

Опубликовано на нашем сайте 08.09.2003г.

Бондаренко Елена

Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Краснодар, 2003

СОДЕРЖАНИЕ

1. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях	4	
1.1. Задачи бухгалтерского учета		4
1.2. Общая характеристика организации бухгалтерского учета в кредитных организациях		4
1.3. Основы аналитического и синтетического учета		5
1.4. Организация контроля над документальным оформлением операций		6
2. Межбанковские расчеты	7	
2.1. Порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов		7
2.2. Отражение операций по корреспондентским счетам и субсчетам		8
2.3. Порядок проведения операций по счетам межфилиальных расчетов		9
3. Операции банка с клиентскими счетами в российских рублях	10	
3.1. Формы безналичных расчетов		10
3.2. Расчеты платежными поручениями		11
3.3. Расчеты аккредитивами		11
3.4. Расчеты чеками		12
3.5. Расчеты по инкассо		13
4. Учет валютных операций коммерческого банка	13	
4.1. Порядок бухгалтерского учета переоценки валютных средств коммерческого банка		13
4.2. Текущие валютные операции юридических и физических лиц		14
4.3. Поступление/списание валютных средств		15
4.4. Обязательная продажа части валютной выручки		16
4.5. Обмен наличной иностранной валюты		17
4.6. Безналичный обмен иностранной валюты		17
4.7. Валютная позиция		19
5. Кредитные операции коммерческого банка	22	
5.1. Предварительный обзор кредитного портфеля		22
5.2. Риск в кредитной деятельности банка		23
5.3. Оценка кредитного портфеля		24
5.4. Порядок создания и учета резервов на возможные потери по ссудам		25
5.5. Порядок учета активных кредитных операций		28
5.6. Порядок учета процентов к получению по кредитным операциям		29
5.7. Аудит межбанковских кредитов		30
5.8. Учет гарантий и поручительств		30
5.9. Пассивные кредитные операции		30
6. Депозитные и кассовые операции коммерческого банка	31	
6.1. Активные депозитные операции		31
6.2. Пассивные депозитные операции		32
6.3. Кассовые операции		33
7. Учет фондов банка	34	
7.1. Выпуск акций коммерческим банком при его создании		34
7.2. Выпуск акций при увеличении УК банка, созданного в форме АО		35
7.3. Проверка учета неоплаченного УК		36
7.4. Проверка уставного фонда		36
7.5. Добавочный капитал коммерческого банка		37
7.6. Проверка других фондов коммерческого банка		38

8. Учет операций банка с ценными бумагами	39	
8.1. Правовые основы выпуска облигаций		39
8.2. Правовые основы выпуска сертификатов		39
8.3. Учет пассивных операций банка с ценными бумагами		40
8.4. Учет процентов по выпущенным ценным бумагам		41
8.5. Учет активных операций банка с векселями		43
8.6. Учет активных операций банка с другими ценными бумагами		44
9. Учет внутрибанковских операций	45	
9.1. Учет основных средств		45
9.2. Учет нематериальных активов, лизинговых операций		46
9.3. Учет расчетов с персоналом		47
10. Учет формирования и использования прибыли, уплаты налогов	48	
10.1. Налог на имущество		48
10.2. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым финансово-кредитными учреждениями		48
10.3. Налог на прибыль		49
10.4. Учет формирования и использования прибыли		51
11. Характеристика используемых счетов		Ошибка! Закладка не определена.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1. Задачи бухгалтерского учета

1. Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внешним и внутренним пользователям отчетности.

2. Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов.

3. Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности

4. Использование данных бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Принципы бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности. Предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

2. Постоянство правил бухгалтерского учета.

3. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены разумно.

4. Отражение доходов и расходов по кассовому методу. Относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

5. День отражения операций. Операции отражаются в день их совершения.

6. Раздельное отражение активов и пассивов. Активы и пассивы оцениваются отдельно и показываются в балансе в развернутом виде.

7. Преемственность бухгалтерского баланса. Остатки на балансовых и забалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предыдущего периода.

8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой.

9. Единица измерения. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости в момент приобретения или возникновения, если иное не предусмотрено нормативными актами РФ. Активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценных металлах и камнях по общему правилу отражаются по курсу ЦБ на дату баланса.

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

Бухгалтерский учет совершаемых операций ведется в валюте Российской Федерации. Учет имущества других юридических лиц, находящихся у кредитной организации, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся ее собственностью.

1.2. Общая характеристика организации бухгалтерского учета в кредитных организациях

Операционный день представляет собой часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание клиентов по вопросам бухгалтерского учета, приема документов для отражения в учете.

Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня. Конкретное время начала, конца операционного дня определяется кредитной организацией и доводится до сведения обслуживаемой клиентуры.

Под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

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

Счета в бухгалтерском учете определены как активные или пассивные. Счета, по которым возможно как дебетовое, так и кредитовое сальдо, предусматриваются парные – активные и пассивные. В начале операционного дня операции отражаются по счету, на котором есть остаток, при отсутствии – на любом из парных. Если в конце операционного дня на счете складывается противоположное сальдо, то оно программным путем должно быть перенесено на соответствующий парный счет. Основанием является мемориальный ордер.

1.3. Основы аналитического и синтетического учета

Документами аналитического учета являются:

1. **лицевые счета.** Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Номер лицевого счета содержит 20 знаков. Лицевые счета клиентов открываются бухгалтерией на основе распоряжения руководства банка с приложением карточки с образцами подписей и оттиском печати.

В распоряжении должен быть указан владелец счета, номер и дата договора банковского счета, порядок и периодичность выдачи выписок счета. После открытия счета, распоряжение передается в юридическую службу для помещения в юридическое дело клиента.

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

- 1) дата открытия счета;
- 2) дата и номер договора об открытии счета;
- 3) наименование клиента;
- 4) наименование (цель) счета;
- 5) номер лицевого счета;
- 6) порядок и периодичность выдачи выписок счета;
- 7) дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;
- 8) дата закрытия счета;
- 9) примечание.

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

Схема нумерации лицевого счета (для балансовых счетов) приведена в таблице.

Рассмотрим порядок нумерации лицевых балансовых счетов на примере. Предположим, необходимо присвоить номер лицевому счету по учету кредита, предоставленному банку АВС в валюте Российской Федерации сроком на 5 дней.

Номер раздела – 3

Номер счета первого порядка – 20

Номер счета второго порядка – 03

Код валюты – 810

Защитный ключ – 4

Порядковый номер подразделения – 0007

Порядковый номер лицевого счета – 1234567

Номер лицевого счета – 32003810400071234567

2. ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно;
3. ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость ведется по счетам программным путем ежедневно.

Документами синтетического учета являются:

1. ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года;

Схема нумерации лицевых балансовых счетов

	Количество знаков			
	Кор. счета, счета по учету средств клиентов банка	Средства по учету кредитов, и др. счета	Бюджетные счета	Счета по учету доходов и расходов
Номер раздела	1	1	1	1
Номер счета первого порядка	2	2	2	2
Номер счета второго порядка	2	2	2	2
Код валюты или драгоценного металла	3	3	3	3
Защитный ключ	1	1	1	1
Номер филиала, структурного подразделения	4	4	4	4
Символ бюджетной отчетности	-	-	3	-
Символ отчета о прибылях и убытках	-	-	-	5
Порядковый номер лицевого счета	7	7	4	2
Итого знаков	20	20	20	20

2. ежедневный баланс. Ежедневный бухгалтерский баланс составляется по счетам второго порядка. Бухгалтерский баланс составляется в валюте Российской Федерации. Первичные балансы составляются в рублях и копейках, консолидированные – в единицах, указанных для составления и представления отчетности. При отражении в балансе операций, совершенных в иностранной валюте, драгоценных металлах и драгоценных камнях отдельно показывается сумма в оригинальном измерителе и рублях по соответствующему курсу ЦБ.

1.4. Организация контроля над документальным оформлением операций

Задачи внутрибанковского контроля:

1. Обеспечение сохранности средств и ценностей.
2. Соблюдение клиентами положений по оформлению документов.
3. Своевременное исполнение поручения клиентов на перечисление или выдачу средств.
4. Перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

Все совершаемые операции должны быть документально подтверждены.

Основания для совершения операции:

- 1) клиентские документы – платежные поручения, платежные требования, чеки, объявления на взнос наличными;
- 2) внутрибанковские документы – мемориальные ордера, приходные и расходные кассовые ордера, распоряжения уполномоченных сотрудников.

Необходимые реквизиты:

- 1) контировка – обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена запись;
- 2) дата проводки;

3) подпись бухгалтерского работника, оформившего документ и совершившего операцию, в необходимых случаях – подпись контролирующего работника.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, с последующей арифметической проверкой равенства оборотов по дебету и кредиту соответствующих счетов. Выявленные ошибки подлежат исправлению в день обнаружения. Основанием для проведения исправительной проводки является мемориальный исправительный ордер. Если для проведения исправительной записи требуется списание средств с клиентского счета, то требуется письменное согласие клиента.

Бухгалтерские документы, подтверждающие совершение операций должны быть сброшюрованы в установленном порядке в папку «Документы дня». Подборка документов проводится в порядке возрастания номеров дебетованных счетов.

2. МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

2.1. Порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов

Для ускорения проведения безналичных расчетов между различными хозяйствующими субъектами коммерческие банки часто устанавливают корреспондентские отношения друг с другом, то есть открывают корреспондентские счета.

Кредитная организация или ее филиал, открывшая корреспондентский счет другой кредитной (счет ЛОРО) организации и выполняющая по нему операции, предусмотренные договором счета, называется банком-корреспондентом.

Кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации (счет НОСТРО) и являющаяся распорядителем счета, называется банком-респондентом.

Порядок осуществления межбанковских безналичных расчетов предполагает равенство остатков по корреспондентским счетам на конец одного операционного дня. С этой целью устанавливается дата перечисления платежа.

Дата перечисления платежа (ДПП) – дата одновременного осуществления бухгалтерских записей по корреспондентским счетам или счетам межфилиальных расчетов банком-респондентом и банком-корреспондентом. ДПП устанавливается банком-отправителем платежа с учетом срока прохождения документов до банка-исполнителя платежа. Следует помнить, что отправителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.

В случае если ДПП совпадает с датой списания средств, операции по счетам ЛОРО и НОСТРО отражаются в день отправки расчетных документов банком-отправителем платежа.

Расчеты в безналичном порядке могут проводиться через:

- 1) расчетную сеть БР;
- 2) кредитные организации (счета ЛОРО и НОСТРО);
- 3) небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции;
- 4) внутрибанковскую расчетную систему.

Корреспондентский счет открывается на основании договора.

Для открытия корреспондентского счета кредитная организация предоставляет следующие документы:

- 1) заявление на открытие счета;
- 2) нотариально заверенные копии учредительных документов кредитной организации;
- 3) нотариально заверенную копию лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций;
- 4) письмо территориального органа Банка России о согласовании руководителя и главного бухгалтера банка;
- 5) справку из налогового органа о постановке банка на учет;
- 6) нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Счета в других кредитных организациях, которые открывает филиал, называются корреспондентскими субсчетами. Для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитная организация дополнительно предоставляет:

- 1) заверенную копию сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера;
- 2) нотариально заверенную копию Положения о филиале;
- 3) оригинал доверенности руководителю филиала, удостоверяющего его полномочия, выданной руководителем кредитной организации.

Списание средств с корсчета ЛОРО производится по распоряжению банка-респондента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством или договором банковского счета. Поручения банком-корреспондентом принимаются только при наличии достаточных средств на счете ЛОРО. В картотеку неоплаченных документов из-за недостаточности средств на счете помещаются только расчетные документы, предъявленные взыскателем в соответствии с действующим законодательством.

Кредитные организации и их филиалы, имеющие корсчета в Банке России, не вправе перечислять налоги или иные обязательные платежи в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды через корсчета, открытые в других кредитных организациях.

Условия осуществления платежа:

- правильное указание всех реквизитов плательщика, получателя платежа;
- наличие средств на счете.

При соблюдении этих условий кредитная организация перечисляет средства со своего счета не позднее следующего дня, если иное не предусмотрено договором счета.

Первый экземпляр расчетного документа остается в банке и подшивается в документы дня.

Подтверждением от банка – исполнителя платежа об осуществлении списания денежных средств служит выписка по счету. Проводки по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов осуществляются отдельными суммами по каждому платежу клиента.

Субсчет может быть закрыт:

- по инициативе банка-корреспондента- в судебном порядке, во-первых, в случае, если сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором счета, и сумма не будет восстановлена в течение месяца после предупреждения банком клиента и, во-вторых, при отсутствии операций по счету в течение года, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

- по инициативе банка-респондента.

2.2 Отражение операций по корреспондентским счетам и субсчетам

Для учета безналичных расчетов, открыты следующие счета:

- 30102 – корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России, активный;
- 30109 – корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов (счета ЛОРО), пассивный;
- 30110 – корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах (счета НОСТРО), активный;
- 30220 – средства клиентов по незавершенным расчетным операциям, пассивный;
- 30221 – незавершенные расчеты банка, активный;
- 40702 – текущие счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций, пассивный;
- 47416 – суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, пассивный;

Рассмотрим порядок отражения операций по списанию и зачислению клиентских средств.

Предположим, банк А открыл корреспондентский счет НОСТРО в банке Б. В этом случае банк А является банком-респондентом, а банк Б – банком-корреспондентом.

Если расчеты завершаются одним днем, то предлагаются следующие проводки:

- 1) клиент банка А отправляет платеж клиенту банка Б, при этом на корсчете достаточно средств:

банк А списание денежных средств

Дт 40702

Кт 30110

банк Б зачисление денежных средств Дт 30109 Кт 40702

2) клиент банка Б отправляет платеж клиенту банка А:

банк Б списание средств Дт 40702 Кт 30109

банк А зачисление средств Дт 30110 Кт 40702

3) клиент банка Б отправляет платеж клиенту банка А, при этом из пришедших расчетных документов не видно, какому именно клиенту принадлежат средства:

банк Б списание средств Дт 40702 Кт 30109

банк А зачисление средств Дт 30110 Кт 47416

банк А после выяснения получателя Дт 47416 Кт 40702

банк А если получатель не выяснен Дт 47416 Кт 30110

банк Б получение средств обратно Дт 30109 Кт 40702

Следует отметить, что счет 47416 ведется банком-исполнителем платежа, при этом не имеет значения, кто исполняет платеж – банк-респондент, или банк-корреспондент.

Если ДПП не совпадает с датой списания, то предлагаются следующие бухгалтерские проводки:

1) клиент банка А отправляет платеж клиенту банка Б:

банк А в день отправки документов Дт 40702 Кт 30220

банк Б при наступлении ДПП Дт 30109 Кт 40702

банк А при получении выписки Дт 30220 Кт 30110

2) клиент банка Б отправляет платеж клиенту банка А

банк Б в день отправки документов Дт 40702 Кт 30220

банк А при наступлении ДПП Дт 30110 Кт 40702

банк Б при получении выписки Дт 30220 Кт 30109

Если у банка-респондента при отправке клиентского платежа не хватает ресурсов, в установленном порядке ведется счет 47418, а если банком-исполнителем не установлен получатель платежа – счет 47416.

2.3. Порядок проведения операций по счетам межфилиальных расчетов

Счета межфилиальных расчетов (СМФР) – счета, открываемые на балансах головной организации, филиалов для учета взаимных расчетов.

Открытие и закрытие СМФР осуществляется по распоряжению руководителя кредитной организации.

Условия открытия СМФР:

1) филиал, не располагающий корреспондентским субсчетом в БР должен иметь СМФР в том подразделении кредитной организации, которое имеет корсчет в БР;

2) правила проведения расчетных операций должны обеспечивать условия для составления ежедневного сводного бухгалтерского баланса и обеспечению своевременного проведения платежей;

3) каждое подразделение кредитной организации как участник расчетов должно иметь уникальный номер, содержащий не более 4 знаков;

4) номера лицевых счетов МФР формируются по правилам построения лицевого счета, установленного БР;

5) должна быть установлена система идентификации каждого участника расчетов;

6) выверка расчетов должна производиться ежедневно на основании выписок по счетам МФР и др.

Перераспределение средств между головной организацией и филиалами должно производиться через РКЦ ЦБ.

Для учета операций по межфилиальным расчетам открываются следующие балансовые счета:

30102 – корреспондентские счета кредитных организаций в БР, активный;

30221 – незавершенные расчеты банк, активный;

30301 – расчеты с филиалами, расположенными в РФ, пассивный;

- 30302 – расчеты с филиалами, расположенными в РФ, активный.
- 30305 – расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам, пассивный;
- 30306 – расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам, активный.

Операции по перечислению клиентских средств

отражение операций по счетам МФР, осуществляемых в один день

банк-отправитель Дт 40702 Кт 30301

банк-исполнитель Дт 30302 Кт 40702

отражение операций по счетам МФР при несовпадении даты списания и ДПП

банк-отправитель

в день списания средств Дт 40702 Кт 30220

при получении подтверждения Дт 30220 Кт 30301

банк-исполнитель

в день наступления ДПП Дт 30302 Кт 40702

Операции по межфилиальному перераспределению ресурсов

Если операция по перечислению ресурсов может быть завершена одним днем:

банк-отправитель ресурсов Дт 30306 Кт 30102

банк-получатель ресурсов Дт 30102 Кт 30305

Возврат ресурсов отражается обратными проводками.

Если операция по перечислению ресурсов не может быть завершена одним днем:

проводки в банке-отправителе платежа

днем перечисления ресурсов с корсчета Дт 30221 Кт 30102

в день получения выписки (ДПП) Дт 30306 Кт 30221

банк-получатель ресурсов Дт 30102 Кт 30305

Суммы дебетового остатка по счету 30306 и кредитового – по счету 30305 должны быть равны

отражение операций по возврату полученных ресурсов

банк-отправитель платежа Дт 30221 Кт 30102

в день получения выписки (ДПП) Дт 30305 Кт 30221

банк-исполнитель платежа

в день зачисления на корсчет в БР Дт 30102 Кт 30306

3. ОПЕРАЦИИ БАНКА С КЛИЕНТСКИМИ СЧЕТАМИ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ

3.1. Формы безналичных расчетов

В Российской Федерации установлены следующие формы безналичных расчетов:

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

Форма безналичных расчетов избирается контрагентами самостоятельно и указывается в договоре. Банки не имеют права вмешиваться в договорные отношения клиентов, все споры, кроме возникших по вине банка, разрешаются в установленном порядке без участия коммерческих банков.

Безналичные расчеты осуществляются на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное на бумажном носителе или в электронном виде распоряжение плательщика о списании с его счета или распоряжение получателя средств о списании со счета плательщика указанной денежной суммы.

Виды расчетных документов:

- 1) платежные поручения;
- 2) платежные требования;
- 3) аккредитивы;

- 4) чеки;
- 5) инкассовые поручения.

Реквизиты расчетных документов:

- 1) наименование документа и код формы;
- 2) номер и дата выписки документа;
- 3) вид платежа;
- 4) реквизиты плательщика, получателя средств и обслуживающих их банков;
- 5) назначение и очередность платежа;
- 6) сумма платежа (цифрами и прописью);
- 7) код операции,
- 8) подписи.

Никакие исправления в расчетных документах не допускаются. Расчетные документы оформляются в необходимом количестве экземпляров (по одному для каждой из сторон). Расчетные документы действительны в течение 10 дней, не считая дня выписки. Расчетные документы принимаются к исполнению только при наличии всех реквизитов и при правильном заполнении, независимо от суммы платежа.

3.2. Расчеты платежными поручениями

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств.

Поручения принимаются к исполнению независимо от наличия средств на счете. При недостаточности средств на счете плательщика неоплаченные платежные поручения помещаются в картотеку. Оплата таких поручений осуществляется согласно установленной очередности платежей.

При равномерных и постоянных поставках между поставщиками и покупателями расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей на основании договоров с использованием в расчетах платежных поручений.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. Срочный платеж осуществляется в вариантах:

- авансовый платеж (до отгрузки товаров);
- после отгрузки – при прямом акцепте товаров;
- частичные платежи при крупных сделках.

Долгосрочный и отсроченный платежи могут осуществляться в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Списание денежных средств с текущего счета клиента А отражается следующей проводкой:
Дт 40702.А Кт 30102 или 30109 или 30110 или 40702.Б

3.3. Расчеты аккредитивами

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

Существуют следующие виды аккредитива:

а) по обеспеченности

– покрытый (депонированный) – при открытии такого аккредитива банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика на весь срок действия аккредитива;

– непокрытый – аккредитив открывается путем предоставления права банку поставщика списывать сумму аккредитива с корреспондентского счета банка покупателя.

б) по условиям исполнения

– отзывной – может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком;

– безотзывной – не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика.

Любой аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным либо безотзывным, в противном случае аккредитив считается отзывным.

Аккредитив может быть предназначен только для расчетов с одним поставщиком.

При выплате по аккредитиву банк поставщика обязан проверить соблюдение поставщиком всех условий аккредитива.

Выплата наличными с аккредитива не допускается.

В банке-эмитенте (банк плательщика) открывается внебалансовый счет 90907 "Выставленные аккредитивы для расчетов с резидентами" и 90908 "Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами". Счета активные. По приходу отражаются суммы выставленных документов, по расходу – оплаченных.

В случае открытия покрытого аккредитива, в банке поставщика открывается балансовый счет 40901 "Аккредитивы к оплате" или 40902 "Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами". Счета пассивные. По кредиту проводятся суммы покрытия, по дебету – суммы, выплаченные за счет аккредитива, а также неиспользованные средства в случае уменьшения, отзыва или не использования аккредитива.

Отражение операций осуществляется следующим образом:

Проводки в банке-эмитенте (банк плательщика):

открытие аккредитива Дт 40702 Кт 30109, 30110

получение неиспользованного аккредитива

Дт 30109, 30110 Кт 40702,

Проводки в исполняющем банке:

получение аккредитива Дт 30110, 30109 Кт 40901(02)

исполнение аккредитива Дт 40901(02) Кт 40702

возврат неиспользованного аккредитива

Дт 40901(02) Кт 30110, 30109

В ходе аудиторской проверки расчетов аккредитивами необходимо выяснить:

- обоснованность открытия аккредитивов;
- соблюдения условий аккредитивов, своевременности и правильности начисления процентов или комиссии;
- своевременность закрытия аккредитивов;
- проверка источников покрытия и порядка зачисления средств на счет;
- соответствие платежей, осуществляемых в счет открытых аккредитивов, условиям аккредитива.

3.4. Расчеты чеками

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодатель – юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Чекодержатель – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек.

Плательщик – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

По условиям соглашения банк может гарантировать оплату чеков при временном отсутствии средств на счете предприятия. В этом случае банк отражает сумму гарантии на внебалансовом счете 91404 "Гарантии, выданные банком".

Покрытием чеков могут выступать:

- средства, депонированные на специальном счете 40903 "Расчетные чеки"
- средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной банком к оплате.

Чеки действительны в течение 10 дней с момента выписки, не считая дня выписки.

Предусмотрен следующий порядок переоценки:

1. Доходы и расходы банка, а также дивиденды по акциям, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе по курсу ЦБ РФ на дату получения или выплаты и в дальнейшем не переоцениваются.

2. Нераспределенная прибыль и фонды банков учитываются только в рублях.

3. Не подлежат переоценке счета, на которых учитываются капитальные вложения (завершенные и незавершенные), оплаченные за иностранную валюту (курс на дату поступления или подписания акта приемки).

4. Ранее сформированные взносы в уставный фонд в иностранной валюте учитываются в двойной оценке – в инвалюте и в рублях по курсу, установленному собранием акционеров или пайщиков, и не переоцениваются.

5. Не переоцениваются счета 508, 509, 601 и 602 в части акций и паев резидентов, приобретенные за иностранную валюту и учитываются по рублевому номиналу.

6. Все остальные балансовые счета переоцениваются по мере изменения официального курса ЦБ РФ.

7. Переоценка части активов и обязательств банка осуществляется в корреспонденции со счетом 61306 или 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте – положительные (отрицательные) курсовые разницы". Остаток по счету 61306 закрывается в последний операционный день отчетного периода на счет 70103, по счету 61406 – на счет 70205.

Внебалансовые счета по учету требований и обязательств банка в иностранной валюте также подлежат переоценке в связи с изменением официального курса Банка России. Увеличение рублевого эквивалента проводится по соответствующему счету как приход, уменьшение – как расход.

Корреспонденция счетов по учету переоценки счетов в иностранной валюте представлена далее:

переоценка активных счетов

положительная курсовая разница Дт акт. счетов Кт 61306

отрицательная курсовая разница Дт 61406 Кт акт. счетов

переоценка пассивных счетов

положительная курсовая разница Дт 61306 Кт пас. счетов

отрицательная курсовая разница Дт пас. счетов Кт 61406

закрытие счета 61306 на доходы в конце отчетного периода

Дт 61306 Кт 70103

закрытие счета 61406 на расходы в конце отчетного периода

Дт 70205 Кт 61406.

4.2. Текущие валютные операции юридических и физических лиц

К текущим валютным операциям относятся:

1. Переводы в РФ или из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по импорту или экспорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней.

2. Получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней.

3. Переводы в РФ или из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанных с движением капитала.

4. Переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая переводы заработной платы, алименты, пенсии, наследства и другие аналогичные операции.

Проверка текущих счетов клиентов банка включает в себя несколько этапов:

1. необходимо проверить правильность открытия счетов. Для этого аудитор должен выяснить наличие в коммерческом банке следующих документов:

1) заявление на открытие счета;

- 2) решение на создание, реорганизацию предприятия, свидетельство о регистрации в регистрационной палате;
- 3) заверенная копия Устава (Положения);
- 4) заверенная карточка с образцами подписей и оттиск печати. Все эти документы предоставляются клиентом банка;
- 5) договор на расчетно-кассовое обслуживание;
- 6) распоряжение по банку об открытии счета. Этот документ оформляется отделом по работе с юридическими лицами и направляется в бухгалтерию. На основании распоряжения бухгалтер отражает в учете факт присвоения номера лицевого счету клиента;
- 7) справка в налоговую инспекцию об открытии валютного счета;
- 8) справка в фонд социального страхования об открытии счета.

2. затем проверяется правильность ведения счета. Для этого аудитор должен:

- 1) выяснить, на основании каких документов осуществляются платежи по счетам. К таким документам относятся платежные поручения, платежные требования-поручения, чеки, объявления на взнос наличных и некоторые другие;
- 2) провести сверку операций, отраженных на лицевых счетах с первичными документами;
- 3) сверить записи по лицевым счетам клиентов с выписками из них, выяснить, как часто выписки передаются клиенту и порядок подтверждения клиентом получения выписки.

3. после этого проверяется правильность начисления процентов по остаткам (если таковые начисляются).

4. в последнюю очередь происходит подтверждение остатков по счетам. Для этого клиенту банка направляется официальный письменный запрос с просьбой указать остаток по счету на соответствующую дату. Если величина остатка, указанного в ответе клиента, не совпадает с суммой, отраженной в балансе коммерческого банка, аудитор должен выяснить причины несовпадения.

Принцип и последовательность проверки счетов физических лиц аналогичен. В силу того, что остатки по валютным счетам физических лиц значительно меньше уровня существенности, основное внимание уделяется оформлению и своевременности представления в налоговую инспекцию отчетов о движении по счету суммы в 10 000 долларов и более или эквивалент в любой другой валюте.

4.3. Поступление/списание валютных средств

При аудиторской проверке порядка зачисления валютных средств с клиентских счетов необходимо убедиться в наличии и правильном оформлении "паспортов сделки".

Паспорт сделки (ПС) – базовый документ валютного контроля, оформляемый экспортером в банке и содержащий сведения о внешнеэкономической сделке, необходимые для осуществления этого контроля, изложенные в стандартизированной форме.

Паспорт сделки должен содержать:

1. Реквизиты банка.
 - 1.1. Наименование.
 - 1.2. Филиал.
 - 1.3. Почтовый адрес.
2. Реквизиты экспортера.
 - 2.1. Наименование.
 - 2.2. Код ОКПО.
 - 2.3. Юридический адрес.
 - 2.4. Номер счета.
 - 2.5. Форма расчетов – аккредитив, инкассо, перевод.
 - 2.6. Поступление выручки – аванс, срок поступления.
3. Лицензия Банка России – в случае отсрочки платежа на период свыше 90 дней.
4. Подписи уполномоченных лиц.
5. Особые отметки банка.

Банк рассматривает предоставленные ему документы:

- на соответствие данных ПС условиям контракта;
- сверяет подписи уполномоченных лиц;
- и подписывает паспорт сделки.

Первый экземпляр ПС возвращается экспортеру.

Второй экземпляр служит основанием для открытия досье.

С подписанием контракта банк принимает данный контракт на расчетное обслуживание и выражает согласие на выполнение функций по валютному контролю.

При проверке безналичного списания валютных средств необходимо убедиться в наличии договоров на импорт продукции (товаров, услуг), сверить выписки по счетам с контрактами.

Проверяя списание наличных средств, нужно учесть, что подобное разрешено только для возмещения командировочных расходов при наличии соответствующих документов (распоряжение руководителей предприятия, расчет командировочных расходов по нормам)

Кроме того, аудиторы должны убедиться в том, что сотрудники банка контролируют расчеты между резидентами в иностранной валюте (подобные расчеты разрешены только при наличии соответствующих лицензий ЦБ РФ).

4.4. Обязательная продажа части валютной выручки

Обязательной продаже подлежат все суммы поступлений от юридических и физических лиц, в том числе в качестве авансов и предоплаты за исключением:

- поступлений в качестве взносов в уставный фонд, а также дивидендов, полученных от участия в капитале;
- поступлений от продажи фондовых ценностей, а также дивидендов по фондовым ценностям;
- поступлений в виде привлеченных кредитов (вкладов, депозитов), а также сумм, поступающих в погашение предоставленных кредитов (депозитов, вкладов), включая начисленные проценты;
- поступлений в виде пожертвований на благотворительные цели;
- поступлений от реализации гражданами в установленном БР порядке товаров (работ, услуг) на территории РФ;
- поступлений в виде возврата авансовых платежей по неисполненным импортным контрактам.

В ходе проверки порядка обязательной продажи части валютной выручки необходимо выяснить, что:

- валютная выручка была зачислена на транзитный, а не на текущий счет клиента;
- получатель средств был письменно уведомлен о зачислении выручки не позднее следующего дня;
- получатель валюты в течение 7 календарных дней прислал письменное распоряжение уполномоченному банку продать 50% валютной выручки на внутреннем рынке;
- банк не хранил на транзитном счете полученную валюту более 7 календарных дней и списал 50 % на текущих валютный счет и 50% на счет 47405 "Расчеты с клиентами по покупке/продаже иностранной валюты";
- необходимая часть валютной выручки была продана в течение 3 рабочих дней после зачисления на 47405 счет;
- банк не превысил нормы вознаграждения, установленные законодательно (комиссионные банка составили не более 1,3% от суммы проданной валюты (включая комиссию биржи) и комиссионные биржи – менее 0,3%).

Проводки по отражению операций по зачислению валютной выручки и обязательной продаже установленной ее части на внутреннем валютном рынке (если курс иностранной валюты меняется, необходимо отразить изменение рублевого эквивалента с использованием соответствующих счетов переоценки):

Поступление выручки

Дт 30110

Кт 40702 тр.

Цель аудиторской проверки заключается в определении правильности формирования финансового результата по указанным сделкам.

Для учета срочных валютных сделок, проводимых коммерческим банком открыты следующие счета:

933 – активный – требования банка по поставке денежных средств;

963 – пассивный – обязательства банка по поставке денежных средств;

938 – активный – нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты;

968 – пассивный – нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты;

47407 – пассивный – расчеты по конверсионным и срочным сделкам;

47408 – активный – расчеты по конверсионным и срочным сделкам;

70103 – пассивный – доходы банка по операциям с иностранной валютой;

70205 – активный – расходы банка по операциям с иностранной валютой.

В день заключения сделки возникшие требования и обязательства подлежат отражению на соответствующих счетах раздела Г "Срочные сделки" (за исключением сделки с немедленной поставкой). Разница между дебетовым оборотом по счету учета требований и кредитовым по счету учета обязательств отражается на соответствующих счетах учета нереализованных курсовых разниц. При изменении рублевого эквивалента средств в иностранной валюте, возникшая разница также подлежит отражению на указанных счетах (938 или 968). При наступлении даты валютирования, учет на соответствующих счетах раздела Г "Срочные сделки" прекращается и открываются соответствующие балансовые счета. Разница между дебетовым и кредитовым оборотами счетов учета конверсионных сделок отражается на счетах по учету курсовых разниц (61306 или 61406).

Рассмотрим порядок учета конверсионных сделок на примере:

14.05. Банк А заключил сделку с банком Б на поставку 24.05. 100 долл. США за 3000 рублей. Курс ЦБ на 14.05. – 1 долл. США 29 руб., на дату валютирования: 1 долл. США – 32 руб.

Учет в банке А

Дата	Операция	Дебет	Кредит	Сумма	
				ИБ	RuR
14.05	Учтена сделка	933.RuR	963.USD 968.RuR	100	3 000 2 900 100
24.05	Переоценка обязательств	968.RuR	963.USD		300
	Закрытие срочных счетов	963.USD	933.RuR 968.RuR	100	3 200 3 000 200
	Отражение сделки на балансовых счетах	47408.RuR 61406.RuR	47407.USD	100	3 000 200 3 200
	Получение требований	30110.RuR	47408.RuR		3 000
	Исполнение обязательств	47407.USD	30110.USD	100	3 200

Учет в банке Б

Дата	Операция	Дебет	Кредит	Сумма	
				ИБ	RuR
14.05	Учтена сделка	933.USD 938.RuR	963.RuR	100	2 900 100 3 000
24.05	Переоценка требований	933.USD	968.RuR		300
	Закрытие срочных счетов	963.RuR 938.RuR	933.USD	100	3 000 200 3 200
	Закрытие счетов переоценки	968.RuR	938.RuR		300
	Отражение сделки на балансовых счетах	47408.USD	47407.RuR 61306.RuR	100	3 200 3 000 200
	Исполнение обязательств	47407.RuR	30109.RuR		3 000
	Получение требований	30109.USD	47408.USD	100	3 200

4.7. Валютная позиция

Валютная позиция – требования и обязательства уполномоченного банка в соответствующих валютах.

Если активы и требования с одной стороны и пассивы и обязательства с другой стороны в валютах равны, то позиция является закрытой. Если активы и требования с одной стороны и пассивы и обязательства с другой стороны в валютах не равны, то позиция называется открытой. Открытая позиция бывает длинной и короткой. Длинная открытая валютная позиция – ОВП в отдельной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой валюте. Короткая открытая валютная позиция – ОВП в отдельной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой валюте.

В зависимости от счетов, которые принимаются в расчет валютной позиции выделяют:

1. Чистую балансовую позицию (ЧБП) – разница между суммой активов и суммой пассивов в отдельной валюте (балансовые счета).

2. Чистую спот позицию (ЧСпотП) – разница между внебалансовыми требованиями и внебалансовыми обязательствами по наличным сделкам (срочные счета).

3. Чистую срочную позицию (ЧСП) – разница между внебалансовыми требованиями и внебалансовыми обязательствами по срочным сделкам (срочные счета).

4. Чистую опционную позицию – разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте, обусловленными покупкой / продажей кредитной организацией опционных контрактов.

5. Чистую позицию по гарантиям – разность между взвешенной величиной полученных и величиной выданных безотзывных гарантий, выраженных в одной и той же иностранной валюте.

6. Совокупную балансовую позицию (СБП) – сумма чистой балансовой позиции и чистой спот позиции.

7. Совокупную внебалансовую позицию (СВП) – сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям.

Для снижения валютного риска Центральный банк установил лимиты валютных позиций – максимальную разницу между активами и пассивами, требованиями и обязательствами:

- по совокупной балансовой позиции – 10% от капитала банка;
- по совокупной внебалансовой позиции – 10% от капитала банка;
- по балансирующей позиции по рублям – 10% от капитала банка;
- по суммарной позиции – 20% от капитала банка.

Операции, влияющие на изменение ОВП:

- получение процентных и иных доходов;
- начисление процентных и оплата операционных расходов;
- конверсионные операции;
- срочные валютные сделки;
- прочие операции банка с иностранной валютой и валютными ценностями.

Валютная позиция возникает на дату заключения сделки и на дату зачисления средств на счета доходов и/или расходов.

Для приведения длинной позиции в соответствие валюту необходимо продавать (немедленно либо в будущем).

Для приведения короткой позиции в соответствие валюту необходимо немедленно или в будущем купить.

Пример расчета ОВП:

Курсы ЦБ РФ	доллар	28,65	руб.
	фунт	41,68	руб.
	евро	26,63	руб.
капитал	30 000 000		руб.

состояние активов, пассивов, требований, обязательств в оригинальных валютах

валюта	балансовые		наличные		срочные	
	активы	пассивы	требов.	обязат.	требов.	обязат.
доллар	1 230	7 856	77 896	32 654	32 165	98 456
фунт	25 310	8 245	53 324	23 645	45 398	78 546
евро	3 210	6 325	56 321	17 638	30 452	76 985

состояние активов, пассивов, требований, обязательств в рублевом эквиваленте

валюта	балансовые		наличные		срочные	
	активы	пассивы	требования	обязательства	требования	обязательства
доллар	35 240	225 074	2 231 720	935 537	921 527	2 820 764
фунт	1 054 921	343 652	2 222 544	985 524	1 892 189	3 273 797
евро	85 482	168 435	1 499 828	469 700	810 937	2 050 111
итого	1 175 643	737 161	5 954 092	2 390 761	3 624 653	8 144 672

ЧБП	438 482 руб.
ЧСпотП	3 563 331 руб.
СБП	4 001 813 руб.
СВП	- 4 520 020 руб.

позиция	длинная	короткая	%
совокупная балансовая	4 001 813		13,34
совокупная внебалансовая		4 520 020	15,07
балансирующая	518 207		1,73
Всего	4 520 020	4 520 020	15,07

С учетом требований законодательства необходимо привести в соответствие следующие позиции:

1. Совокупную балансовую – превышение на 3,34% от капитала банка.
2. Совокупную внебалансовую – превышение на 5,07% от капитала банка.

Суммарная позиция (превышение 5,07% от капитала банка) придет в соответствие автоматически.

Для приведения совокупной балансовой позиции банку необходимо заключить сделку на поставку иностранной валюты и получение рублей не позднее 2го рабочего дня на сумму превышения позиции, что составляет 1 002 000 рублей.

Заключая сделки на продажу с немедленной поставкой, необходимо помнить, что банк не может продать валюту (как иностранную, так и национальную) на сумму большую, нежели есть на балансе. Поэтому в нашем случае банк может продать сегодня только английские фунты стерлингов. Предположим, банку удалось заключить сделку с немедленной поставкой 24 500 фунтов за 1 020 000 рублей.

На балансе заключенная сделка будет выглядеть следующим образом:

Дт 47408.RuR	1 020 000		
Дт 61406.RuR	1 160		
Кт 47407.GBP		24 500 GBP	1 021 160

В результате отражения сделки на балансовых счетах позиции изменятся и будут выглядеть следующим образом:

совокупная балансовая = 4 001 813 – 1 021 160 = 2 980 653, что составляет 9,94% от капитала банка;

балансирующая по рублям = 518 207 + 1 020 000 + 1 160 = 1 539 367, что составляет 5,13% от капитала банка.

Для приведения совокупной внебалансовой позиции в соответствие необходимо заключить срочную сделку на покупку иностранной валюты и поставку рублей на сумму превышения рассматриваемой позиции над установленным лимитом, что составляет 5,07% от капитала банка.

Предположим, банку удалось заключить сделку на покупку на условиях Forward 57 200 евро за 1 524 000 рублей.

Сделка будет отражена следующим образом:

Дт 933.евро	57 200 евро	1 521 000	
Дт 938.RuR		3 000	
Кт 963.RuR			1 524 000

В результате отражения заключенной сделки позиции изменятся следующим образом:
совокупная внебалансовая = – 4 520 020 + 1 521 000 = – 2 999 020, что составляет 10% от капитала банка;

балансирующая по рублям = 1 539 367 + 3 000 – 1 524 000 = 18 367, что составляет 0,06% от капитала банка.

После заключения и отражения на счетах бухгалтерского учета двух сделок по приведению позиций в соответствие, расчетная таблица по валютной позиции будет выглядеть так:

позиция	длинная	короткая	%
совокупная балансовая	2 980 653		9,94
совокупная внебалансовая		2 999 020	10
балансирующая	18 367		0,06
Всего	2 999 020	2 999 020	10

Из таблицы видно, что все позиции приведены в соответствие с требованиями Инструкции № 41 Банка России.

При проведении проверки правильности расчета и соблюдения лимита валютной позиции необходимо:

1. Убедиться, что отчеты о валютной позиции составляются своевременно и по установленному образцу.

2. Убедиться, что банк соблюдает установленный лимит валютной позиции

3. Обсудить с сотрудниками валютного отдела процедуру заполнения отчетов по валютной позиции.

5. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

5.1. Предварительный обзор кредитного портфеля

Существует ряд причин, обуславливающих важность оценки кредитного портфеля.

С одной стороны, основная обязанность руководства банка заключается в защите средств доверенных банку вкладчиками. В случае существенных убытков по ссудному портфелю банк может оказаться неспособным вернуть средства вкладчиков. Руководство банка также несет ответственность перед акционерами за обеспечение удовлетворительной прибыли по их инвестициям. Следовательно, руководство банка должно действовать осторожно и свести к минимуму риск убытков по ссудному портфелю.

С другой стороны, Центральный банк обязан обеспечивать стабильность банковской системы страны. Поскольку высокий уровень убытков по ссудному портфелю может угрожать стабильности отдельных банков и банковской системы в целом, Центральный банк вправе требовать от банков применения адекватных процедур оценки убытков по кредитному портфелю. Это еще одна важная причина, вызывающая потребность в надежных процедурах оценки убытков по кредитному портфелю.

Второстепенной причиной выступает имидж банка в деловых кругах, позволяющий получать выгодные кредиты, кредитные линии, гарантии и пр.

При проведении аудита дебиторской задолженности и дохода по кредитам необходимо убедиться, что:

3. кредиты и дебиторская задолженность действительно существуют на момент составления финансовой отчетности;
4. резервы на возможные потери по ссудам определены должным образом;
5. начисленные проценты по кредитам должным образом отражены в учете;
6. в финансовую отчетность включены все необходимые сведения касательно залога или иного обеспечения по ссудам.

Преобладающим фактором в расширении кредитной деятельности является величина риска, связанного с процессом займа, и именно на уровень кредитного риска должно быть в первую очередь направлено внимание аудитора при оценке и анализе характера деятельности и системы внутреннего контроля банка.

5.2. Риск в кредитной деятельности банка

Каждому этапу кредитования заемщика присущ свой риск, т.е. вероятность неблагоприятного для банка развития событий. Риски, сопутствующие кредитным операциям коммерческих банков можно представить в виде Таблицы.

Процесс	Возможный риск
Заявка о предоставлении кредита	Податель заявки не соответствует критериям и ненадежен
Оценка заявки	Используемые процедуры не позволяют выявить имеющиеся проблемы
Утверждение	Нарушаются ограничения полномочий по утверждению кредита
Оформление	Неправильное оформление
Отслеживание (мониторинг)	Не удастся выявить проблемы заемщика
Платежи	Нарушаются условия платежа (по датам и суммам)
Взыскание просроченных платежей	Проблемы с возвратом средств банка

Направления минимизации кредитного риска:

- адекватный контроль со стороны руководства, включая:
 - адекватную структуру управления;
 - приемлемые процедуры отчетности;
 - своевременное принятие мер;
 - адекватное разделение обязанностей;
- положение о кредитной политике банка, определяющей осуществление кредитной деятельности;
- адекватные процедуры оценки заявок на предоставление кредита для предупреждения кредитования заемщиков с высоким уровнем кредитного риска;
- адекватный контроль за сохранностью обеспечения.

Факторы, определяющие отбор кредитов для проведения аудиторской проверки:

1. кредитная политика банка, включая политику и процедуры выдачи ссуд, признания кредитов невозвратным и их списания, порядка взыскания кредитов;
2. состав кредитного портфеля;
3. выявленные ненадежные кредиты;
4. тенденции в изменении качественных характеристик кредитного портфеля, в частности, изменение соотношения различных категорий кредитов, и особенно подробный анализ тех

- категорий кредитов, доля которых в кредитном портфеле быстро растет, изменение доли непогашенных кредитов, кредитов, проценты по которым перестали начисляться в силу частичной неплатежеспособности заемщика;
5. случаи потерь по кредитам, включая период, по прошествии которого кредит признавался невозвратным и списывался;
 6. концентрация кредитов по отраслям, географическим регионам и проценты, им соответствующие;
 7. анализ применения в работе кредитным персоналом результатов обзора кредитов, проведенных внутренними аудиторами;
 8. общая сумма выданных кредитов, включая ненадежные кредиты, непогашенные кредиты и кредиты, проценты по которым перестали начисляться (с разбивкой по филиалам);
 9. местные, национальные и международные условия на рынке кредитов.
 10. Информацию, полученную в ходе проведения тестов дебиторской задолженности, аудитор использует как для оценки вероятности возврата дебиторской задолженности, так и для определения того, насколько резервы покрывают ожидаемые потери по ссудам.

Как правило, кредитный портфель банка состоит из большого количества отдельных кредитов. Проверить все кредиты невозможно, поэтому проверке подлежат лишь некоторые. В выборку рекомендуется включать кредиты из каждой группы риска. По каждому выбранному кредиту рекомендуется переслать клиенту специальный вопросник с просьбой заполнить его как можно детальнее. Этот вопросник должен включать в себя как сведения о ссудозаемщике, его финансовом состоянии, подробности кредита, вопросы обеспечения, так и сведения об обязательствах клиента банка перед третьими сторонами. Последнее крайне важно, так как необходимо убедиться, будет ли банк в случае банкротства своего клиента иметь доступ к его активам в сумме, обеспечивающей полное погашение ссуды. Очевидно, что если банк не является единственным или первоочередным кредитором своего клиента, то аудиторам следует оценивать рассматриваемую ссуду, а также все остальные ссуды данному клиенту, с позиций крайней осторожности и консерватизма. Кроме того, необходимо выяснить характер отношений банка и ссудозаемщика – являются ли они независимыми друг от друга или же присутствует финансовая зависимость в какой-либо форме (существенный пакет акций, одни и те же учредители и т.д.).

5.3. Оценка кредитного портфеля

Этапы оценки кредитного портфеля:

7. проверка дисциплины обслуживания долга;
8. оценка обеспеченности ссуды;
9. проверка правильности определения и отражения в учете резервов на возможные потери по ссудам;
10. проверка правильности классификации выданных ссуд, а также ведения балансового и забалансового учета как кредитов, так и процентов к получению.

Проверка дисциплины обслуживания долга представляет для аудиторов наименьшую трудность вследствие строгой документальной фиксации сроков погашения процентов по ссуде и/или частичных платежей основной суммы долга, если подобное предусмотрено кредитным договором. Для того, чтобы проверить своевременность платежей, аудитору необходимо сравнить дату и сумму, обозначенную в банковских выписках с данными, отраженными в кредитных договорах..

Многие кредиты обеспечены, т.е. кредитору либо предоставляется залог, либо выдается гарантия третьей стороны. Величина обеспечения, под которое банк выдает кредит, может зависеть от уровня кредитного риска и вида самого обеспечения. Основной целью обеспечения является защита средств, размещенных в банке вкладчиками.

При проверке обеспеченности кредитов внимание следует уделять нескольким вопросам:

11. сумма обеспечения;
12. вид обеспечения (его ликвидность);
13. место хранения обеспечения (доступ банка, обеспечение безопасности и сохранности).

Надежность обеспечения, полученного банком, зависит от вида активов, которыми обеспечена ссуда, и способности обеспечения сохранять свою стоимость в течение определенного времени. В Таблице охарактеризованы наиболее распространенные виды обеспечения.

Реальная стоимость обеспечения зависит от многих факторов, включая:

14. обстоятельства, потребовавшие реализации обеспечения;
15. состояние экономики в целом;
16. конъюнктура рынка;
17. возможность свободной продажи обеспечения.

Характеристика видов обеспечения кредитного портфеля

Активы	Комментарии
денежные средства в виде размещенного в банке депозита	Самый надежный вид обеспечения.
земля	Как правило, надежный вид обеспечения, за исключением случаев, когда: <ul style="list-style-type: none"> • имеется избыток земли на продажу или аренду и цены падают; • существует вероятность исков о возвращении земли законному владельцу, ставящих под сомнение законность права собственности; • с землей связаны экологические проблемы.
здания	Обычно это также хорошая форма обеспечения за исключением перечисленных выше случаев плюс: <ul style="list-style-type: none"> • состояние зданий; • специальное использование.
товарно-материальные запасы	Зависит от вида запасов. Существует риск уменьшения стоимости, если запасы являются: <ul style="list-style-type: none"> • скоропортящимися; • устаревшими или поврежденными; • медленно оборачиваемыми.
дебиторская задолженность	Существует риск уменьшения стоимости по причине трудности взыскания.
акции и ценные бумаги	Стоимость зависит от колебания фондового рынка
гарантии и поручительства	Зависит от надежности гаранта или поручителя

5.4. Порядок создания и учета резервов на возможные потери по ссудам

Покрытие возможных потерь по ссудам представляет собой сумму, которая, по мнению руководства банка, приближается к сумме кредитов, которые не будут возвращены. Следует подчеркнуть, что аудитор ответственен за определение того, насколько руководство финансовой компании реально и разумно оценило объем этой части кредитов.

Резерв на возможные потери по ссудам создается в обязательном порядке по ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, выданной в российских рублях и иностранной валюте, драгоценным металлам, по всем группам риска:

- по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты и депозиты;
- по векселям, приобретенным банком;
- по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;

– по факторинговым операциям.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами задолженности по основной сумме долга.

Классификация выданных ссуд производится на комплексной основе:

- 1) финансовое состояние заемщика;
- 2) возможность заемщика погасить основную сумму долга и сумму процентов;
- 3) дисциплина обслуживания долга;
- 4) степень обеспеченности кредита.

Виды ссуд по степени обеспеченности:

1. обеспеченная ссуда – залог должен одновременно отвечать 2м условиям: 1) реальная стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга, всех процентов, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав и 2) вся юридическая документация в отношении залоговых прав составлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой. Кроме того, к обеспеченным ссудам относятся ссуды, выданные под поручительство Правительства РФ, субъектов РФ или под гарантию Банка России.

2. Недостаточно обеспеченная ссуда – ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требованиям, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде.

3. Необеспеченная ссуда – ссуда, не имеющая обеспечения, или имеющая обеспечение, которое не отвечает ни одному из требованиям, предъявляемых к обеспеченной ссуде.

В Таблице приведена классификация кредитов по группам риска.

Нормы отчисления при формировании резервов на возможные потери по ссудам:

- 1 группа риска – стандартная – 1% от суммы основного долга;
- 2 группа риска – нестандартная – 20%;
- 3 группа риска – сомнительная – 50%;
- 4 группа риска – безнадежная – 100%.

При наличии по конкретному ссудозаемщику ссуды, отнесенной ко 2, 3 или 4 группе риска, все последующие ссуды должны относиться к максимальной из имеющихся группе риска.

При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким договорам, всю числящуюся за заемщиком задолженность следует относить к максимальной группе риска, присвоенной по одному из выданных кредитов. При возврате кредита, ранее отнесенного к максимальной группе, всю ссудную задолженность необходимо переклассифицировать.

Критерии классификации	обеспеченная	недостаточно обеспеченная	необеспеченная
текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов по ней	1	1	1
ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней	1	2	3
просроченная задолженность по основному долгу от 6 до 30 дней	2	3	4
ссудная задолженность с просроченной выплатой по осн. долгу от 31 до 180 дней	3	4	4
ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу свыше 180 дней или текущая задолженность с просроченной выплатой процентов свыше 180 дней.	4	4	4

Суммы, невзысканные банком по своим гарантиям, и учтенные банком векселя, неоплаченные в срок, классифицируются в зависимости от срока нахождения остатка на соответствующих счетах.

В случае погашении кредита либо процентов по нему за счет предоставления нового кредита, этот кредит следует сразу отнести к 4 группе риска.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в российских рублях в последний операционный день месяца или в день просрочки по основному долгу (если просрочка наступила раньше). Синтетический и аналитический учет ведется в российских рублях.

Общая величина резерва подлежит ежемесячной корректировке в зависимости от суммы фактической ссудной задолженности (в том числе и из-за изменения курса рубля к иностранным валютам) и от группы риска.

Списание ссудной задолженности вследствие неплатежеспособности должника не является основанием для аннулирования ссудной задолженности. Списанная с баланса задолженность учитывается на внебалансовых счетах в течение не менее пяти лет.

Для целей налогообложения сформированный резерв на возможные потери по ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, принимается в размере фактически начисленных сумм резерва по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, отнесенной ко 2, 3 и 4 группам риска.

При расчете налога на прибыль не уменьшают налоговую базу отчисления в резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:

- относящейся к 1 группе риска;
- под учтенные кредитной организацией векселя;
- по ссудам, выданным под поручительство Правительства Российской Федерации и/или поручительство Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления;
- по необеспеченным ссудам (кроме межбанковских кредитов (депозитов)).

Для учета РВПС открыты следующие балансовые счета:

32015 П РВПС по межбанковским кредитам

45215 П РВПС по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям

32403 П РВПС по просроченной задолженности по МБК

45818 П РВПС по просроченным кредитам, предоставленным негосударственным
коммерческим предприятиям и организациям
70209 А прочие расходы
70107 П прочие доходы.

Проводки по отражению РВПС:

Создание РВПС в последний операционный день месяца

Дт 70209 Кт 32015, 45215

При погашении задолженности в срок

Восстановление РВПС

Дт 32015, 45215 Кт 70107

В случае просрочки по кредиту

Восстановление РВПС по текущей задолженности (если он ранее создавался)

Дт 32015, 45215 Кт 70107

Создание РВПС по просроченной задолженности

Дт 70209 Кт 32403, 45818

При погашении просроченной задолженности

Дт 32403, 45818 Кт 70101

5.5. Порядок учета активных кредитных операций

Для учета активных кредитных операций открыты следующие балансовые счета:

32001-09 А размещенные МБК

01 овердрафт;

02 на 1 день;

03 на срок от 2 до 7 дней;

04 на срок от 8 до 30 дней;

05 на срок от 31 до 90 дней;

06 на срок от 91 до 180 дней;

07 на срок от 181 дня до 1 года;

08 на срок от 1 года до 3 лет;

09 на срок свыше 3 лет;

32401 А просроченная задолженность по МБК;

45201-08 А кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и
организациям

01 овердрафт;

03 на срок до 30 дней;

04 на срок от 31 до 90 дней;

05 на срок от 91 до 180 дней;

06 на срок от 181 дня до 1 года;

07 на срок от 1 года до 3 лет;

08 на срок свыше 3 лет;

45812 А просроченная задолженность по кредитам, выданным негосударственным коммерческим
предприятиям и организациям.

Проводки по отражению активных кредитных операций:

размещение кредита

Дт 32001-09 Кт к/с

Дт 45201-08 Кт 40702

Возврат кредита в срок

Дт к/с

Кт 32001-09

Дт 40702

Кт 45201-08

Отражение просрочки по кредиту

Дт 32401

Кт 32001-09

Дт 45812

Кт 45201-08

Получение просроченного кредита

Дт к/с

Кт 32401

Дт 40702

Кт 45812

Списание просроченного кредита за счет созданного РВПС

Дт 32403

Кт 32401

5.6. Порядок учета процентов к получению по кредитным операциям

Проценты к получению должны в обязательном порядке отражаться на балансе в том случае, если месяц размещения кредита не совпадает с месяцем получения процентов. Отражение процентов осуществляется в последний операционный день месяца или в день просрочки по уплате процентов, если они ранее не отражались на балансе. При определении суммы процентов в расчет принимается фактическое число дней месяца и года. Проценты уплачиваются заемщиком за полные сутки пользования средствами, то есть в расчет не принимается день размещения или возврата кредита. Отраженные проценты по ссудной задолженности, отнесенной ко 2, 3 или 4 группе риска, подлежат списанию с баланса обратными проводками.

Для учета процентов по активным кредитным операциям открыты следующие балансовые счета:

47427 А требования банка по получению процентов;

32801 П предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) МБК, депозитов и иных размещенных средств;

47501 П предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков);

32501 А просроченные проценты по кредитам, предоставленным банкам;

45912 А проценты за кредиты, не уплаченные в срок, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям;

70101 П доходы банка по кредитным операциям.

Проводки по отражению процентов по активным кредитным операциям:

Отражение процентов в последний операционный день месяца

Дт 47427 Кт 32801, 47501

Получение процентов по МБК в срок

Дт к/с Кт 47427

Списание процентов с баланса при переходе ссуды во 2,3,4 группу риска

Дт 32801, 47501 Кт 47427

Отражение процентов полученных по МБК в составе доходов

Дт 32801 Кт 70101

Получение процентов по кредитам, предоставленным негосударственным коммерчески предприятиям и организациям

Дт 40702 Кт 47427

Отражение процентов полученных по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям в составе доходов

Дт 47501 Кт 70101

Отражение просрочки по процентам

Дт 32501, 45912 Кт 47427

Списание просроченных процентов с баланса при переходе ссуды во 2,3,4 группу риска

Дт 32801 Кт 32501

Дт 47501 Кт 45912

Получение просроченных процентов по МБК, если они не были списаны с баланса

Дт к/с Кт 32501

Учет полученных просроченных процентов по МБК в составе доходов

Дт 32801 Кт 70101

Получение просроченных процентов по МБК, если они были списаны с баланса

Дт к/с Кт 70101

Получение просроченных процентов по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям, если они не были списаны с баланса

Дт 40702 Кт 45912

Учет полученных просроченных процентов по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям в составе доходов

Дт 47501 Кт 70101

Получение просроченных процентов по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям, если они были списаны с баланса

Дт 40702 Кт 70101

5.7. Аудит межбанковских кредитов

Особенности аудита межбанковских кредитов:

1. МБК крайне редко обеспечены – классификация кредитов по группам риска осуществляется на основе оценки надежности ссудозаемщика.
2. МБК чаще всего краткосрочны, поэтому пристальное внимание необходимо уделять кредитам, выданным на срок более одного месяца.
3. на рынке МБК распространена т.н. практика "window dressing", то есть приукрашивание финансовой отчетности законным путем. На рынке МБК подобная практика проявляется в том, что в конце отчетного года два банка выдают друг другу совершенно одинаковые кредиты – на одну сумму, на одинаковый период, под одинаковый процент. Поэтому, проверяя МБК, выданные в конце отчетного периода, необходимо выяснить, нет ли одинакового противоположного кредита. В случае выявления подобных кредитов, необходимо указать руководству банка на недопустимость подобной практики.
4. Особо тщательной проверке необходимо подвергнуть льготные кредиты (включая 0% годовых).
5. Пристальное внимание необходимо уделять крупным кредитам.

5.8. Учет гарантий и поручительств

При оформлении гарантии сумма взятого обязательства приходится на внебалансовый счет 91404 – "Гарантии, выданные банком".

выдача Дт 99998 Кт 91404

списание Дт 91404 Кт 99998

исполнение Дт 91404 Кт 99998 и одновременно

Дт 60315 Кт к/с, клиент

формирование РВПС Дт 70209 Кт 60324

возврат гарантии Дт к/с, клиент Кт 60315

восстановление РВПС Дт 60324 Кт 70107

списание гарантии Дт 60324 Кт 60315

В ходе аудита необходимо:

18. Сверить остатки по внебалансовому счету 91404 с данными договоров гарантии.
19. Сверить данные выписок по движению по клиентским счетам с данными соответствующих гарантийных писем и поручительств.
20. Проверить своевременность списания с внебалансового учета исходя из условий гарантийных писем и поручительств.
21. проверить правильность формирования РВПС.

5.9. Пассивные кредитные операции

Для отражения операций по привлечению и возврату кредитов и процентов по ним открыты счета:

313 – П – кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций

01 – кредит, полученный при недостатке средств на корсчете (овердрафт)

02 на 1 день;

03 на срок от 2 до 7 дней;

04 на срок от 8 до 30 дней;

05 на срок от 31 до 90 дней;

06 на срок от 91 до 180 дней;
 07 на срок от 181 дня до 1 года;
 08 на срок от 1 года до 3 лет;
 09 на срок свыше 3 лет;
 31702 – П – просроченная задолженность по полученным МБК;
 47426 – П – обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам;
 32802 – А – предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по МБК, депозитам и иным привлеченным средствам;
 31802 – П – просроченные проценты по кредитам, полученным от кредитных организаций;
 70201 – А – расходы банка по кредитным операциям.

Отражение пассивных кредитных операций и процентов по ним соответствует порядку отражения размещенных кредитов и процентов к получению.

проводки по привлечению кредитов

операция	Дт	Кт
получение кредита	к/с	313
отражение просроченного кредита	313	31702
возврат кредита в срок	313	к/с
возврат просроченного кредита	31702	к/с

проводки по отражению процентов к уплате

операция	Дт	Кт
отражение начисленных процентов	32802	47426
уплата % без нарушения сроков	47426	к/с
отражение уплаченных процентов в составе расходов	70201	32802
отражение просроченной задолженности по процентам	47426	31802
уплата просроченных процентов	31802	к/с
отражение уплаченных процентов в составе расходов	70201	32802

6. ДЕПОЗИТНЫЕ И КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Порядок отражения проводок по начислению процентов по активным и пассивным депозитным операциям аналогичен порядку осуществления проводок по соответствующим кредитным операциям.

6.1. Активные депозитные операции

322 – А – депозиты, предоставленные банкам.

Проводки по отражению активных депозитных операций и процентов по ним:

размещение депозита

Дт 32201-10 Кт к/с

Создание РВПС

Дт 70209 Кт 32215

Получение депозита в срок

Дт к/с Кт 32201-10

Восстановление РВПС

Дт 32215 Кт 70107
Отражение просрочки по депозиту
Дт 32401 Кт 32001-09
Восстановление РВПС по текущему депозиту
Дт 32215 Кт 70107
Создание РВПС по просроченному депозиту
Дт 70209 Кт 32403
Получение просроченного депозита
Дт к/с Кт 32401
Восстановление РВПС по просроченному депозиту
Дт 32403 Кт 70107
Списание просроченного депозита за счет созданного РВПС
Дт 32403 Кт 32401
Отражение процентов в последний операционный день месяца
Дт 47427 Кт 32801
Получение процентов по депозиту в срок
Дт к/с Кт 47427
Списание текущих процентов с баланса при переходе депозита во 2,3,4 группу риска
Дт 32801 Кт 47427
Отражение процентов полученных по депозиту в составе доходов
Дт 32801 Кт 70101
Получение просроченных процентов по депозиту, если они не были списаны с баланса
Дт к/с Кт 32501
Учет полученных просроченных процентов по депозиту в составе доходов
Дт 32801 Кт 70101
Получение просроченных процентов по депозиту, если они были списаны с баланса
Дт к/с Кт 70101

6.2. Пассивные депозитные операции

315 – П – депозиты и иные привлеченные средства банков;
421 – П – депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций;
423 – П – депозиты физических лиц;
47411 – П – начисленные проценты по вкладам (физ. лиц);
47426 – П – обязательства банка по уплате процентов;
32802 – А – предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам;
47502 – А – предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков).

проводки по отражению привлеченных депозитов:

операция	МБД		клиент		физ. лицо	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
получение депозита	К/с	315	40702	421	20202	423
отражение просроченного депозита	315	317	–	–	–	–
возврат депозита в срок	315	К/с	421	40702	423	20202
возврат просроченного депозита	317	К/с	421	40702	423	20202

проводки по отражению процентов к уплате

операция	МБД		клиент		физ. лицо	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
отражение начисленных процентов	32802	47426	47502	47426	47502	47411
уплата % без нарушения сроков	47426	К/с	47426	40702	47411	20202
отражение уплаченных процентов в составе расходов	70201	32802	70202	47502	70203	47502
отражение просроченной задолженности по процентам	318	47426	–	–	–	–
уплата просроченных процентов	318	К/с	47426	40702	47411	20202
отражение уплаченных процентов в составе расходов	70201	32802	70202	47502	70203	47502

При проведении аудита необходимо проверить:

- 1) правильность оформления открытия депозитных счетов;
- 2) полнота и своевременность депонирования средств в БР;
- 3) сверка остатков по лицевым счетам с проверочной ведомостью;
- 4) проверка на наличие дебетовых остатков (выяснить причины);
- 5) правомерность установленных процентов по депозитам – проценты по депозитам одного вида должны быть одинаковыми;
- 6) правильность начисления процентов;
- 7) выяснение наличия счетов, по которым длительный период не было движения (кроме начисления процентов) – для физических лиц;
- 8) справки в налоговую инспекцию о движении сумм в 10 000 долларов или эквивалент и выше – для физических лиц;
- 9) правильность налогообложения – для срочных вкладов;
- 10) соблюдение режима депозитного счета;
- 11) своевременность перечисления денежных средств с депозитного счета на счета до востребования.

6.3. Кассовые операции

Для учета кассовых операций применяется счет 20202, активный – касса.

Списание наличных с клиентского счета Дт 40702 Кт 20202

7.2. Выпуск акций при увеличении УК банка, созданного в форме АО

Решение о выпуске акций для увеличения УК принимается общим собранием акционеров большинством голосов владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, или Советом директоров единогласно (если общим собранием акционеров ему принадлежит право принятия такого решения в пределах количества объявленных акций).

Новая эмиссия акций может осуществляться лишь после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных акций банка.

Увеличение УК банка может осуществляться путем увеличения номинальной стоимости уже выпущенных акций и размещения дополнительных акций. При увеличении УК путем увеличения номинальной стоимости уже размещенных акций регистрационные документы оформляются на общий выпуск акций с номинальной стоимостью. По окончании выпуска акции с прежней номинальной стоимостью аннулируются и заменяются на вновь выпущенные акции с увеличенной номинальной стоимостью.

Регистрация дополнительного выпуска акций должна по общему правилу сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии.

Исключение (одновременно 2 условия):

1) проведение закрытой подписки среди заранее известного круга покупателей, число которых не превышает 500 лиц;

2) общий объем эмиссии не превышает 50 тыс. минимальных размеров оплаты труда на дату принятия решения о выпуске акций.

Увеличение уставного капитала отражается следующими проводками:

Внесение безналичных рублей

Дт 30208 Кт 60322

Внесение безналичных средств в иностранной валюте

Дт 30110 Кт 60322

Внесение наличной иностранной валюты

Дт 20202 Кт 60322

Зачисление наличной иностранной валюты в 3–дневный срок на корсчет в Сбергательном банке РФ

Дт 30110 Кт 20202

Внесение основных средств

Дт 60401 Кт 60322

Внесение наличных рублей

Дт 20202 Кт 60322

Перечисление эквивалента на накопительный счет в течение 3 дней

Дт 30208 Кт 30102

Инкассирование средств в ЦБ

Дт 30102 Кт 20202

После регистрации отчета о выпуске акций

На номинальную стоимость акций

Дт 60322 Кт 102, 103

На разницу между ценой размещения и номиналом

Дт 60322 Кт 10602

Перечисление средств с накопительного счета

Дт 30102 Кт 30208

Расчеты по дивидендам

Начисление дивидендов

Дт 705 Кт 60320

Выплата дивидендов

Дт 60320 Кт д/с

Капитализация

Дт 60320 Кт 60322

Перевод средств на накопительный счет

Дт 30208 Кт 30102

После регистрации отчета об итогах выпуска

Перевод средств с накопительного счета

Дт 30102 Кт 30208

Отражение увеличения УК

Дт 60322 Кт 102, 103

7.3. Проверка учета неоплаченного УК

Для учета неоплаченного УК используется внебалансовый счет первого порядка 906 "Неоплаченный УК кредитных организаций". К нему открыты два счета второго порядка 90601 "Неоплаченный УК акционерных банков" и 90602 "Неоплаченный УК неакционерных банков". Счета активные, поскольку на них отражаются требования банка по получению неоплаченной части УК.

Назначение – учет в акционерных банках неоплаченной части номинальной стоимости акций, размещенных с отсрочкой платежа, в неакционерных банках – неоплаченной стоимости долей (их частей) УК.

По приходу проводится неоплаченная сумма УК: в акционерном банке по счету 90601 – неоплаченная часть номинальной стоимости акций, оплаченной частично одновременно с оприходованием средств, поступивших в оплату УК в период эмиссии акций; в паевом банке по счету 90602 – неоплаченная стоимость долей (их частей) объявленного УК после регистрации вновь созданного банка или принятия общим собранием участников банка решения об увеличении УК – в корреспонденции со счетом 99999.

По расходу списывается учитываемая сумма в момент оприходования средств, поступивших в оплату УК.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по акционерам (участникам). Лицевые счета акционеров ведутся по видам акций.

Акции первого выпуска должны быть полностью оплачены в течение одного месяца с момента регистрации банка.

Акции последующих выпусков должны быть оплачены в течение срока, предусмотренного в решении о выпуске, но не позднее одного года с момента их приобретения.

Проводки по учету неоплаченной части УК:

В случае неполной оплаты нового выпуска акций после регистрации отчета о выпуске **Дт** 90601 **Кт** 99999

При оплате неоплаченной части одновременно с балансовыми **Дт** 99999 **Кт** 90601

При продаже акций в рассрочку одновременно с балансовыми проводками по зачислению денежных средств

Дт 90601 **Кт** 99999

При неоплате в установленные сроки акции переходят в распоряжение банка

Дт 99999 **Кт** 90601 одновременно

Дт 105 **Кт** 102, 103, 104 на неоплаченную часть и

Дт 105 **Кт** 70102 на сумму ранее внесенных средств

Продажа акций в течение года

Дт д/с, 60401 **Кт** 105

Если в течение года акции не проданы, то они либо размещаются среди учредителей, что отражается проводкой

Дт д/с, 60401 **Кт** 105

либо уставный капитал аннулируется на номинал этих акций

Дт 102, 103, 104 **Кт** 105

При проведении проверки необходимо убедиться в том, что сумма остатка по балансовому счету УК и внебалансовому счету неоплаченного УК равна сумме объявленного УК.

7.4. Проверка уставного фонда

Аудит уставного капитала включает два этапа – 1) проверку правильности акционирования банка и 2) проверку правильности расчетов по дивидендам.

Проверка **правильности акционирования** коммерческого банка:

1. Соответствие учредительных документов законодательным актам.

2. Проспект эмиссии – утверждение его ЦБ России, соответствие выпущенных акций заявленным (простые/привилегированные).

3. Правильность ведения счета 105 "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком":

4. по дебету счета проводятся суммы выкупленных акций, долей участников без изменения величины УК;

5. ко кредиту – суммы: уменьшения УК, продажи банком выкупленных акций, долей другим участникам.

6. Правильность ведения реестра акционеров – выделение отдельных списков акционеров, имеющих 5% и более в УК банка, а также списка акционеров, имеющих 20% и более акций.

7. Оформление дополнительных эмиссий акций.

8. Виды вложений в акции.

9. Наличие всех необходимых реквизитов на бланке акций коммерческого банка.

Проверка правильности начисления и выплаты дивидендов

1) наличие решения собрания акционеров, устанавливающих величину дивидендов;

2) правильность исчисления и уплаты дивидендов:

3) соответствие фактических сроков выплаты дивидендов установленным.

7.5. Добавочный капитал коммерческого банка

Балансовый счет первого порядка 106 – П – Добавочный капитал

Счета второго порядка 10601 – Прирост стоимости имущества при переоценке

10602 – Эмиссионный доход

10603 – Стоимость безвозмездно полученного имущества

Счет 10601 – учитывается прирост имущества при переоценке. Порядок переоценки регулируется специальными нормативными документами Банка России. Счет кредитуется в корреспонденции со счетами по учету переоцениваемого имущества.

Счет 10602 – учитывается эмиссионный доход коммерческого банка, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций. По кредиту проводятся указанные суммы в корреспонденции со счетом расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций.

Счет 10603 – по кредиту счета отражается стоимость имущества, полученного безвозмездно в корреспонденции со счетами учета имущества. При этом если безвозмездно получены МБП, то делается проводка по начислению 100% их износа (дебет учета расходов и кредит учета износа МБП).

Проводки по счетам добавочного капитала:

увеличение стоимости имущества

Дт счетов имущества **Кт** 10601

отражение эмиссионного дохода

Дт д/с **Кт** 10602

безвозмездное получение имущества

Дт счетов имущества **Кт** 10603

Суммы, зачисленные в кредит счетов по учету добавочного капитала, как правило, не списываются. Счета могут дебетоваться только в следующих случаях:

1) погашение за счет средств, учтенных на счете 10601, сумм снижения стоимости ОС, выявившихся в ходе его переоценки, по лицевому счету учета предмета имущества, в корреспонденции со счетами по учету имущества по лицевому счету предмета

Дт 10601 **Кт** 604;

2) направление средств со счета 10603 на погашение убытка, образовавшегося в результате безвозмездной передачи имущества (ранее принятого безвозмездно) другим организациям и физическим лицам, по лицевому счету предмета, в корреспонденции со счетом по учету реализации (выбытия) имущества

Дт 612 **Кт** 604, затем **Дт** 10603 **Кт** 612;

3) направления в установленных случаях средств, учтенных на счетах 10601 и 10602, на увеличение УК, в корреспонденции со счетами по учету УК по лицевым счетам акционеров (участников)

Дт 10601, 10602 Кт 102, 103;

4) погашение по решению собрания акционеров (участников) кредитной организации со счета 10603 убытка, выявленного по результатам работы кредитной организации за отчетный год, в корреспонденции со счетом учета убытков предшествующих лет

Дт 10603 Кт 70204.

Аналитический учет по дебету счетов учета добавочного капитала организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств.

7.6. Проверка других фондов коммерческого банка

Кредитные организации в соответствии с ФЗ "Об акционерных обществах" и учредительными документами вправе за счет прибыли образовывать различные фонды. Порядок образования фондов регулируется Положением о фондах кредитной организации.

РФ формируется коммерческими банками, действующими в форме АО – исходя из величины фактически оплаченного УК.

Резервный фонд создается в размере, определяемом банком, но не менее 15% от его УК.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им необходимой величины. Размер отчислений предусматривается уставом банка, но не может быть менее 5% от чистой прибыли. Отчисления в резервный фонд из чистой прибыли производятся после утверждения общим собранием учредителей (участников) годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Коммерческий банк, имеющий филиалы, осуществляет учет средств резервного фонда на балансе головного офиса.

Правильность формирования и использования средств резервного фонда должна быть подтверждена аудиторской компанией.

Назначение фонда:

1. Покрытие убытков банка.

2. Увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном порядке. При этом, капитализации могут подлежать только средства фонда в части, превышающей минимальный размер РФ.

Резервный фонд не может быть использован для других целей.

Коммерческий банк вправе формировать специальный фонд для акционирования работников. Его средства расходуются только на приобретение акций банка, продаваемых акционерами для последующего размещения их среди сотрудников банка.

Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах. Счета по учету фондов пассивные.

10701 Резервный фонд.

10702 Фонды специального назначения.

10703 Фонды накопления.

10704 Другие фонды.

По кредиту проводятся суммы, поступающие в фонды из прибыли, по дебету – суммы использования средств фондов в соответствии с Положением о фондах в корреспонденции со счетами кассы, кор/счетами, клиентскими счетами и др.

8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

8.1. Правовые основы выпуска облигаций

Кредитная организация в соответствии с действующим законодательством и ее с уставом по решению совета директоров может выпускать облигации для привлечения заемных средств. Выпуск облигаций допускается только после полной оплаты УК.

Виды облигаций:

- 1) по экономической сущности:
 - облигации как таковые;
 - облигации, конвертируемые в акции;
- 2) по праву владения:
 - именные;
 - на предъявителя;
- 3) по степени обеспеченности:
 - обеспеченные залогом собственного имущества;
 - под обеспечение, предоставленное третьими лицами;
 - без обеспечения;
- 4) по характеру получения дохода:
 - процентные;
 - дисконтные;
- 5) по срокам погашения:
 - единовременный срок погашения;
 - срок погашения по сериям в определенные сроки.

Облигации без обеспечения могут выпускаться при одновременном соблюдении следующих трех условий:

- 1) третий год существования банка;
- 2) надлежащее утверждение 2-х годовых балансов;
- 3) номинальная стоимость выпуска облигаций не превышает размера уставного капитала.

Допускаемые условия обеспечения третьими лицами (для банков, созданных в форме АО):

- 1) существование банка менее 2 лет (залогом должна быть обеспечена вся номинальная стоимость облигаций);
- 2) существование банка более 2 лет при стоимости выпуска облигаций, превышающей размер УК (величина обеспечения не менее суммы превышения УК).

Регистрация выпуска облигаций должна по общему правилу сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии.

Исключения (должно одновременно выполняться 2 условия):

1. планируемый объем выпуска не превышает 50 тыс. минимальных размеров оплаты труда;
2. количество покупателей облигаций этого выпуска после его завершения никогда не сможет превысить 500 лиц.

8.2. Правовые основы выпуска сертификатов

Сберегательный (депозитный) сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в кредитной организации либо в любом ее филиале.

Условия размещения сертификатов:

- осуществление банковской деятельности не менее двух лет;
- публикация годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой;
- соблюдение банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- выполнение обязательных экономических нормативов;
- наличие резервного фонда в размере не менее 15% от уставного капитала;
- выполнение обязательных резервных требований.

Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями. Они могут быть именными или на предъявителя. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов и процентов по ним могут осуществляться только в безналичном порядке.

Сертификаты выпускаются только в рублях. Они могут размещаться как среди резидентов, так и среди нерезидентов.

Сертификаты должны быть срочными. В случае, если срок получения депозита или вклада просрочен, то такой сертификат считается документом до востребования, по которому банк несет обязательство оплатить означенную в нем сумму немедленно по первому требованию владельца. Если сертификат предъявлен к оплате после указанного в нем срока, то за прошедший период банк проценты не начисляет и не выплачивает.

Банк может предусматривать досрочное погашение сертификата. При этом банк выплачивает сумму сертификата и пониженный процент за пользование депозитом. Проценты, установленные при выдаче сертификата, подлежат выплате его владельцу вне зависимости от срока приобретения сертификата.

8.3. Учет пассивных операций банка с ценными бумагами

Для учета пассивных операций банка с ценными бумагами (кроме акций) открыты следующие балансовые счета:

- 520 (П) – Выпущенные облигации
- 521 (П) – Выпущенные депозитные сертификаты
- 522 (П) – Выпущенные сберегательные сертификаты
- 523 (П) – Выпущенные векселя
 - 01 – до 30 дней;
 - 02 – от 31 дня до 90 дней;
 - 03 – от 91 дня до 180 дней;
 - 04 – от 181 дня до 1 года;
 - 05 – от года до трех лет;
 - 06 – свыше трех лет.

Счета ведутся по номинальной стоимости ценных бумаг.

- 52401 (П) – Обязательства по выпущенным облигациям к исполнению.
- 52402 (П) – обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению.
- 52403 (П) – Обязательства по выпущенным депозитным сертификатам к исполнению.
- 52404 (П) – Обязательства по выпущенным сберегательным сертификатам к исполнению.
- 52405 (П) – проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению.
- 52406 (П) – Обязательства по выпущенным векселям к исполнению.
- 52407 (П) – Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (счет ведется в случае, если проценты и купоны выплачиваются в течение срока обращения облигации).
- 52501 (П) – Обязательства банка по процентам (купоном) по выпущенным ценным бумагам.
- 52502 (А) – Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам.
- 70204 (А) – Расходы банка по операциям с ценными бумагами.

Отражение операций по размещению, выкупу сертификатов и отражению и выплате процентов и дисконта по сертификатам осуществляется следующим образом.

Отражение сертификатов

Размещение *процентного* сертификата:

Дт 40702, 30102, 30109, 30110, 20202 Кт 521, 522.

Перенос сертификата на счета по учету сертификатов к исполнению в последний операционный день в канун дня исполнения:

Дт 521, 522 Кт 52403, 52404.

Погашение сертификата в день исполнения:

Дт 52403, 52404 Кт 40702, 30102, 30109, 30110, 20202.

Размещение *дисконтного* сертификата:

Дт 40702, 30102, 30109, 30110, 20202 Кт 521, 522 – на сумму размещения.

Одновременно отражается сумма дисконта:

Дт 52502 Кт 521, 522.

Перенос сертификата на счета по учету сертификатов к исполнению в последний операционный день перед днем исполнения:

Дт 521, 522 Кт 52403, 52404 – на номинальную стоимость сертификата.

Погашение сертификата в день исполнения:

Дт 52403, 52404 Кт 40702, 30102, 30109, 30110, 20202 – на номинальную стоимость сертификата.

Дт 70204 Кт 52502 – на сумму дисконта.

Отражение размещения и выкупа облигаций осуществляется аналогично, с использованием соответствующих счетов.

8.4. Учет процентов по выпущенным ценным бумагам

Действующим законодательством предусматривается два способа отражения процентов – кассовый метод и метод начислений. При кассовом методе учета процентов последние отражаются по счету расходов в день фактической выплаты, при методе начислений – в последний операционный день месяца вне зависимости от того, были проценты выплачены или нет. В любом случае, при определении суммы процентов в расчет принимается день размещения, а не выплаты процентов, и фактическое число дней месяца и года.

Порядок учета процентов при *кассовом* методе.

Отражение начисленных процентов в последний операционный день месяца:

Дт 52502 Кт 52501 – на сумму фактически начисленных процентов.

В канун дня уплаты процентов необходимо доначислить проценты за период, прошедший с начала месяца, а затем перенести всю сумму процентов на счет по учету процентов к исполнению:

Дт 52502 Кт 52501 и одновременно

Дт 52501 Кт 52405.

В день уплаты процентов закрывается счет по учету процентов к исполнению:

Дт 52405 Кт 40702, 30102, 30109, 30110, 20202.

И отражаются уплаченные проценты в составе расходов банка:

Дт 70204 Кт 52502.

Порядок учета процентов при методе *начислений*.

Отражение процентов в последний операционный день месяца:

Дт 70204 Кт 52501.

В канун дня уплаты процентов необходимо доначислить проценты за период, прошедший с начала месяца, а затем перенести всю сумму процентов на счет по учету процентов к исполнению:

Дт 70204 Кт 52501 и одновременно

Дт 52501 Кт 52405.

В день уплаты процентов закрывается счет по учету процентов к исполнению:

Дт 52405 Кт 40702, 30102, 30109, 30110, 20202.

Отражение процентов по размещенным облигациям осуществляется аналогично, с использованием соответствующих счетов.

Пример 1

Банк разместил процентный сберегательный сертификат номинальной стоимостью 2000 р. под 12% годовых. Дата размещения – 20.04.01, выкупа – 20.05.01. Проценты учитываются кассовым методом.

Дата	Описание операции	Дебет	Кредит	Сумма
20.04.01	Размещение сертификата	20202	52201	2000
30.04.01	Отражение начисленных процентов за 11 дней апреля	52502	52501	7,2
19.05.01	Перенос сертификата на счет обязательства по выпущенным сертификатам к исполнению	52201	52404	2000
	Отражение процентов за 19 дней мая	52502	52501	12,5
	Перенос процентов на счет процентов, удостоверенных сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	52501	52405	19,7
20.05.01	Выкуп сертификата	52404	20202	2000
	Уплата процентов	52405	20202	19,7
	Учет уплаченных процентов в составе расходов	70204	52502	19,7

Пример 2

Банк 15.03.01. разместил дисконтный депозитный сертификат номинальной стоимостью 1000 р. за 950 р. Дата выкупа – 20.04.01.

Дата	Описание операции	Дебет	Кредит	Сумма
15.03.01	Размещение сертификата	40702	52102	950
	Отражение дисконта	52502	52102	50
19.04.01	Перенос сертификата на счет обязательства по выпущенным сертификатам к исполнению	52102	52403	1 000
20.04.01	Выкуп сертификата и уплата дисконта	52403	40702	1 000
	Отражение уплаченного дисконта в составе расходов	70204	52502	50

Пример 3

Банк разместил облигацию номинальной стоимостью 4000 руб. под 11% годовых. Дата размещения – 25.06.01, выкупа – 25.07.01. Проценты учитываются методом начислений.

Дата	Описание операции	Дебет	Кредит	Сумма
25.06.01	Размещение облигации	30110	52001	4000
30.06.01	Отражение процентов за 6 дней июля в составе расходов	70204	52501	7,2
24.07.01	Перенос облигации на счет обязательств по выпущенным облигациям к исполнению	52001	52401	3000
	Отражение процентов за 24 дня июля в составе расходов	70204	52501	28,9
	Перенос процентов на счет обязательств по процентам и купонам по облигациям к исполнению	52501	52402	36,1
25.07.01	Выкуп облигации	52501	30110	4000
	Уплата процентов	52502	30110	36,1

8.5. Учет активных операций банка с векселями

Векселя, акцептованные банком, учитываются по покупной стоимости. В случае наступления просрочки по векселю балансовая стоимость подлежит увеличению на сумму дисконта или процентов, подлежащих получению. Однако РВПС создается только до уровня покупной стоимости векселя.

Для учета операций банка с учтенными векселями открыты счета:

514 – векселя банков

01 – до востребования;

02 – со сроком погашения до 30 дней – активный;

03 – со сроком погашения от 31 до 90 дней – активный;

04 – со сроком погашения от 91 до 180 дней – активный;

05 – со сроком погашения от 181 дня до 1 года – активный;

06 – со сроком погашения от 1 года до 3 лет – активный;

07 – со сроком погашения свыше 3 лет – активный;

08 – векселя неоплаченные в срок и опротестованные – активный;

09 – векселя неоплаченные в срок и неопротестованные – активный;

10 – резервы под возможные потери – пассивный.

515 – прочие векселя

01 – до востребования;

02 – со сроком погашения до 30 дней – активный;

03 – со сроком погашения от 31 до 90 дней – активный;

04 – со сроком погашения от 91 до 180 дней – активный;

05 – со сроком погашения от 181 дня до 1 года – активный;

06 – со сроком погашения от 1 года до 3 лет – активный;

07 – со сроком погашения свыше 3 лет – активный;

08 – векселя неоплаченные в срок и опротестованные – активный;

09 – векселя неоплаченные в срок и неопротестованные – активный;

10 – резервы под возможные потери – пассивный.

61302 – доходы будущих периодов по ценным бумагам – пассивный;

61405 – накопленный процентный или купонный доход, уплаченный при приобретении – активный;

70102 – доходы от операций с ценными бумагами – пассивный;

70107 – другие доходы – пассивный;

70209 – другие расходы – активный.

Для учета операций банка с приобретенными векселями предусмотрена следующая корреспонденция счетов.

Приобретение векселя

Дт 51401-07, 51501-07 Кт д/с

Отражение накопленного процентного дохода, уплаченного при покупке

Дт 61405 Кт д/с

Создание резерва

Дт 70209 Кт 51410, 51510

Оплата векселя в срок

Дт д/с Кт 51401-07, 51501-07

Отражение полученного дохода

Дт д/с Кт 70102

Списание накопленного процентного дохода, уплаченного при покупке

Дт 70204 Кт 61405

Восстановление резерва

Дт 51410, 51510 Кт 70107

Продажа векселя досрочно

Дт д/с Кт 51401-07, 51501-07

Отражение полученного дохода

Дт д/с Кт 70102

Восстановление резерва

Дт 51410, 51510 Кт 70107

Отражение просрочки по векселю

Дт 51408-09, 51508-09 Кт 51401-07, 51501-07

Одновременно отражение дисконта или неполученных процентов

Дт 51408-09, 51508-09 Кт 61302

Доначисление резерва при переходе векселя в другую группу риска (резерв создается только до уровня цены приобретения)

Дт 70209 Кт 51410, 51510

Гашение просроченного векселя

Дт д/с Кт 51408-09, 51508-09

Восстановление резерва

Дт 51410, 51510 Кт 70107

Списание векселя за счет созданного резерва:

На сумму созданного резерва

Дт 51410, 51510 Кт 51408-09, 51508-09

На сумму дисконта

Дт 61302 Кт 51408-09, 51508-09

Получение ранее списанной задолженности по векселю

Дт д/с Кт 70102

В ходе проведения аудиторской проверки необходимо выяснить:

- 1) правильность отражения на счетах бухгалтерского учета;
- 2) отражение в правильной оценке;
- 3) полноту и своевременность начисления резерва;
- 4) обоснованность списания с баланса;
- 5) правильность отражения доходов от операций банка с учтенными векселями.

8.6. Учет активных операций банка с другими ценными бумагами

Для учета активных операций банка с ценными бумагами (кроме векселей) открыты следующие счета:

30602 – А – расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

- 50104-07 – А – долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа;
- 50204-07 – А – некотируемые долговые обязательства;
- 50304-07 – А – котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования;
- 50405 – П – накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении;
- 50406 – А – накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении;
- 61203 – П – реализация и прочее выбытие ценных бумаг.

Проводки по учету операций с ценными бумагами:

Приобретение

Перечислены денежные средства брокеру Дт 30602 Кт к/с
 Получена ценная бумага Дт 50104-07, 50204-07, 50304-07 Кт 30602
 Отражен купонный(процентный) доход уплаченный Дт 50406 Кт 30602

Реализация (погашение)

Учтена цена реализации Дт 30602 Кт 61203
 Продажа ц/б брокером Дт 61203 Кт 50104-07, 50204-07, 50304-07
 Отражен купонный(процентный) доход полученный Дт 61203 Кт 50405
 Отражен доход от продажи ценной бумаги Дт 61203 Кт 70102
 Списание купонного (процентного) дохода, уплаченного при приобретении ценной бумаги
 Дт 50405 Кт 50406
 Отражен купонный (процентный) доход Дт 50405 Кт 70102
 Получены денежные средства Дт к/с Кт 30602

9. УЧЕТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

9.1. Учет основных средств

Категории основных средств:

1. здания и сооружения;
2. легковой автотранспорт, легкий грузовой а/т, конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных;
3. оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1-ю и 2-ю категории.

Кроме этого на отдельных счетах учитываются земля и нематериальные активы.

Источники формирования основных средств:

1. Поступление при формировании УК (не более 20% от УК);
2. Получение безвозмездно.
3. Приобретение за плату.
4. Строительство и реконструкция объектов.

ОС в балансе отражаются в первоначальной оценке, которая определяется следующими способами:

1. Основные средства, внесенные акционерами в качестве вклада в УК – по договоренности сторон

2. Основные средства, полученные безвозмездно – экспертным путем.

3. Основные средства, приобретенные за плату – фактически произведенные затраты.

Для учета операций банка по использованию ОС открыты следующие балансовые счета:

60401 – здания и сооружения.

60402 – легковой автотранспорт, легкий грузовой а/т, конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных.

60403 – оборудование, транспортные средства и другие ОС, не включенные в 1 и 2 категории.

60312 – расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями.

60701 – собственные капитальные вложения.

Проводки по отражению поступления основных средств

ОС, поступившие в качестве взноса в УК при создании банка Дт 60401 Кт УК

ОС, поступившие в качестве взноса в УК при увеличении УК уже действующего банка

Дт 60401 Кт 60322

ОС, поступившие безвозмездно Дт 604 Кт 10603

В состав капитальных вложений включаются:

- 1) затраты на строительные-монтажные работы (СМР);
- 2) приобретение оборудования;
- 3) затраты по отводу земельных участков;
- 4) затраты на приобретение НА и оборудования для сдачи в лизинг.

Проводки:

Приобретение основных средств

Перечисление аванса проектной организации Дт 60312 Кт к/с

Получение проектно-сметной документации (ПСД) Дт 60701 Кт 60312

Оплата стоимости ПСД Дт 60312 Кт к/с

Приобретение материалов, оборудования, требующего монтажа, МБП, связанные с осуществлением кап. вложений

оплата Дт 60312 Кт к/с

получение Дт соответствующих счетов Кт 60312

Строительство основных средств – подрядный способ

перечисление аванса Дт 60312 Кт к/с

прием выполненных работ Дт 60701 Кт 60312

Строительство основных средств – хозяйственный способ

Дт 60701 Кт материалы, МБП, начисление з/п

Дт ОС Кт 60701

Для учета износа основных средств открыты следующие счета:

606 – Износ (амортизация) ОС.

60601 – Категория 1.

60602 – Категория 2.

60603 – Категория 3.

612 – Реализация (выбытие) имущества банков.

70209 – Другие расходы.

Начисление износа Дт 70209 Кт износ

Отражение фактически начисленной амортизации при выбытии объектов имущества

Дт износ Кт 612

Выбытие полностью самортизированных объектов Дт износ Кт 612

9.2. Учет нематериальных активов, лизинговых операций

К нематериальным активам относятся затраты и расходы в нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочного периода в деятельности кредитной организации и приносящие доход, а именно:

- 1) права пользования земельными участками;
- 2) патенты, лицензии, ноу-хау;
- 3) программные продукты;
- 4) государственная регистрация кредитной организации;
- 5) плата за брокерские места и др.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

1) приобретенным за плату – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
2) полученных безвозмездно – экспертным путем;
3) изготовленных кредитной организацией – по себестоимости.
Операции по приобретению НА за плату в учете отражаются в порядке, установленном для учета кап. вложений.

Оплата НА Дт 60312 Кт к/с

Получение НА Дт 60701 Кт 60312

Передача НА в пользование (эксплуатацию)

Дт 60901 Кт 60701

Получение НА безвозмездно Дт 60901 Кт 10603

Учет лизинговых операций

608 – Лизинговые операций

60801 А – машины, оборудование, транспортные и другие средства для сдачи в лизинг

60802 А – машины, оборудование, транспортные и другие средства, сданные в лизинг

Оплата оборудования Дт 60312 Кт к/с

Получение Дт 60701 Кт 60312

Оприходование Дт 60801 Кт 60701

Получение оборудования, ранее сданного в лизинг

Дт 60801 Кт 60802

Сдача оборудование в лизинг Дт 60802 Кт 60801

Учет износа НА, оборудования для сдачи в лизинг

Используемые счета:

60803 – Износ машин, оборудования, транспортных средств, передаваемых в лизинг.

60903 – Износ НА.

612 – Реализация (выбытие) имущества банков.

70209 – Другие расходы.

Начисление износа Дт 70209 Кт износ

Отражение фактически начисленной амортизации при выбытии объектов имущества

Дт износ Кт 612

Выбытие полностью самортизированных объектов

Дт износ Кт 612

9.3. Учет расчетов с персоналом

Используемые счета:

60303 – П – расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату

60304 – А – расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату

60305 – П – расчеты с работниками банка по оплате труда

60306 – А – расчеты с работниками банка по оплате труда

60307 – П – расчеты с работниками банка по подотчетным суммам

60308 – А – расчеты с работниками банка по подотчетным суммам

70206 – А – расходы на содержание аппарата управления

Проводки:

Начисление заработной платы Дт 70206 Кт 60305

Отчисления в фонды Дт 70206 Кт 60303

Выплата заработной платы Дт 60305 Кт 20202

Перечисление отчислений во внебюджетные фонды

Дт 60303 Кт 30102

Выдача средств в подотчет Дт 60307 Кт 20202

Оприходование приобретенных ценностей

Дт 610 Кт 60307.

10. УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ, УПЛАТЫ НАЛОГОВ

10.1. Налог на имущество

Объектом налогообложения являются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе. Для целей налогообложения основные средства, нематериальные активы, МБП учитываются по остаточной стоимости. Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества.

Для определения налогооблагаемой базы налога на имущество принимаются отражаемые в активе баланса остатки по следующим счетам:

60401.03 ОС
60801+60802 Оборудование для сдачи/сданное в лизинг
60901+60902 нематериальные активы
610-61003 Хозяйственные материалы
61402.03 Расходы будущих периодов

Исчисленная сумма налога на имущество вносится в виде обязательного платежа в первоочередном порядке и относится на счет 70209.

Начисление налога на имущество Дт 70209 Кт 60301
Уплата налога Дт 60301 Кт 30102

10.2. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым финансово-кредитными учреждениями

Кредитные организации не уплачивают НДС по банковским операциям.

К банковским относятся следующие операции, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР»:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий.

Указанная льгота не распространяется на следующие сделки кредитных организаций:

- услуги по инкассации;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая взносу в бюджет банками и кредитными учреждениями за отчетный период, должна определяться как разница между суммами налога, полученными по облагаемым данным налогом операциям и услугам, и суммами налога, уплаченными предприятиям и организациям по товарам (работам, услугам), стоимость которых включается в состав расходов банка (кредитного учреждения) по основной деятельности в части, приходящейся на облагаемые обороты.

Такой порядок расчета налога на добавленную стоимость применяется при ведении бухгалтерского учета как облагаемых, так и необлагаемых операций, а также затрат (расходов) по указанным операциям.

При невозможности обеспечения раздельного учета к зачету из общей суммы уплаченного налога принимается налог в размере, соответствующем удельному весу доходов, полученных от облагаемых операций и услуг, в общей сумме доходов банка за отчетный период. Оставшаяся часть налога на добавленную стоимость, приходящаяся на приобретенные материальные ресурсы, относится на затраты банка (кредитного учреждения).

В отдельных случаях по выбору банков (кредитных организаций), если удельный вес доходов, полученных от выполнения облагаемых налогом на добавленную стоимость сделок, операций и услуг, в общей сумме доходов банка (кредитной организации) за отчетный период составляет менее 5%, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по всем товарам, работам и услугам, допускается относить на расходы банка (кредитной организации). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым сделкам, операциям, услугам, подлежит взносу в бюджет.

Основные средства и нематериальные активы, используемые банком (кредитной организацией) при выполнении работ, оказании услуг, освобожденных от налога на добавленную стоимость, отражаются в учете по стоимости приобретения, включая сумму уплаченного налога с последующим списанием в установленном порядке через суммы износа.

Налог на добавленную стоимость на приобретенные основные средства и нематериальные активы, используемые банками (кредитными организациями) при выполнении работ (услуг), облагаемых налогом на добавленную стоимость, на издержки обращения не относится и подлежит отнесению на расчеты с бюджетом.

Кроме того банки (кредитные организации) по своему выбору (на отчетный год с сообщением об этом налоговому органу) могут приобретаемые основные средства и нематериальные активы, используемые при выполнении работ (оказании услуг), отражать в учете по стоимости приобретения, включая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через суммы износа независимо от размера (удельного веса) облагаемых налогом на добавленную стоимость сделок в общей сумме доходов банка (кредитной организации).

10.3. Налог на прибыль

Состав доходов:

1. Суммы начисленных и полученных процентов по кредитным ресурсам.
2. Комиссионные и иные сборы за переводные, аккредитивные, инкассовые операции, в т.ч. за услуги по осуществлению корреспондентских отношений.
3. Плата за услуги, оказываемые клиентам по открытию, ведению счетов, а также за оказание экспертных, консультационных, информационных услуг.
4. Доходы, полученные от оказания факторинговых, форфейтинговых, доверительных операций.
5. Доходы, полученные по гарантийным операциям.
6. Плата за услуги, оказываемые банком населению.
7. Плата за инкассацию, перевозку денежных средств, иных ценностей.
8. Доходы от проведения банком операций с иностранной валютой и иными валютными ценностями. Плата, получаемая банками за осуществления функций агента валютного контроля.

9. Разница между продажной и номинальной стоимостью акций (за исключением ДК).
10. Денежные и основные средства, материальные и НА, безвозмездно передаваемые банку.
11. Излишки кассы банка.
12. Дивиденды и проценты полученные по ценным бумагам.
13. Положительные курсовые разницы.
14. Присужденные и признанные штрафы, пени, неустойки.
15. Суммы, поступившие от работников банка в возмещение причиненного ущерба.
16. Возврат ссуд, ранее списанных в убыток, восстановление ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам.

Состав расходов, включаемых в себестоимость:

1. Суммы, причитающиеся к уплате в бюджеты в виде налога на имущество.
2. Обязательные отчисления в ПФ, ФМС, ФЗ.
3. Платежи по обязательному страхованию имущества банков.
4. Начисленные и уплаченные проценты по вкладам.
5. Начисленные и уплаченные проценты по долговым обязательствам, в том числе суммы дисконта между ценой реализации и номинальной стоимостью ценных бумаг.
6. Начисленные и уплаченные проценты по межбанковским кредитам в пределах ставки рефинансирования + 3 пункта.
7. Уплаченные банком комиссионные сборы за услуги и корреспондентские отношения.
8. Уплаченные банком комиссионные сборы за покупку/продажу иностранной валюты.
9. Износ ОС, используемых для осуществления банковской деятельности, нематериальных активов.
10. Расходы банка по аренде ОС, используемых для осуществления банковской деятельности, расходы на проведение всех видов ремонта.
11. Затраты в соответствии со сметами на представительские расходы, расходы на рекламу, командировочные расходы, выплата компенсаций за пользование личным автотранспортом.
12. Оплата консультационных, информационных, аудиторских услуг.
13. Расходы, связанные с изготовлением и размещением ценных бумаг.
14. Расходы по осуществлению факторинговых, форфейтинговых услуг.
15. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной.
16. Затраты на оплату труда работников.
17. Присужденные и признанные штрафы, пени, неустойки.
18. Не компенсированные за счет резерва на возможные потери убытки от списания дебиторской задолженности.
19. Не компенсированные потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий.
20. Отрицательные курсовые разницы по операциям банка в иностранной валюте.

Расходы, не относимые на себестоимость:

1. Выплаты в натуральной и денежной форме премий, мат. помощи и т.д.
2. Затраты капитального характера.
3. Расходы на содержание объектов непроизводственной сферы.
4. Отчисления, производимые банком в негосударственные фонды.
5. Расходы на рекламу, командировочные и представительские расходы сверх норм.
6. Затраты, связанные с проведением проверок деятельности банка по инициативе одного или нескольких учредителей (акционеров) банка.
7. Выплата дивидендов акционерам банка.

10.4. Учет формирования и использования прибыли

Формирование доходов Дт соответствующих счетов Кт 701

Формирование расходов Дт 702 Кт соответствующих счетов

Использование прибыли Дт 70501 Кт 60301, 107

Формирование прибыли Дт 701 Кт 70301

Дт 70301 Кт 702

Формирование убытка Дт 70401 Кт 702

Дт 701 Кт 70401

Проведение заключительных оборотов

списание суммы превышения распределения прибыли над фактически полученной Дт
фонды Кт 70501

Дт 70401 Кт 70501

списание суммы переплаты в бюджет Дт 60302 Кт 70501

доначисление суммы налога на прибыль Дт 70501 Кт 60301

Перенос финансовых результатов после проведения заключительных оборотов

Прибыль Дт 70301 Кт 70302

Убыток Дт 70402 Кт 70401

Закрытие счета Использование прибыли Дт 70502 Кт 70501

После утверждение годового отчета

Дт 70502 Кт 60320, 107

Дт 70302 Кт 70502.