## **7.** К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

-отчисления от прибыли банков на формирование или увеличение их фондов;  
-получение кредитов других юридических лиц;  
-депозитные операции;  
-выпуск долговых обязательств, обращающихся на рынке.

Первая группа пассивных операций связана с формированием и развитием**собственных средств. В** настоящее время отчисления от прибыли производятся в следующие фонды кредитных организаций:  
-резервный счет (10701);  
-счет специального назначения (10702);  
-фонды специального назначения, использованные на произ­водственное и социальное развитие (10703).

Ко второй группе пассивных операций относятся**кредиты,** получаемые кредитными организациями от других юридических лиц. Сюда входят прежде всего краткосрочные и долгосрочные ссуды, предоставляемые одними банками другим; они отражаются в Пла­не счетов коммерческих банков на счетах 312, 313, 314. Обычно эти ссуды используются для оперативного регулирования ликвидности балансов банков. В эту же группу следует включить депози­ты и иные привлеченные средства банков (315, 316).Третья группа пассивных операций банков —**депозитные операции** — является основной в банковской практике. Она отражает деятельность коммерческого банка как посредника в приобрете-

«Использование прибыли отчетного года» и 70502 «Использова­ние прибыли предшествующих лет».  
На счете 70501 отражается начисление налога на прибыль бан­ка (включая платежи за перерасход заработной платы сверх уста­новленной законодательством суммы) и отражаются все платежи из прибыли (перечисления в специальные фонды, начисление ди­видендов и др.).

8. Депозиты явл. основным ср-в привлечения Денежных ср-в для проведения активных операций. При размещении депозитов банк руководствуется положением НБ и внутренними инструкциями разработанными для этого.

ДТ3012 КТ3414 - открыти деп счета физ л

ДТ9056 КТ3471 - наращ-тся %-ы по деп счету физ л

ДТ3471 КТ3414 - увеличение вклада на наращ %-ы

ДТ3414 КТ3012 - закрытие срочного депсчета физ л

3412, 9034, **3471** - используются для срочных деп счетов предпр

При допущении ошибок в бланке деп сертификата выписывается клиенту новый, а испорченный списать в расход сч 99853 и в приход сч 99858

1. Организация б/у в банках РБ строится на общих принципах, основными из которых

являются:

- гос. регулирование б/у и отчетностью;

- строгое документальное оформление и отражение в

бухгалтерском учете каждой совершаемой операции;

- оценка и учет имущества, финансовых вложений, требований, обязательств и др. опер. в денежной ед., эмитируемой НБРБ в качестве официального плат ср-ва;

- систематизация, группировка полученной инфы и отражение ее в б/у методом 2-ой записи;

- обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности банка и ее конечными результатами;

- инв А и П банка с целью обеспечения достоверности данных б/у;

- публикация отчетности;

- независимая проверка и подтверждение фин. отчетности аудиторскими организациями;

- присвоение каждому учреждению банка индивидуального номера для осуществления банковских операций.

Вышеназванные принципы должны соответствовать общепризнанным в международной практике принципам и правилам ведения б/у в банковской системе.

6. **Банковская документация** - совокупность документов являющаяся письменным свидетельством совершаемых операций и обосновывающих их отражение в учете. К банковской документации относят следующие **виды документов**:

1) Документы директивного характера (приказы, инструкции, правила, циркуляры) они предназначены для руководителей и работников банка, которые должны принять их к исполнению.

2) Кредитно-плановые документы (кредитно-расчетные документы, ходатайства клиентов, отчетные материалы клиентов, договоры залога и страхования).

3) Операционно-расчетные документы, на основании этих документов работники учетно-операционного отдела совершают денежно-расчетные операции (платежные поручения, авизо, мемориальные ордера).

4) Кассовые документы, т.е. документы связанные с приемом и выдачей наличных денег.

5) Документы по внутрибанковским операциям (ведомости по заработной плате, авансовые отчеты, счета-фактуры).

Для составления документов используются стандартные бланки, установленной формы, изготовленные типографским способом. Основные реквизиты документов, применяемых в банках регламентированы положением о расчетных документах. Каждый документ и каждый отдельный лист сводного документа должны иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати. В документах обязательно проставляется дата выписки документа и дата сдачи его в банк. Документы связанные с приемом и выдачей денег и ценностей, в том числе квитанции о приеме денег и ценностей должны иметь кроме указанных выше подписей, также подпись кассира принявшего или выдавшего деньги и ценности. Не допускаются в прием к исполнению документы имеющие какие-либо исправления. Определенный порядок должен соблюдаться и при хранении банковских документов. Бухгалтерские, мемориальные документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в порядке возрастания номеров дебетуемых балансовых счетов. Документы длительного хранения подшивают в отдельные папки. Хранятся документы:

1) В кладовой и несгораемых шкафах.

2) В железных шкафах, сундуках или ящиках в охраняемом помещении.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагают на руководителя и главного бухгалтера банка.

**2. Баланс КБ** - сводка оборотов и остатков по счетам второго порядка. Ежедневно составляемый баланс банка отражает состояние привлеченных и собственных средств банка, а также их размещение. Ежедневный баланс составляется по форме приведенной в приложении 14 к правилам бухгалтерского учета. Ежедневный баланс по операциям совершаемым непосредственно КО должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Балансы и оборотные ведомости подписывают после их рассмотрения руководителем кредитной организации, главным бухгалтером или по поручению заместителем.

ЦБ РФ и все КБ страны для ведения бухгалтерского учета пользуются единой номенклатурой счетов баланса, определенной планом счетов бухгалтерского учета. Поэтому в учете банков имеются единые сопоставимые показатели по всем видам их деятельности. Таким образом в отличие от предприятий, которые разрабатывают ежемесячные, квартальные и годовые балансы, банки разрабатывают ежедневные балансы, которые являются внутрибанковскими документами. Их составление необходимо для оперативного контроля, управления и анализа деятельности банка, т.к. в балансе отражается состояние привлеченных и собственных средств банка. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций.

По итогам деятельности за год в коммерческом банке составляют два годовых баланса: один без заключительных оборотов, второй с заключительными оборотами. Заключительные обороты - обороты по отдельным счетам и операциям проводимые в новом году, но подлежащие учету как обороты истекшего года. Предельный срок совершения заключительных оборотов устанавливается ЦБ. На основе баланса по счетам второго порядка по форме принятой в КО составляются балансы для публикации.

Составление баланса является основной задачей бухгалтерской службы коммерческого банка. Со вступительного баланса на начало каждого цикла бухгалтерского учета начинается работа бухгалтерии, а заключительным балансом на конец цикла она завершается и одновременно начинается следующий цикл.

**7. На пассивных балансовых счетах отражаются**: фонды банка, средства организаций и граждан, депозиты, средства в расчетах, прибыль банка, кредиторская задолженность, другие пассивы и привлеченные средства. Увеличение пассивного счета отражается по кредиту, а уменьшение по дебету.

Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и финансирования организации, а задолженность на активных счетах показывает использование этих ресурсов.

Внебалансовые счета по экономическому содержанию также разделены, как и балансовые, на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом 99999, пассивные - со счетом 99998, при этом счета 99998 и 99999 ведутся только в валюте РФ - в рублях.

**3. Задача аналитического учета - контроль за правомерностью** совершения банковских операций. Аналитический учет отражает банковскую операцию во всех ее деталях.

**Основные инструменты** **аналитического учета**:

1) Бухгалтерский журнал.

2) Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым, балансовым и внебалансовым счетам.

3) Ведомость остатков размещенных и привлеченных средств.

Самым распространенным средством аналитического учета являются лицевые счета, они подразделяются на:

- клиентские (отражают расчетные и кредитно-денежные взаимоотношения с его клиентами);

- внутрибанковские (используются для расчетов, доходов, расходов, результатов деятельности самого банка)

**Синтетический учет** носит обобщенный характер. Данные синтетического учета служат как средством для проведения анализа деятельности самого банка, так и могут быть использованы для проведения анализа деятельности отдельных предприятий и организаций и отраслевого анализа.

**Задача синтетического учета** - проверка правильности ведения аналитического учета. Синтетический учет осуществляется на счетах второго порядка предусмотренный действующим планом счетов. Взаимосвязь синтетического и аналитического учета выражается в том, что лицевые (аналитические) счета открывают в разрезе счетов второго порядка (синтетических счетов).

**Основные инструменты синтетического учета:**

1) Оборотная ведомость (включает вступительные остатки, обороты, конечные остатки по каждому синтетическому счету).

2) Ежедневный баланс.

**10. Для проведения расчетов** банки открывают своим клиентам расчетные, бюджетные и текущие счета.

**Расчетные счета** открываются для юридических лиц различных форм собственности, имеющих самостоятельный баланс и занимающихся предпринимательской деятельностью.

**Бюджетные счета** открываются организациями и учреждениями, которым для ведения деятельности выделяются средства из местных бюджетов и бюджетов субъектов.

**Текущие счета** открываются организациям и учреждениям (религиозные, общественные), не занимающимся предпринимательской деятельностью, а также текущими являются счета в иностранной валюте.

**Валютные счета** открываются всем юридическим лицам для выполнения расчетов по экспортно-импортным операциям.

Для открытия счета в банк предъявляются необходимые документы. Счет открывается при наличии на заявлении клиента разрешительной надписи Председателя Правления или его заместителя и главного бухгалтера кредитной организации. За открытие и ведение счета кредитная организация может взимать определенную плату. Клиент заполняет заявление на взнос наличными и вносит требуемую сумму в кассу банка. Клиенту сообщается номер счета и операциониста, с которым будет работать клиент. Открытый счет и все реквизиты по каждому клиенту заносятся в журнал регистрации открытых счетов.

Об открытии счета главный бухгалтер в банке на подлинном экземпляре устава делает отметку с указанием номера счета и заверяет его гербовой печатью. Клиенту выдается справка для налоговой инспекции об открытии расчетного счета.

Номера счетов включают в себя: 1. балансовый счет второго порядка 40502 (5 знаков); 2. код валюты: доллар США 840 (3 знака), российский рубль 810 (3 знака); 3. защитный ключ К (0) (1 знак); 4. номер филиала (отделения) 0021 (4 знака); 5. порядковый номер лицевого счета 0000128 (7 знаков). Номер лицевого счета 40502 840 К 0021 0000128.

Списание денежных средств осуществляется кредитной организацией на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда.

Для учета открытых расчетных, текущих и бюджетных счетов клиентам в Плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций предусмотрены пассивные счета с 401 по 408.

Расторжение договора банковского счета (по инициативе КО или клиента) является основанием закрытия счета клиента.

**14. Платежное поручение** - письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя. Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон. Платежные поручения выписываются с использованием технических средств. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Выписываются платежные поручения в трех экземплярах:

1) Первый - должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером предприятия и иметь оттиск печати, служит основанием для записи операций банка и остается в документах дня.

2) Второй экземпляр - пересылается в банк клиента (получателя денег).

3) Третий экземпляр - прилагается к выписке из расчетного счета.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством:

Дт 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" - Кт 99999.

При частичной оплате платежного поручения банком используется платежный ордер.

При полной оплате платежного поручения делается запись:

Дт 99999 - Кт 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок".

Если оплата не может быть исполнена из-за отсутствия на корреспондентском счете средств, она учитывается на счете 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету" (П):

Дт 405, 406 Расчетные счета клиентов - Кт 47418.

И одновременно расчетный документ учитывается на внебалансовом счете 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации":

Дт 90903 - Кт 99999.

При оплате платежного документа в бухгалтерском учете делается проводка:

Дт 47418 - Кт 30102.

**15. Платежное требование** – это документ, в котором выражается требование поставщика к плательщику об уплате денег путем их перечисления по банковским счетам.

Платежное требование используют при расчетах за отгруженные товары, выполнения работы и оказанные услуги, а также по нетоварным операциям, авансам, предварительной оплате. Сумма платежного требования не ограничивается. В настоящее время платежные требования оплачиваются, как правило, в порядке предварительного акцепта, т.е. после получения согласия плательщика оплачивать предъявленные документы. Плательщик вправе отказаться от акцепта платежных требований, но по мотивам предусмотренным в договорах с обязательной ссылкой на пункт договора и с указанием мотива отказа. При неполучении в установленный срок отказа от акцепта платежных требований в письменной форме они считаются акцептированными и подлежат оплате плательщиками.

Безакцептное списание средств используется при платежах за коммунальные услуги, электроэнергию, телефон.

Расчеты платежными требованиями могут осуществляться со стадии начального инкассо, когда поставщик сдает документы в свой банк, осуществляется весь документооборот по расчетам, без стадии начального инкассо, когда плательщик направляет документы непосредственно в банк плательщика.

Платежные поручения выписываются поставщиком в четырех экземпляра при иногородних расчетах:

1) первый экземпляр используется как ордер для списания средств со счета в банке плательщика;

2) второй - выдается поставщику при выписке из его счета после завершения инкассовой операции;

3) третий - с товарно-транспортными документами вручают плательщику как извещение о платеже;

4) четвертый - при одногородних расчетах используют как мемориальный ордер в банке поставщика после зачисления средств на счет.

Срок акцепта - 5 рабочих дней, не считая дня поступления в банк расчетных документов.

При оплате платежных требований в банке плательщика делается следующая проводка: дебет счета плательщика, кредит корр.счета банка. Операции по оплате платежных требований одновременно отражаются и по внебалансовому счету № 90901. Основанием для списания документов со счета № 90901 являются описи с отметкой ответственного исполнителя об оплате включенных в них требований: дебет счета № 99999, кредит счета № 90901. Аналитический учет по счету 90903 ведется по каждому клиенту банка с разбивкой по группам очередности платежей.

**Чек** - документ установленной формы, позволяющий произвести платежи чекодателя чекодержателю. Чекодатель - лицо, выписавшее чек. Чекодержатель - лицо, владеющее выписанным чеком. Плательщик - банк, производящий платеж по предъявленному чеку.

Чек является ценной бумагой и изготавливается по единому образцу. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и приходуются по внебалансовому счету 91207 "Бланки". Кт счета 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи.

Для получения чеков юридическое лицо представляет в банк заявление для получения чеков. При необходимости вместе с заявлением представляется платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом счете чекодателя 40903 "Расчетные чеки" (П). На этот счет зачисляется сумма средств, депонируемая с соответствующего расчетного счета. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение 10 дней, не считая день его выдачи.

КБ сдают принятые чеки в РКЦ с оформленными реестрами в четырех экземплярах: первый и второй экземпляры - направляются в РКЦ, обслуживающий банк плательщика; третий - с чеком остается в РКЦ, обслуживающем банк поставщика; четвертый - выдается как расписка о приеме чеков банку поставщика.

Списание средств со счета чекодателя производится на основании поступившего из РКЦ реестра чеков. Сами чеки остаются на хранении в РКЦ. Их копии могут быть затребованы по мере необходимости.

1) С расчетного счета клиента списаны денежные средства для депонирования на счете при осуществлении безналичных расчетов чеками:

Дт 40702 "Расчетный счет" - Кт 40903 "Расчетные чеки".

2) Списаны денежные средства в оплату предъявленного чека:

Дт 40903 "Расчетные чеки" - Кт 30102 "Корреспондентский счет кредитной организации».

**16. Аккредитив** - условное денежное обязательство принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи.

Банками могут открываться следующие **виды аккредитивов**:

1) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

2) отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии **покрытого (депонированного) аккредитива** банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии **непокрытого (гарантированного) аккредитива** банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива.

**Отзывным** является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

**Безотзывным** признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

Плательщик представляет обслуживающему банку аккредитив на бланке формы 0401063. Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву плательщик указывает в аккредитиве номер лицевого счета, открытого на балансовом счете 40901 «Аккредитивы к оплате» исполняющим банком на основании заявления получателя средств, составленного в произвольной форме, который доводится исполняющим банком до сведения получателя средств, а получателем средств - до сведения плательщика. При выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива поле «Счет (40901)» в аккредитиве не заполняется.

Учет сумм покрытых (депонированных) аккредитивов осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы».

Учет сумм гарантий по непокрытым (гарантированным) аккредитивам осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете 91404 «Гарантии, выданные банком».

Поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву зачисляются исполняющим банком на 40901 «Аккредитивы к оплате».

При поступлении от банка-эмитента непокрытого (гарантированного) аккредитива сумма аккредитива учитывается на внебалансовом счете 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком».

**24. Лизинг - это финансовая операция банка, заключающаяся в предоставлении недвижимого или движимого** имущества в долгосрочную аренду. При этом имущество на протяжении всего срока действия договора лизинга и по его завершению остается собственностью банка. По окончанию срока действия договора лизинга арендатор может:

1) завершить арендные платежи и вернуть имущество банку;

2) заключить новый договор лизинга;

3) закупить имущество по цене, согласованной с арендодателем.

Лизинг может рассматриваться как своеобразная форма кредита, т. к. арендатор обязуется погасить стоимость этого имущества в рассрочку в течение нескольких лет по мере внесения арендных платежей.

Учет операций, связанных с лизингом оборудования, ведется на активном счете 924 "Машины, оборудование, транспортные и другие средства для сдачи в аренду (лизинг)". По дебету счета учитывается стоимость приобретенных машин, оборудования, транспортных и других средств для сдачи в аренду по лизинговому соглашению. По кредиту счета отражаются суммы стоимости машин, оборудования, транспортных и других средств при их выбытии (покупке арендатором по остаточной стоимости), списании с баланса либо реализации.

При покупке машин, оборудования, транспортных и других средств по лизинговым соглашениям в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

1) оплата приобретаемого оборудования:

Дт 932 "Дебиторы и кредиторы по капитальным вложения " - Кт 161 "Корреспондентский счет КБ".

2) получение оборудования:

Дт 930 "Капитальные вложения " - Кт 932 "Дебиторы и кредиторы по капитальным вложения ".

3) оприходование приобретенного оборудования:

Дт 920 "Здания и сооружения"(921 "Хозяйственный инвентарь") - Кт 930 "Капитальные вложения".

Передача машин, оборудования, транспортных и других средств по лизинговому соглашению:

Дт 924 "Машины, оборудование, транспортные и другие средства для сдачи в аренду (лизинг)" - Кт 920 "Здания и сооружения"(921 "Хозяйственный инвентарь").

Начисление амортизации на сданные в аренду основные средства ежемесячно отражается:

Дт 970 "Операционные и разные расходы" - Кт 015 "Износ основных средств".

Расчеты с арендаторами учитываются по отдельному лицевому счету к счету 904 "Прочие дебиторы и кредиторы". Возможен вариант получения лизинговых платежей авансом. В этом случае авансовые платежи отражаются на счете 943 "Доходы будущих периодов".

11. При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Для открытия расчетного счета организация должна представить в учреждение выбранного ею банка следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;

- нотариально заверенные копии устава организации, учредительного договора и регистрационного свидетельства;

- справку налогового органа о регистрации организации в качестве налогоплательщика;

- копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионный фонд РФ и в Фонд обязательного медицинского страхования;

- карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера с оттиском печати организации по установленной форме, заверенную нотариально.

Для открытия корреспондентского счета в РКЦ коммерческий банк представляет:

- заявление на открытие счета;

- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

В результате заключается корреспондентское соглашение на открытие банку корреспондентского счета. Плата за расчетно-кассовое обслуживание банка РКЦ не взимается, и проценты по остаткам средств на счете не начисляются. Каждому банку может быть открыт только один корреспондентский счет в одном из РКЦ. Филиалу коммерческого банка может быть открыт корреспондентский субсчет в РКЦ.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершении соответствующих операций, предусмотренных законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами. Правила заключения и исполнения договора банковского счета относятся как к банкам, так и к другим кредитным организациям, действующим в соответствии с выданным разрешением (лицензией). Расчетные, текущие и прочие счета клиентов предназначены не только для хранения, но и для получения денежных средств наличными, а также для безналичных перечислений и поступлений.

Расчетные счета — пассивные: сальдо кредитовое отражает сумму свободного остатка денежных средств клиента; оборот по дебету — списание средств по приказам клиента или списание банком задолженности по выданным клиенту ссудам, процентов по ссудам при наступлении срока платежа, сумм безакцептных платежей; оборот по кредиту — суммы зачисленные, поступившие в адрес клиента, ссуды полученные, проценты, начисленные банком на остатки по расчетному счету, и др.

С расчетного (текущего) счета клиента банк выдает выписки в порядке и сроки, указанные в карточках образцов подписей и оттиска печати. По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету. На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп и календарный штемпель даты проверки. Не заверяются штампом лишние экземпляры документов и приходные кассовые документы. В течение 10 дней после получения выписки клиент обязан письменно сообщить о суммах, ошибочно записанных в кредит или в дебет счета, иначе обороты и остаток по лицевому счету считаются подтвержденными.

Выписки из расчетных и прочих счетов клиентов в банке содержат следующие показатели:

- номер расчетного или другого счета клиента;- дата — период, за который выписка предоставляется;- остаток средств (задолженность банка) на начало дня;- номер документа;- шифр вида операций банка;- счет банка;- сумма: по кредиту — зачислено клиенту, по дебету -с расчетного счета; - итоги оборотов по дебету и кредиту;- остаток на конец дня.

**12.  Операции, связанные с** вкладами регламентируются главой 44 Гражданского кодекса

Российской Федерации.

Кодексом предусмотрено, что:

по договору банковского вклада (депозита) банк приняв поступившую от вкладчика

или поступившую для него денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму

вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных

договором.

договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если

внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или

депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом,

отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом,

установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в

банковской практике обычаями делового оборота.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет

недействительность этого договора.

    договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому

    требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по

    истечении определенного договором срока (срочный вклад).

    проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем

    ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее

    списанию со счета вкладчика по иным основаниям.

Вклады граждан отличаются от вкладов юридических лиц более жесткими условиями -

проценты по вкладам граждан не могут быть изменены банком в одностороннем

порядке, если это не оговорено в договоре вклада.

Вести операции со средствами физических лиц разрешается только банкам,

проработавшим более 2 лет и получившим разрешение на работу со средствами

граждан.

Учет [вкладов физических лиц](http://click02.begun.ru/click.jsp?url=Vl*AzL2srazhYVhLIRRhqVYjkf6JS3oJyInGLQ54oLjXvxWimjTlmKabu8Oe1L0nQXxDhK1zDHgfEqnSoURVltvS4tlV4p6er4hzlZbw2uxnyEZQGqwO7a-mCtcZkYP9gm-R8S-UyrCcV86XgMaX9Wmz7ImGkL5cpEklByWSWHfhB5j0A1x6OTADfISWrd-hbJCKub2BjNqkC7E6qTi4EftE-2pCzkShIAzu9pajoE*y-lwPNc9GFxfOW5ht8bhDk-emDR0-Ad3i-b2WSkaW1AfTZkkJqlCz-HkOAlLDBlDM0bBVjUCphQhXJT9oHlwAV32a7EVYScaI5iOXcyBbGHr3nJB*xvkkAanOttyvofsSSt6wDLqpUv9w-tvDLdYXCTCgm6aLDQVmv0M-FPTsZqSE3UU69gb*ta*YvWfjN*iR8H4lfwxGpQrQ*krZOCZNc4oUaKKSoCSYKICLwmkz5pWFqLdW0f3lY3efbDAb0MMz0o3Q9B6kHlHdI-yuihiSmpDR88iWV5S1*spIVNmuyN*PoyV9ZGIeUlLgk3H-BCqAhmvDwc-t5g1KgqPNMxd2TCmUI-uM6LD2PEWz1-tpbjYzAQ6CyBqPzeuSpd2UULrOHwbTtiKhLcxT2oJwNFsXwqTJsM6aiTk3jP6Fpv9jIQC6UI5es5onXdeoj9fjzuUmb3xxph8VZ*RZN9veDXgcnc6wEq5Qn9ZfzU1u) ведется на пассивных счетах:

No 423 - Депозиты физических лиц -резидентов;

No 426 - Депозиты физических лиц - нерезидентов.

Банк России разрешает ведение учета вкладов физических лиц на отдельных

программных комплексах с отражением операций на соответствующих балансовых

счетах итоговыми суммами.

Проценты, начисляемые по вкладам, относятся на операционные расходы банка в

момент их выплаты или причисления к вкладу.

В учете эта операция отражается следующим образом:

Дебет сч. No 70203 Кредит сч. No 423 (426) или счет кассы.

Если проценты не причисляются ко вкладу, то начисление процентов отражается

проводкой:

Дебет сч. No 61401 Кредит сч.No 47411 на сумму начисленных процентов.

При выплата процентов вкладчику через кассу:

Дебет сч. No 47411 Кредит сч. No 202

Выплата процентов в безналичном порядке путем перевода процентов на счет в

других банках:

Дебет сч. No 47411 Кредит сч. No 30102

Причисление процентов во вклад:

Дебет сч. No 47411 Кредит сч. No 423 (426).

Одновременно расходы будущих периодов списываются на расходы проводкой:

Дебет сч. No 70203

Кредит сч. No 61401

Ежеквартально, в последний день квартала банк осуществляет наращивание процентов

и в день их начисления делается проводка:

Дебет сч. No 61401 Кредит сч. No 47411

Проценты начисляются от начала срока вклада или от дня последнего начисления

процентов до последней даты квартала. Данное положение содержится в указании

Банка России от 17.12.97 г. No 78-У.

Следует напомнить, что практически по всем депозитам (вкладам) граждан нерезидентов начисленные проценты подлежат обложению подоходным налогом, а по

вкладам резидентов только в том случае, если процентная ставка превышает ставку

рефинансирования Банка России (в инвалюте - 15%).Аналогичные проводки осуществляются по депозитам юридических лиц.