериальных активов»

Счёт №60903 «Амортизация нематериальных активов»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредит счетов № | **Д** | **К** | Дебет счетов № |
| 61202 | Списывается сумма начисленного износа по выбывшим объектам НМА | С – суммы возмещения затрат за период эксплуатации | 70209 |
| Ежемесячное начисление амортизации  Одновременно отражается факт увеличения ресурсов по финансированию капитальных вложений  (д-т сч. №99998,  к-т сч. №91902). |

Документальное оформление операций по движению НМА идентично документации по движению основных средств (акты приёма-передачи и др.)

Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП)

МБП подразделяются на два вида.

Малоценные предметы, стоимость которых не превышает 100-кратного размера месячной минимальной оплаты труда, независимо от срока службы предмета. Быстроизнашивающиеся предметы, срок службы которых менее года, независимо от стоимости.

Для их учета используются следующие счета: № 61101 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», № 61102 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы в организациях банков», № 61103 «Износ МБП».

В момент приобретения (поступления) МБП от поставщиков их стоимость приходуется в состав хозяйственных материалов (д-т сч. № 610, к-т сч. № 60311), затем на основании документов о передаче предметов в эксплуатацию (требований) они передаются в состав МБП (д-т сч. № 61101, к-т сч. № 610). Если МБП передаются в составе построенных объектов, то их стоимость оформляется проводкой: д-т сч. № 61101, к-т сч. № 60701. При безвозмездном поступлении - д-т сч. № 61101, к-т сч. № 10603. Стоимость безвозмездно принятых ценностей определяется комиссией из представителей передающей организации и банка, о чём составляется протокол о договорной цене и приемо-сдаточный акт.

В случае выявления излишка при инвентаризации МБП, находящихся в эксплуатации, они приходуются в увеличение доходов (д-т сч. № 61101, к-т сч. № 70107). По кредиту счета № 61101 записывается стоимость выбывших из эксплуатации предметов на основании акта (д-т сч. № 61202, к-т сч. № 61101). Если банк имеет отделения и филиалы, то передача им МБП осуществляется при использовании счета № 61102 (д-т сч. № 61102, к-т сч. № 6Г101).

Износ по МБП начисляется при передаче их в эксплуатацию, включая случаи оприходования излишков, в размере 100% стоимости. Поэтому остатки по счетам № 61101 и 61102 должны быть равны остатку по счету № 61103. При начислении износа его сумма относится на расходы банка (д-т сч. № 70209, к-т сч. № 61103). Дебетуется счет «Износ МБП» при их выбытии из эксплуатации (д-т сч. № 61103, к-т сч. № 61201). При отнесении стоимости недостачи МБП на виновных лиц сумма их износа относится на счет доходов.

Аналитический учет МБП ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет, с указанием инвентарного номера, цены (стоимости), места эксплуатации, материально ответственного лица. Разрешается объединять учет МБП в однородные группы при условии одинакового названия, одинаковой цены, одного места эксплуатации, одного материально ответственного лица. На объединенном лицевом счете должны указываться все инвентарные номера предметов.

По счету № 61102 аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых на каждую организацию. В таком же порядке ведется аналитический учет по счету износа МБП. Отметим также, что форменная одежда (специальная), включая обувь, бронежилеты, выданная работникам, независимо от стоимости учитывается на счете № 61101 «МБП». Расходы на ее приобретение осуществляются за счет средств фонда специального назначения. Бухгалтерия учитывает стоимость спецодежды на лицевых счетах, открытых на каждого работника - получателя. Списание этих предметов производится по истечении установленного срока, без составления актов.

Кроме этого на счете № 61101 «МБП» учитываются мешки для перевозки и хранения ценностей, инкассаторские сумки независимо от стоимости.

Учёт хозяйственных материалов

Хозяйственные материалы учитываются по счету № 610, и в зависимости от их состава открываются следующие счета второго порядка:

* канцелярские принадлежности (счет № 61001),
* запасные части, включая шины, для автотранспорта, а также средств вычислительной техники (счет № 61002),
* оборудование, требующее монтажа (счет № 61003),
* материалы для социально-бытовых нужд (счет № 61004),
* материалы для упаковки денег (счет № 61005),
* другие материалы (счет № 61006),
* хозяйственные материалы в организациях банка, состоящихнасметном финансировании (счет № 61007).

В аналитическом учете указанные ценности отражаются по количеству, цене и сумме, а также по местам хранения, эксплуатации (использования) и материально ответственным лицам. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, при приеме на работу заключается договор о полной материальной ответственности. Учет ценностей на складе ведется в книгах, на карточках с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета или на электронно-вычислительных машинах.

Согласно установленным Правилам возникает необходимость организации в банках отдельно складского и бухгалтерского учета хозяйственных материалов. При этом на складах ведется только аналитический учет, а в бухгалтерии - аналитический и синтетический учет. Сверка данных синтетического и аналитического учета в бухгалтерии ведется ежедневно, а аналитические данные склада и бухгалтерии сверяются в соответствии с установленным графиком, но не реже одного раза в неделю. Факт сверки фиксируется подписью бухгалтера на карточках (в лицевых счетах, книгах) складского учета. Расхождения между показателями оформляются справкой, решение по ним принимается руководителем банка.

Поступление хозяйственных материалов оформляется приходными накладными или факт приема ценностей отмечается на счетах-фактурах за подписями лиц, сдавших и принявших ценности (если количество и виды ценностей, указанные в докумен­те поставщика и фактически принятые, совпадают).

Отпуск ценностей со склада производится на основании расходных документов: требований, актов, накладных.

При приобретении ценностей за наличный расчет (на суммы, выданные в подотчет) материально ответственные лица (МОЛ) выписывают приходную накладную, а на товарном чеке у подотчетного лица делают отметку, что означенные ценности приняты по накладной № от , и расписываются в приеме.

Материально ответственные лица, зав. складом, кладовщик, ответственные за сохранность материальных ценностей, в установленные сроки, но не реже одного раза в неделю сдают в бухгалтерию банка отчет о приходе и расходе ценностей, который представляет собой перечень приходных и расходных документов, включенных в специальный реестр. Реестр составляется в двух экземплярах, один из которых передается в бухгалтерию, второй за подписью бухгалтера остается у МОЛ. Бухгалтер проверяет правильность заполнения представленных документов, соответствие их номеров и количества указанным данным в реестре. На принятых документах бухгалтер проставляет цены и стоимость материальных ценностей и указывает необходимые проводки. Все счета по учету хозяйственных материалов (№ 61001 - 61007) - активные. Сальдо дебетовое отражает фактическую стоимость остатка ценностей на складе; оборот по дебету - поступление материалов по фактической стоимости; оборот по кредиту - отпуск (расход) ценностей на различные нужды банка также по фактической стоимости.

В бухгалтерском учете возможно отражение следующих операций.

*Поступление хозяйственных материалов:*

д-т сч. № 610 (по видам ценностей)

к-т сч. № 60311 «Расчеты с поставщиками,подрядчиками и покупателями».

*Оплата счетов поставщиков:*

д-т сч. № 60311 «Расчеты с поставщиками,подрядчиками и покупателями».

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

*Оприходование ценностей при сдаче авансового отчета:*

д-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы»

к-т сч. № 60307 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам».

*Списание недостачи по вине транспортной организации:*

д-т сч. № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

к-т сч. .№ 610 «Хозяйственные материалы» и их погашение;

д-т сч. №20202, 30102

к-т сч. № 60323;

недостачи по вине МОЛ:

д-т сч. № 60308 «Расчетыс работниками банка по подотчетным

суммам»

к-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы» и их погашение;

д-т сч. № 20202

к-т сч. № 60308.

*Недостачи в пределах норм естественной убыли относятся на расходы банка:*

д-т сч. № 70209 «Другие расходы»

к-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы».

*Отпуск (расход) материалов на счетах бухгалтерского учета отражается в зависимости от целевого назначения и использования отпущенных ценностей:*

на хозяйственные нужды банка

д-т сч. № 70209 «Другие расходы»

к-т сч. № 610 «Хозяйственныематериалы»;

на капитальные вложения

д-т сч. № 60701 «Собственныекапитальные вложения**»**

к-т сч. № 61003 «Оборудование»;

при отпуске материалов наремонт в подотчет работникамбанка

д-т сч. № 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным

суммам»,

д-т сч. № 61201 «Реализация (выбытие) имущества банков» (при

подрядном способе).

к-т сч. № 610 «Хозяйственные материалы».

*По окончании ремонтных работ хозяйственным способом задолженность с подотчетного лица списывается:*

д-т сч. № 70209

к-т сч. № 60308

**Учёт капиталов**

Формирование и учет уставного капитала

Уставный капитал - один из основных собственных источников хозяйственных средств и ресурсов банка. На его основе начинается процесс организации банка как юридического лица.

Инвестирование в коммерческий банк может производиться юридическими и физическими лицами путем приобретения акций или долей в его уставном капитале. Различают акционерные банки, т.е. созданные в форме акционерного общества, и не акционерные банки, созданные как общества с ограниченной ответственностью.

Высшим органом управления банком является общее собрание акционеров или общее собрание участников. К исключительной компетенции общего собрания относятся вопросы:

* внесение изменений и дополнений в устав общества или его новой редакции;
* реорганизация и ликвидация общества;
* избрание совета директоров;
* увеличение, уменьшение уставного капитала;
* избрание исполнительного органа общества;
* избрание членов ревизионной комиссии;
* утверждение внешнего аудитора;
* утверждение годового отчета, бухгалтерских балансов, распределение прибыли, совершение крупных сделок и др.

Исполнительным органом является правление банка во главе с председателем правления банка. Правление в своей деятельности подчинено общему собранию акционеров или участников банка.

Государственный банк России и его территориальные управления с момента образования коммерческого банка осуществляют постоянный контроль за его деятельностью, ограничивая степень риска в их работе и снижая вероятность его банкротства. С этой целью разработаны экономические нормативы, всесторонне характеризующие финансовое состояние, положение коммерческого банка, которые следует соблюдать для обеспечения стабильной и надежной работы банка. В их объеме банк ежемесячно отчитывается перед главным территориальным управлением БР.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном бан­ке Российской Федерации» (Банка России) с последующими дополнениями и изменениями, а также инструкцией ЦБ РФ от 01.10.97 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности банков» установлены следующие экономические нормативы:

* минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков;
* минимальный размер собственных средств (капитала)длядействующих банков;
* норматив достаточности капитала;
* нормативы ликвидности банков;
* максимальный размер риска наодного заемщика или группу связанных заемщиков;
* максимальный размер крупных кредитных рисков;
* максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
* максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам (пайщикам) и инсайдерам);
* максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
* максимальный размер вексельных обязательств банка;
* норматив использования собственных средств банков для при­обретения долей (акций) других юридических лиц.

Так, указанной инструкцией предусмотрено, что минимальный размер собственных средств (капитала) банков устанавливается соответственно (для вновь создаваемого банка): на 1 января 1998 г. в сумме, эквивалентной 4,0 млн ЭКЮ; на 1 июля 1998 г. - 5,0 млн ЭКЮ.

Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, определенных как сумма уставного капитала, фондов банка и нераспределенной прибыли, начиная с 01.01.99 г. устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн ЭКЮ. Банки, размер собственных средств (капитала) которых составляет сумму, эквивалентную величине от 1 до 5 млн ЭКЮ, с 01.01.99 г. не могут:

а) проводить банковские операции за пределами Российской Федерации (кроме открытия и ведения корреспондентских сче­тов в банках-нерезидентах для осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц);

б) осуществлять операции по привлечению и размещению Драгоценных металлов;

в) открывать филиалы и создавать дочерние организациизаРубежом;

г) принимать участие в капитале кредитных организаций на сумму, превышающую 25% капитала этих кредитных организаций. Учет уставного капитала осуществляется на счетах:

№ 102 «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций», принадлежащих:

№ 10201 - Российской Федерации,

№ 10202 - субъектам Российской Федерации и местным органам власти,

№ 10203 - государственным предприятиям и организациям,

№ 10204 - негосударственным организациям,

№ 10205 - физическим лицам,

№ 10206 - нерезидентам.

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса, но могут не получать дивидендов, если финансовое состояние банка не позволяет их начислять и выплачивать;

№ 103 «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций». Капитал сгруппирован по принадлежности на счетах второго порядка в той же расшифровке, что и по счету № 102.

По привилегированным акциям устанавливается фиксированный, заранее определенный дивиденд, но без права голоса на общем собрании акционеров;

№ 104 «Уставный капитал неакционерных банков». Доли, принадлежащие:

№ 10401 - Российской Федерации,

№ 10402 - субъектам Российской Федерации и местным органам власти,

№ 10403 - государственным предприятиям и организациям,

№ 10404 - негосударственным организациям,

№ 10405 - физическим лицам,

№ 10406 - нерезидентам.

Все перечисленные счета пассивные;

№ 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком» с подразделением на счета второго порядка:

№ 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»,

№ 10502 «Собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников».

Эти счета в отличие от предыдущих активные.

При неполной продаже акций или наличии не выкупленных долей открывается внебалансовый счет:

№ 906 «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций» со счетами второго порядка:

№ 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка» - активный,

№ 90602 «Неоплаченнаясумма уставного капитала неакционерного банка» - активный.

В бухгалтерском учете могут осуществляться операции со следующей корреспонденцией счетов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Дебет  счета № | Кредит  счета № |
| Акционерный банк |  |  |
| 1.Получены и оприходованы бланки акций, предназначенных для распространения среди акционеров (по условной оценке 1 руб. за бланк) | 90701 | 99999 |
| 2.Получено наличными в оплату акций:  суммы переданы на корсчет банка  суммы переведены на накопительный счет | 20202 | 60322 |
| 30102 | 20202 |
|  |  |
| 30208 | 30102 |
| 3. Перечислено безналичным порядком в оплату акций:  на накопительный счет в банке (покупатель не является клиентом банка)  клиент банка с расчетного счета  физическое лицо (с депозитного счета)  все суммы, полученные в безналичном порядке, зачисляются на накопительный счет |  |
|  |  |
| 30208 | 60322 |
| 40702 | 60322 |
| 42301 -42307 | 60322 |
| 30208 | 30102 |
| 4. Внесено имущество в оплату акций:  основными средствами  хозяйственными материалами  малоценными предметами  начислен износ МБП при передаче в эксплуатацию | 60401 -60403 | 60322 |
| 61001 -61006 | 60322 |
| 61101 | 60322 |
|  |  |
| 70209 | 61103 |
| 5. В момент госрегистрации отражена неоплаченная часть акций | 90601 | 99999 |
| 6. Разблокирован накопительный счет | 30102 | 30208 |
| 7. В состав уставного капитала оприходованы все полученные средства в сумме номинала:  обыкновенные акции  привилегированные акции  в сумме превышения размещенных  акций над их номинальной ценой |
| 60322 | 10201 -10206 |
| 60322 | 10301 -10306 |
| 60322  99999 | 10602  90701 |
| 8. Списаны бланки акций, выданных акционерам |
| 9. Получена доплата за акции:  наличными (покупная стоимость)  безналичным путем (покупная стоимость)  эмиссионный доход |  |  |
| 20202 | 10201 -10205  Номинальная стоимость |
| 40702 /30102 |
|  | 10602 |
| 10. Списывается номинальная стоимость реализованных акций (из состава ранее неоплаченных) | 99999 | 90701 |
| 11. Выкуп собственных акций по:  номинальной цене  по цене выше номинала  по цене ниже номинала |  |  |
| 10501 | 30102  40702  20202 |
| 10501  70209 | 30102  70702  20202 |
| 10501 | 70102 Д |
| 12. Отражена неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка | 90601 | 99999Н |
| 13. Увеличивается уставный капитал (капитализация) за счет:  эмиссионного дохода  резервного фонда в случае превышения норматива  прироста имущества при переоценке  фондов специального назначения  прибыли прошлых лет, начисленной и невыданной по дивидендам | 10602 | 10201-10206 |
| 10701 | 10301-10306 |
| 10601 | 10301-10306 |
| 10703 | 10301-10306 |
| 70302  60320 | 10301-10306  10301-10306 |
| 14. При аннулировании регистрации выпуска ценных бумаг (не получено разрешение)  на всю сумму накопительного счета восстановлены платежи на корсчет  зачислено плательщикам (возврат основных средств)  возврат прочего имущества | 60320 | 1 |
| 60322 | 30208 |
| 30102 | 40702 |
| 60322 | 60401 |
| 15. Если выкупленные собственные акции не реализованы в течение шести месяцев | 60322 | 61002 |
| 10201-10206 | 10501 |
| 10301-10306 | 10501 |
| Неакционерный банк |  |  |
| 1. Оплата участниками приобретенных долей в уставном капитале | 30102, |  |
| 40702, | 104 |
| 604 |  |
| 2. Неоплаченная часть долей в уставном капитале | 90602 | 99999 |
| 3. Списание оплаченной доли уставного  капитала | 99999 | 90602 |
| 4. Увеличение уставного капитала за счет  капитализации:  резервного фонда, в пределах суммы превышения норматива  переоценки имущества  за счет остатков фонда специального назначения  начисленных, но не уплаченных дивидендов  нераспределенной прибыли прошлых лет | 10701 | 104 |
| 10601 | 104 |
| 10702 | 104 |
| 60320 | 104 |
| 70302 | 104 |
| 5. Выкупленные банком собственные доли  уставного капитала | 90502 | 30102, |
|  | 40702, |
|  | 20202 |
| 6. Не реализованные в течение шести месяцев собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников | 104 | 90502 |

Учет добавочного капитала банка

Добавочным капиталом к уставному являются:

* прирост стоимости при переоценке имущества (счет № 10601)
* эмиссионный доход (счет № 10602),
* стоимость безвозмездно полученного имущества (счет *^* 10603).

Все указанные счета пассивные, их кредитовое сальдо означает дополнительный источник собственных средств банка' оборот по дебету - списание, уменьшение источника за счет включения в состав уставного капитала (к-т сч. № 102, 103, 104) уменьшения и снижения стоимости имущества в результате переоценки (к-т сч. № 604), при выбытии объектов основных средств (к-т сч. № 612), на погашение убытка в результате передачи имущества безвозмездно (к-т сч. № 612); оборот по кредиту - увеличение источников средств: за счет увеличения стоимости имущества при переоценке (д-т сч. № 604), при ре­ализации акций по цене, превышающей их номинальную сто­имость (д-т сч. № 30102, 60322), при безвозмездном поступле­нии имущества (д-т сч. № 604) и др.

Операции по счетам оформляются выписыванием мемориаль­ных ордеров на основании справок-расчетов, распоряжений, актов приема-передачи основных средств, нематериальных активов.

Аналитический учет по счету № 10601 организуется по лице­вым счетам, открываемым на каждый предмет переоцениваемого имущества; по счету № 10602 - на одном лицевом счете; по счету № 10603 - также на одном лицевом счете.

Учет резервного фонда

Характерные особенности и порядок использования резервно­го фонда установлены положением «О порядке формирования и использования резервного фонда в кредитных организациях» от 23.12.97 г. № 9-П. Назначение резервного фонда сводится к по­крытию убытков и потерь, возникающих в результате уставной деятельности банка. Минимальный размер резервного фонда определяется исходя из размера уставного капитала банка и должен составлять не менее 15% его величины. Причем в банках образованных в форме акционерных обществ, исходят из величины фактически внесенных сумм (проданных акций); в других банках - из величины зарегистрированного уставного капитала ноне выше оплаченного). Источником формирования резервного фонда является прибыль отчетного года, оставшаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и других платежей, т.е. листая прибыль. Она определяется после утверждения общим собранием учредителей годового отчета и отчета о распределении прибыли.

Размер ежегодного отчисления в резервный фонд устанавли­вается Уставом банка, но он не должен быть менее 6% от чистой прибыли до достижения фондом минимального размера, установленного уставом банка.

Средства резервного фонда учитываются на балансовом счете второго порядка: № 10701 «Резервный фонд». Счет пассивный, сальдо кредитовое означает сумму созданного на начало отчет­ного периода резервного фонда; оборот по дебету - использова­ние фонда; оборот по кредиту - образование фонда.

**Счет № 10701 «Резервный фонд»**

Учет других фондов

К другим фондам, образуемым банком, относятся:

1. фонды специального назначения (счет № 10702)
2. фонды накопления (счет № 10703)
3. другие фонды (счет № 10704).

Все указанные счета пассивные, служат для учета источников средств с целью осуществления капитальных вложений (фонд накопления), удовлетворения социально-бытовых и материальных нужд коллектива (фонд специального назначения) и его потребностей.

**Счет № 10702 «Фонды специального назначения»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредит счетов  № | Д | К | Дебит счетов  № |
| 20202  30102  30102  60308, 20202, 30102 | Выдана наличными материальная помощь  Оплачено за питание сотрудников  Платежи по медицинскому обслуживанию и страхованию сотрудников  Приобретение подарков | С - неиспользованный остаток фонда на начало отчетно­го периода |
| Отчисления в фонд за счет прибыли в отчетном периоде | 70501 |

В зависимости от учетной политики, принятой банком, образование фондов может производиться ежеквартально или ежегодно. Главный критерий их образования - наличие прибыли и права на его образование, установленные учредительными документами, где оговариваются и размер, и условия использования. Если такого права администрация банка не имеет, то указанный фонд может быть образован по решению собрания учредителей при рассмотрении и утверждении годового отчета банка и опре­делении порядка использования чистой прибыли.

В учредительных документах банка могут быть предусмотрены права на образование и других фондов банка (фонд предсе­дателя банка), которые будут учитываться на счете № 10704.

Фонд накопления (счет № 10703) предназначен для инвестиций в капитальные вложения банка; образуется за счет чистой прибыли ('д-т сч. № 70501, к-т сч. № 10703), если этот факт оговорен в законодательном порядке или учредительными документами банка. В случае использования накопленных средств на балансовом счете № 10703 его размер не изменяется, если затраты на произведенные и переданные в эксплуатацию капитальные вложения включаются в первоначальную стоимость объекта. Если же затраты на капитальные вложения связаны с отводом земельного участка под строительство, сносом объектов, подготовкой кадров для вновь создаваемого объекта и в состав первоначальной стоимости объекта не включаются, то они погашаются в момент закрытия счета по учету капитальных вложений со счета № 10703 (д-т сч. № 10703, к-т сч. № 60701); в момент осуществления этих затрат делается запись: д-т сч. № 60701, к-т сч. № 60322, 20202, 30102 и др.

Первоначальная стоимость оприходованных объектов в результате капитальных вложений фиксируется не только на балансовых счетах, но и на внебалансовом счете № 919 «Источники финансирования капитальных вложений», в том числе на счете № 91901 «Средства фондов накопления» (д-т сч. № 91901, к-т сч. № 99998) в сумме использованного источника средств, равного первоначальной стоимости переданного в эксплуатацию объекта.

Учёт результатов деятельности

Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка

Согласно Уставу банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе. Это значит, что ему присущи следующие принципы хозяйствования: самоокупаемость, самофинансирование и рентабельность.

Для выполнения указанных принципов вся деятельность банка должна быть направлена на получение дохода.

Принцип *самоокупаемости* свидетельствует о равенстве **сумм** полученных доходов и произведенных расходов.

*Самофинансирование -* это возможность инвестирования, ко­торое предполагает кроме самоокупаемости получение прибыли и вложение ее в расширение производственно-технической базы банка, направление на материальное поощрение сотрудников.

*Прибыль -* превышение суммы дохода над произведенными расходами. Отсюда *уровень рентабельности* может быть рассчи­тан как отношение прибыли: а) к общей сумме активов или б) только к сумме активов, приносящих доход; в) к сумме уставного капитала или г) к сумме собственных источников (капитал, фонды), или д) к общей сумме расходов и пр.

Следует отметить, что доходы и расходы учитываются банка РФ по кассовому методу, т.е. по мере зачисления доходов на счета денежных средств и по мере фактически произведенных затрат в отчетном периоде.

Выведение результатов деятельности (прибыли, убытки) производится по решению, принятому банком в учетной политике, ежемесячно, ежеквартально, по окончании года.

Для учета полученных доходов и произведенных расходов за отчетный период используются счета № 701 «Доходы» и № 705 «Расходы». Первый из них - пассивный, второй - активный поэтому по кредиту счета № 701 учитываются доходы, полученные в отчетном периоде; по дебету счета № 702 - расходы, произведенные за отчетный период. По окончании отчетного периода для определения финансового результата производится закрытие этих счетов.

Прибыль (убыток) рассчитывается путем отнесения в дебет счета учета прибылей (№ 703) или убытков (№ 704) суммы произведенных расходов и в кредит счета учета прибылей или убытков суммы полученных доходов (д-т сч. № 703, 704, к-т сч. № 702 и д-т сч. № 701, к-т сч. № 703, 704). Какой из счетов должен быть использован (№ 703 или 704) легко определить при сопоставлении итогов счета учета доходов и счета учета расходов:

превышение суммы доходов над суммой расходов свидетельствует о сумме прибыли как финансовом результате деятельности банка и наоборот.

Для анализа доходов и расходов, финансовых результатов и использования прибыли выделены счета второго порядка.

Доходы (счет № 701):

№ 70101 «Проценты, полученные за предоставленные креди­ты»,

№ 70102 «Доходы, полученныеот операций с ценными бумагами»,

№ 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями»,

№ 70104 «Дивиденды полученные»,

№ 70105 «Доходы по организациям банков»,

№ 70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные»,

№ 70107 «Другие доходы».

Расходы (счет № 702):

№ 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты»,

№ 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам»,

№ 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам»,

№ 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»,

№ 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями»,

№ 70206 «Расходы на содержание аппарата управления»,

№ 70207 «Расходы по организации банков»,

№ 70208 «Штрафы, пени, неустойки, уплаченные»

№ 70209 «Другие расходы».

Прибыль (счет № 703):

№ 70301 «Прибыль отчетного года»;

№ 70302 «Прибыль предшествующих лет».

Убытки (счет № 704):

№ 70401 «Убытки отчетного года»,

№ 70402 «Убытки предшествующих лет».

Использование прибыли (счет № 705):

№ 70501 «Использование прибыли отчетного года»,

№ 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

**Счет № 701 «Доходы»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредит счетов № | **Д** | **К** | Дебет счетов № |
|  | Списание полученных доходов по установленным банком отчётным периодам | С – суммы расходов, полученных на начало отчётного периода | 3010, 40702 |
| Проценты, полученные, за предоставленные кредиты  Доходы по операциям в ин валюте, по ценным бумагам и прочим вложениям  Доходы от реализации имущества  Зачислена арендная плата  Штрафы полученные и др. |
| 703,  704 |

**Счёт № 702 расходы**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредит счетов № | **Д** | **К** | Дебет счетов № |
|  | С – расходы, произведённые на начало отчётного периода |  |  |
| 30102,  30109,  40702  42305  60305  60303  60308  60301,  30102  20202  61001  30102  60323,  30102  60323  30102  60903  60601-60604,  60803,  60610,  60611  61006  60324-51210,  50804-51104,  50204-50704,  47425,  46008-47308,  45009-45409,  44210-44410,  и др. | Проценты, уплаченные юридическим лицам за привлечённые кредиты по межбанковским кредитам  Проценты, доначисленные физическим лицам по депозитам  Расходы на содержание управленческого персонала:  начисление заработной платы  начисление на заработную плату  Командировочные расходы в пределах норм  Расходы на рекламу по норме  Представительские расходы по норме  Канцелярские расходы  Оплата арендной платы  Расходы на содержание зданий и сооружений (тепло, вода, свет и пр.)  Другие расходы в том числе:  типографские расходы, расходы на охрану в разрешённых случаях расходы на ремонт всех видов основных средств включая арендованные, кроме автотранспорта  Штрафы уплаченные  Начислены:  Амортизация НМА  Износ (амортизация) основных средств всех видов и назначений  Недостачи в пределах норм естественной убыли  Резерв под возможные потери по ссудам и приравненных к ним размещенных средств |

По окончании отчетного периода для определения финансового результата производится закрытие счетов учета доходов и расходов банка. В течение отчетного года прибыль или убыток определяется нарастающим итогом. Если банк имеет филиалы, то результат совместной деятельности показывается свернуто, при наличии дочерних организаций - юридических лиц - развернуто - прибыли, убытки. После сдачи банком годового бухгалтерского баланса сумма прибыли (остаток счета № 70301 «Прибыль отчетного года») переносится на счет № 70302 «Прибыль предшествующих лет» (д-тсч**.** № 70301, к-т сч. № 70302), аналогично учитываются убытки.

После утверждения годового отчета учредителями банка счет № 70302 закрывается отнесением в дебет этого счета суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом «Использование прибыли предшествующих лет» (д-т сч. № 70302, к-т сч. № 70502).

Убыток как результат финансовой деятельности банка пога­шается за счет источников, определенных учредителями банка.

Использование прибыли

Необходимо различать балансовую и чистую прибыль (оставшуюся в распоряжении банка). Прибыль отчетного года, полученная как разница между оборотами (дебетовыми и кредитовыми) счета № 70301, называется *балансовой.* Балансовая прибыль уменьшенная на сумму налога на прибыль, составляет размер *чистой прибыли.*

Назначение счета № 705 «Использование прибыли» сводится к учету использованной в отчетном году фактически полученной прибыли и оставшейся неиспользованной прибыли предшествующих лет. Счет № 705 - активный; сальдо дебетовое отражает суммы использованной в течение года прибыли, до отчетного периода, оборот по дебету - суммы, использованные в отчетном периоде в виде: налогов, начисляемых за счет прибыли (д-т сч. № 70501, к-т сч. № 60301);

дивидендов акционерам от участия в уставном капитале акционерного банка (д-т сч. № 70501, к-т сч. № 60320);

отчислений в резервный фонд (д-т сч. № 70501, к-т сч. № 10701), фонды специального назначения, в другие фонды (д-т сч. № 70501, к-т сч. № 10702) и на иные цели.

Оборот по кредиту отражает списание сумм остатков, числившихся на счете, в корреспонденции со счетом по учету прибылей и убытков (№ 703 или № 704). После сдачи годового бухгалтерского баланса остаток счета № 70501 переносится на счет № 70502, также переносятся и суммы прибылей. Затем, после утверждения годового отчета учредителями банка, на счете № 70502 отражается использование не распределенной на конец года прибыли на цели, указанные учредителями (д-т сч. № 70502, к-т сч. № 10702, № 60320 и др.).

Счет № 70302 закрывается в корреспонденции со счетом № 70502 (д-т сч. № 70302, к-т сч. № 70502).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам отчислений, взносов, платежей.

Таким образом, выделим три временных периода изменения статьи прибыли.

1. По окончании отчетного периода: сумма прибыли определяется путем закрытия счетов по учету доходов и расходов:

д-т сч. № 70301, к-т сч. № 702;

д-т сч. № 701, к-т (.ч. № 70301.

Кредитовое сальдо по счету № 70301 и есть прибыль отчетного года (т.е. превышение суммы доходов над суммой расходов составит финансовый результат деятельности банка).

2. После сдачи годового отчета: сумма прибыли отчетного года переносится на счет № 70302 «Прибыль предшествующих лет» (д-т сч. № 70301, к-т сч. № 70302).

Таким же образом переносятся суммы остатков по счетам учета использования прибыли (д-т сч. № 70502, к-т сч. № 70501).

3. После утверждения годового отчета учредителями (акцио­нерами) и принятия решения о распределении неиспользованной прибыли предшествующих лет делается запись:

д-т сч. № 70302, к-т сч. № 70502 и д-т сч. № 70502, к-т сч. № 107, 102, 103, 104, 60320.

Полное содержание отчета о прибылях и убытках см. приложение № 2. В заключение рассмотрения вопросов учета фондов, резервов, финансовых результатов предлагаем познакомиться с методикой расчета собственных средств (капитала) кредитной организации (ЦБРот 01.06.98 г. № 31-П).

Список литературы

1. «Бухгалтерский учёт в коммерческих банках» - Е.П. Козлова, Е.Н. Галанина.
2. «Банковский учёт и операционная техника» - К.Г. Парфёнов.
3. УКАЗАНИЕ Ц.Б. «Об отражении в бухгалтерском учете кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, отдельных операций по учету основных средств» от12 июля 2000 года № 821-У