

*Международный консорциум «Электронный университет»*

*Московский государственный университет экономики,  
статистики и информатики*

*Евразийский открытый институт*

---

**Е.Н. Чернышева**

**Бухгалтерский учет  
в кредитных организациях**

*Учебно-методический комплекс*

Москва 2008

УДК 336.71  
ББК 65.262.1  
Ч 496

*Чернышева Е.Н.* БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ:  
Учебно-методический комплекс. – М.: Изд. центр ЕАОИ. 2008. – 81 с.

Автор: к.э.н., доц. каф. «Бухгалтерский учет и аудит» Чернышева Е.Н.

© Чернышева Е.Н., 2008  
© Московский государственный университет  
экономики, статистики и информатики, 2008

## Содержание

<b>Тема 1. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ .....</b>	<b>6</b>
Вопросы .....	13
Тесты .....	13
<b>Тема 2. Виды банковских документов и бухгалтерских проводок.....</b>	<b>16</b>
Вопросы .....	24
Тесты .....	25
<b>Тема 3. Система межбанковских безналичных расчетов в РФ .....</b>	<b>28</b>
Вопросы .....	35
Тесты .....	36
<b>Тема 4. Операции коммерческих банков с денежной наличностью .....</b>	<b>40</b>
Вопросы .....	44
Тесты .....	45
<b>Тема 5. Организация и ведение учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в коммерческом банке .....</b>	<b>48</b>
Вопросы .....	53
Тесты .....	54
<b>Тема 6. Отчетность коммерческого банка .....</b>	
<b>Итоговые тесты .....</b>	<b>57</b>
Вариант 1.....	57
Вариант 2.....	58
Вариант 3.....	59
Вариант 4.....	60
Вариант 5.....	61
Вариант 6.....	62
Вариант 7.....	63
<b>Контрольные вопросы .....</b>	<b>64</b>
<b>Глоссарий .....</b>	<b>65</b>
<b>Литература.....</b>	<b>74</b>



## Цели и задачи курса, его место в учебном процессе

Содержание дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» расчитано на получение студентами знаний по организации и ведению бухгалтерского учета преимущественно в коммерческих банках РФ (как основных представителей кредитных организаций). Данная дисциплина ориентирована на закрепление приобретенных знаний на практике – путем рассмотрения различных ситуаций и решения задач, созданных на основе реальной деятельности коммерческих банков.

Цель дисциплины – ознакомить студентов с системой бухгалтерского учета в коммерческих банках РФ и показать особенности ведения бухгалтерского учета по конкретным видам банковской деятельности.

Задачи изучения дисциплины заключаются в получении студентами прочных знаний по организации и ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках, а также в приобретении ими практических навыков самостоятельного составления бухгалтерских проводок применительно к конкретным банковским операциям.

Данная дисциплина занимает одно из ключевых мест в системе подготовки специалистов по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет и аудит», а также играет существенную роль в подготовке специалистов по специальности «Информационные системы в экономике».

Дисциплина базируется на изучении следующих дисциплин: «Бухгалтерский учет и аудит», «Банковское дело».

Дисциплина обеспечивает дисциплину: «Банковский аудит».

В результате изучения дисциплины студенты должны усвоить общую организацию системы бухгалтерского учета в коммерческих банках РФ, а также организацию и ведение бухгалтерского учета по видам банковской деятельности. Помимо этого они должны приобрести навыки самостоятельного составления бухгалтерских проводок и их документального оформления по конкретным банковским операциям.

Основными видами занятий по данной дисциплине являются лекционные и практические занятия. К особенностям проведения практических занятий можно отнести то, что основной упор на них делается на решение задач по составлению бухгалтерских проводок на основе использования реальных ситуаций из банковской практики. Практические занятия могут проводиться с использованием банковских программных продуктов на примере учебных банков.

Основными видами текущего контроля знаний студентов по данной дисциплине являются аудиторные практические занятия с проведением опросов и проверкой правильности решения задач по банковским операциям.

Основными видами промежуточного контроля являются проведение тестирования по определенной тематике данной дисциплины и проверка контрольных работ по решению задач на составление бухгалтерских проводок и определение бухгалтерских документов, подтверждающих выполнение банковских операций.

Основным видом рубежного контроля знаний студентов является экзамен.

### Распределение часов по темам и видам учебных занятий

Разделы темы	Количество учебных часов	
	лекции	Практические занятия
Раздел 1.		
Тема 1.1.	8	8
Тема 1.2.	8	8
Всего раздел 1	16	16
Раздел 2.		
Тема 2.1.	6	6
Тема 2.2	4	4
Тема 2.3.	6	6
Всего раздел 2	16	16
Итого	32	32

### Цели и задачи изучения курса

*Цель преподавания дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»* – ознакомить студентов с системой бухгалтерского учета в кредитных организациях и показать особенности ведения бухгалтерского учета по конкретным видам банковской деятельности.

#### *Задачи*

Для достижения поставленной цели в процессе преподавания необходимо решить следующие задачи: изучить теоретические вопросы организации бухгалтерского учета в кредитных организациях, научить студентов практическим навыкам отражения конкретных банковских операций.

#### *Сфера профессионального использования*

Полученные знания, умения и навыки по данной дисциплине могут быть использованы на практике в работе операционно-учетных работников коммерческих банков.

#### *Для изучения данной дисциплины студент должен:*

*Знать* теорию бухгалтерского учета, бухгалтерский учет, бухгалтерскую отчетность, банковское дело.

## ТЕМА 1.

---

### План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ

#### Изучив тему 1, студент должен знать:

- план счетов разработан на основании Гражданского кодекса РФ, законов РФ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности» с использованием международных стандартов бухгалтерского учета в банках;
- общая структура Плана счетов базируется на выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций;
- счета в Плане счетов подразделяются на активные и пассивные, счета 1-го порядка и счета 2-го порядка, балансовые и внебалансовые;
- план счетов основан на единообразном отражении операций в различных видах валют, на единой временной структуре активных и пассивных операций, на единообразном разделении счетов по типам клиентов кредитных организаций и видам их деятельности;
- лицевые счета детализируют и уточняют содержание счетов 2-го порядка по учету имущества, расчетов, клиентов, доходов, расходов и т.д.

#### Уметь:

- использовать нормативную, правовую, экономическую документацию и справочный материал в своей профессиональной деятельности.

#### Приобрести навыки:

- поиска необходимых счетов в Плане счетов для совершения банковских операций, нумерации лицевых счетов, составления таблиц лицевых счетов.

#### При изучении темы 1 студент должен читать следующие учебники:

- Ширинская З.Г., Нестерова Т. Н., Соколинская Н.Э. «Бухгалтерский учет и операционная техника в банках». М.: Перспектива, 2000. – 635с.
- Смирнова Л.Р. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках»/ Под ред. М.И. Баканова – М.: Финансы и статистика, 2003. –688 с.
- Козлова Е.П., Галанина Е.Н. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» М.: Финансы и статистика, 2000. – 640 с.
- Выполнять практические задания.

#### Необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях:

- Внедрение Плана счетов в банковскую практику означает по существу реформу бухгалтерского учета в кредитных организациях.
- Лицевые счета являются основными документами аналитического учета в кредитных организациях.



Общие положения плана счетов. Базовые принципы построения Плана счетов, в основу которых положены международные стандарты бухгалтерского учета в банках. Структура Плана счетов: характеристика его частей, разделов, активных и пассивных счетов, счетов 1-го и 2-го порядка, балансовых и внебалансовых счетов. Лицевые счета.

## I. Общие положения плана счетов

Кредитные организации представлены в РФ коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями.



**Коммерческие банки** – кредитные организации, имеющие преимущественное право осуществлять совокупность финансовых услуг: кредитование, депозитные, валютные, расчетные и др. операции.

**Небанковские кредитные организации** – кредитные организации, имеющие право производить отдельные банковские операции (например, сберегательные кассы, привлекают в депозитные вклады средства населения, а инвестиционные фонды работают на рынке ценных бумаг)<sup>1</sup>.

Коммерческие банки и небанковские кредитные организации объединяет то, что они ведут бухгалтерский учет по одним и тем же принципам и пользуются одним и тем же Планом счетов.

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации введен в действие 1 января 1998 г. План счетов бухгалтерского учета разработан на основании Гражданского кодекса РФ, законов Российской Федерации: «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» с использованием **международных стандартов** бухгалтерского учета в банках, а также требований международных организаций в области финансовой статистики.

При разработке Плана счетов были поставлены и решены следующие задачи:

- своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- надлежащее оформление банковских документов, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий;
- сокращение трудовых затрат и финансовых средств путем применения автоматизации банковских операций;
- использование банковского баланса в качестве единого документа учета и отчетности (так, бухгалтерский баланс в полной мере должен отражать операции, проводимые банком, отражать реально полученную прибыль, а также служить базой для принятия управленческих решений).

Общая структура Плана счетов базируется на выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций. План счетов состоит из следующих частей:

**А «Балансовые счета»** (семь разделов),

**Б «Счета доверительного управления»** (активные и пассивные),

**В «Внебалансовые счета»** (5 разделов),

<sup>1</sup> Далее небанковские кредитные организации рассматриваться не будут, поскольку коммерческие банки выполняют весь комплекс финансовых услуг и их операционная деятельность более показательна.



Г «Срочные операции» (активные и пассивные счета),  
Д «Счета ДЕПО» (активные и пассивные).



Счета в Плане счетов подразделяются на активные и пассивные. Активные счета предназначены для учета размещения собственных и привлеченных средств банка, а пассивные счета служат для учета собственных средств и привлечения сторонних.

Также счета делятся на счета первого порядка, представляющие собой трехзначный код подраздела Плана счетов (например, 301 «Корреспондентские счета», 302 «Счета кредитных организаций по другим операциям» и т.д.) и счета второго порядка, более детализированные, которые входят в тот или иной подраздел и имеют пятизначный код (например, 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»).

Счета подразделяются еще и на балансовые для учета денежных средств (часть А) и внебалансовые для учета ценностей и документов (часть В). Каждая из этих частей, в свою очередь, подразделяется на активные счета и пассивные счета, а также на счета первого и второго порядка.

Часть Г «Срочные операции» включает счета, на которых учитываются наличные сделки, срочные сделки и нереализованные курсовые разницы. Здесь имеется также деление счетов на активные и пассивные, а также на счета первого и второго порядка.

Часть Б «Счета доверительного управления» содержит счета, на которых ведется учет капитала, ценных бумаг и т.д., находящихся в доверительном управлении банка, Банк выполняет функции доверительного управляющего на основании договорных отношений между ним и его клиентами.

Часть Д «Счета ДЕПО» предназначена для депозитарного учета ценных бумаг

## II. Базовые принципы построения Плана счетов

План счетов бухгалтерского учета в банках строится на следующих общепризнанных принципах в международной практике:

- непрерывности деятельности банка;
- постоянстве методов банковского учета;
- неизбылемости входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- открытости учета.

На этих общих принципах основаны следующие базовые принципы построения Плана счетов.

*Разделение счетов на активные и пассивные, отказ от использования активно-пассивных счетов*



Для отражения операций, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматривается наличие парных счетов – активного и пассивного.

В начале операционного дня банка все операции начинают отражаться по счету, имеющему остаток по результатам предыдущего дня. Если в конце текущего операцион-

ного дня банка на счете образуется противоположное сальдо, то оно автоматически (с использованием компьютерной программы) переносится на соответствующий парный счет.

### *Единообразное отражение операций, совершаемых в различных видах валют, отказ от «валютного раздела» баланса банка*



Отражение банковских операций по счетам бухгалтерского учета производится в зависимости от содержания операций, а не от вида валюты. Все совершаемые операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе банка только в рублях.

Для учета операций, производимых в различных видах валют, на балансовых счетах, открываются отдельные лицевые счета в соответствующей иностранной валюте, а также в рублях. Трехзначный код валюты добавляется к пятизначному коду счета второго порядка из Плана счетов. Таким образом, в сводном балансе банка на одном счете должны отражаться операции во всех используемых банком видах валют, приведенных к рублевому эквиваленту по текущему курсу Банка России.

### *Единая временная структура активных и пассивных операций*

В Плате счетов в активных и пассивных операциях банка используется единая структура счетов второго порядка по срокам (это кредитные операции, депозитные операции, операции с ценными бумагами и т.д.). Эта временная структура выглядит следующим образом:

- до востребования;
- сроком на 1 день;
- сроком от 2 до 7 дней;
- сроком от 8 до 30 дней;
- сроком от 31 до 90 дней;
- сроком от 91 до 180 дней;
- сроком от 181 дня до 1 года;
- сроком свыше 1 года до 3-х лет;
- сроком свыше 3-х лет.

Отражение операций в данном случае производится по фактическому сроку до окончания данной операции, что подразумевает перевод с течением времени сумм операций с одного счета на другой. Например, кредит был предоставлен банком своему клиенту сроком на 12 месяцев, значит, эта операция должна быть отражена на счете второго порядка со сроком от 181 до одного года. В дальнейшем, данный кредит был пролонгирован на один год, таким образом, сумма кредита должна быть переведена на счет второго порядка со сроком свыше одного года до трех лет.

### *Разделение счетов по типам клиентов*

В Плате счетов предусматривается использование единой классификации клиентов, основанной на выделении резидентства, формы собственности и вида деятельности.

**Резиденты**, в том числе:

- кредитные организации;
- организации, находящиеся в федеральной собственности, в том числе:

- финансовые
  - коммерческие;
  - некоммерческие;
  - организации находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности, в том числе:
    - финансовые;
    - коммерческие;
    - некоммерческие;
  - негосударственные организации, в том числе:
    - финансовые;
    - коммерческие;
    - некоммерческие;
  - предприниматели без образования юридического лица;
    - физические лица.
    -
- Нерезиденты, в том числе:
- кредитные организации;
  - прочие юридические лица;
  - физические лица.

В соответствии с этой классификацией банк присваивает клиентам определенные номера счетов второго порядка. Если у какого-либо клиента изменится, например, вид деятельности, то банк изменит его счета согласно его новому статусу.

### *Расчеты с филиалами*

В Плане счетов введены счета расчетов с филиалами банка, расположенными как на территории РФ, так и за границей. Порядок ведения расчетов с филиалами определяет головной банк с учетом требований действующего законодательства РФ и тех государств, где они находятся.

### *Разрешение банкам открывать дополнительные счета, необходимые им для более точного отражения совершаемых операций*

Банки имеют право открывать отдельные счета второго порядка для учета операций, необходимых самому банку или его клиентам, но с условием, что в отчетном балансе банка, представляемом в Банк России, эти дополнительные счета должны быть включены по своему экономическому содержанию в действующие счета этого же раздела Плана счетов.

Так, банки также могут открывать своим клиентам на определенный срок накопительные счета для зачисления средств. Средства с накопительных счетов перечисляются на оформленные расчетные и текущие счета. Однако, пока накопительные счета существуют, они должны в отчетном банковском балансе войти в состав расчетных и текущих счетов клиентов.

### III. Лицевые счета



Определение

**Лицевые счета** – счета, детализирующие и уточняющие содержание счетов второго порядка по видам банковской деятельности, типам счетов, наименованиям клиентов и т.д.

В обозначение лицевого счета входит его текстовое наименование. В то же время, лицевой счет кодируется двадцатирядным кодом, составляющие которого представлены в нижеследующей таблице.

Таблица нумерации лицевого счета

№ п/п	Наименование составляющих лицевого счета	Количество знаков
1.	Номер раздела Плана счетов	1
2.	Номер счета первого порядка (№ подраздела)	2
3.	Номер счета второго порядка (содержание подраздела)	2
4.	Код валюты	3
5.	Защитный ключ	1
6.	Номер подразделения банка	4
7.	Номер собственно лицевого счета (код клиента, код операции, код типа счета, № договора, по которому этот счет открыт, год, месяц и число его заключения, срок действия, для кредитных договоров – размер процентной ставки и цифровое обозначение группы кредитного риска (5 групп))	7
ИТОГО:		20

Лицевой счет представляет собой таблицу следующего вида, являющуюся основным документом аналитического учета в банке.

Наименование лицевого счета

его № \_\_\_\_\_

Дата совершения банковской операции по счету	№ документа, подтверждающего совершение этой операции	Вид операции (кассовая, безналичная др.)	№ счета-корреспондента	Обороты		Сальдо
				Д	К	
Последняя дата совершения банковской операции	Итого:			Всего оборотов		Итоговое сальдо
				Д	К	

Для самооценки уровня знаний по теме 1 необходимо ответить на вопросы для самопроверки и выполнить тест.



### Вопросы для самопроверки:

1. Какие цели были поставлены при разработке Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ?
2. Из каких частей и разделов состоит План счетов?
3. Дайте определение счета 1-го порядка и счета 2-го порядка.
4. Дайте определение балансового и внебалансового счета.
5. Какие международные принципы лежат в основе построения Плана счетов?
6. Назовите и охарактеризуйте базовые принципы построения Плана счетов.
7. Дайте характеристику основным счетам каждого раздела Плана счетов.
8. Для каких целей используются лицевые счета?
9. Расшифруйте нумерацию лицевого счета.
10. Что включает в себя таблица лицевого счета?
11. Каковы основные отличия действующего Плана счетов от предыдущего?
12. Для каких целей используется каждая часть Плана счетов?
13. Охарактеризуйте базовый принцип построения Плана счетов, состоящий в единообразном отражении банковских операций, совершаемых в различных видах валют. Каким образом этот принцип применяется в банковской практике?



### Тест

1. **Какие из перечисленных счетов входят в состав части А «Балансовые счета» Плана счетов?**
  - а) «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России»;
  - б) «Расходы по доверительному управлению»;
  - в) «Расходы по операциям с ценными бумагами»;
  - г) «Выданные гарантии и поручительства».
2. **Какие из перечисленных счетов относятся к части В «Внебалансовые счета» Плана счетов.**
  - а) «Ценные бумаги в управлении»;
  - б) «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;
  - в) «Вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи».
3. **Какие принципы являются базовыми при построении Плана счетов?**
  - а) отказ от валютного раздела баланса банка;
  - б) единая временная структура активных и пассивных операций;
  - в) разрешение банкам открывать дополнительные счета для более точного отражения совершаемых операций;
  - г) разрешение банкам нумеровать лицевые счета по своему усмотрению.

4. *Какая из перечисленных групп счетов относится только к счетам 2-го порядка?*
  - а) 102, 103, 10201, 30102;
  - б) 70203, 50101, 702;3
  - в) 20202, 40101, 70102, 70301.
  
5. *Содержание каких счетов детализируют и уточняют лицевые счета?*
  - а) счетов 1-го и 2-го порядка клиентов банка;
  - б) счетов 1-го и 2-го порядка самого банка;
  - в) всех балансовых и внебалансовых счетов 1-го и 2-го порядка, отраженных в банковских балансах.
  
6. *Какие из перечисленных счетов входят в состав части А Плана счетов «Балансовые счета»?*
  - а) «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах»;
  - б) «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам»;
  - в) «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».
  
7. *Какие из перечисленных счетов входят в состав части В Плана счетов «Внебалансовые счета»?*
  - а) «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг»;
  - б) «Реализация (выбытие) имущества банков»;
  - в) «Другое имущество переданное в аренду».
  
8. *Структура части А Плана счетов базируется на:*
  - а) выделении активных и пассивных счетов;
  - б) выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций;
  - в) выделении счетов клиентов и счетов самого банка.
  
9. *На активных счетах Плана счетов учитывается:*
  - а) размещение средств банка и его клиентов;
  - б) привлечение средств банка и его клиентов.
  
10. *Какие принципы положены в основу построения Плана счетов?*
  - а) разделение счетов на активные и пассивные;
  - б) неизбежность входящего баланса банка;
  - в) своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и в отчетности.
  
11. *Счет 10702 «Фонды специального назначения» предназначен для:*
  - а) учета собственных средств банка;
  - б) учета привлеченных средств банка.
  
12. *Какие из перечисленных счетов служат для учета операций, совершаемых при прямых расчетах между коммерческими банками?*
  - а) 30102;
  - б) 30109;
  - в) 30110.

13. Какие счета используются для отражения операции начисления процентов по выданному банком кредиту?
- 47427;
  - 47501;
  - 70101.
14. Счета 1-го порядка предназначены для применения:
- в укрупненном балансе банка;
  - в отчетном балансе банка;
  - в детализированном балансе банка.
15. Счета 2-го порядка должны использоваться:
- в отчетном балансе банка;
  - в укрупненном балансе банка;
  - в детализированном балансе банка.
16. Какая из перечисленных групп счетов относится только к лицевым счетам?
- 701, 70101, 70101 ... 001;
  - 60301 ... 001; 60303 ... 003; 60305 ... 005;
  - 40501; 40502; 40503.
17. Для каких целей используются в банках лицевые счета?
- для ведения аналитического учета;
  - для ведения синтетического учета;
  - для контроля соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета.



## План семинарских занятий по теме 1 «План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях»

### *Рассмотрение следующих вопросов по теме 1*

- Структура плана счетов
- Базовые принципы построения Плана счетов
- Лицевые счета

### *Опрос по теме 1*

- Объяснение принципов составления банковских бухгалтерских проводок.
- Решение задач, закрепляющих принципы составления банковских бухгалтерских проводок.
- Решение задач на составление банковских бухгалтерских проводок с использованием лицевых счетов.





## ТЕМА 2.

---

### **Виды банковских документов и бухгалтерских проводок, используемых в коммерческом банке**

#### **Изучив тему 2, студент должен знать:**

- Основными задачами бухгалтерского учета в коммерческих банках является: формирование достоверной и содержательной информации о своей деятельности; ведение полного, подробного и достоверного бухгалтерского учета по всем совершаемым операциям; выявление внутрихозяйственных резервов; использование данных бухгалтерского учета для принятия управленческих решений;
- Совокупность процессов, связанных с ведением бухгалтерского учета и операционной работы, называют учетно-операционной деятельностью коммерческого банка, а работников, осуществляющих эту деятельность, – учетно-операционным аппаратом банка;
- Основным звеном учетно-операционного аппарата банка являются ответственные исполнители;
- Банковская документация представляет собой совокупность документов, являющихся письменным подтверждением, а также основанием всех совершаемых банковских операций;
- Банковская документация состоит из трех основных групп документов: денежно-расчетных (платежных), юридических и отчетных;
- Документооборот по банковским операциям состоит в последовательном движении банковских документов, начиная от момента их составления или поступления в банк и заканчивая завершением операции или уходом их из банка в течение его операционного дня.
- Бухгалтерские проводки коммерческого банка подразделяются на целевые, отражающие различные банковские операции, и исправительные, служащие для исправления целевых;
- Исправительные проводки в свою очередь делятся на обратные и типа «красное сторно»

#### **Уметь:**

- Пользоваться банковской документацией для выполнения операций;
- Составлять целевые и исправительные бухгалтерские проводки.

#### **Приобрести навыки:**

- Определения документов, которые должны подтверждать ту или иную банковскую операцию, а также документов, являющихся основанием для совершения этой операции.
- Составления различных бухгалтерских проводок для тех или иных банковских операций.

#### **При изучении темы 1.2 студент должен читать следующие учебники:**

- 1) Ширинская З. Г., Нестерова Т. Н., Соколинская Н. Э. «Бухгалтерский учет и операционная техника в банках». М.: Перспектива, 2000. – 635с.
- 1) Смирнова Л.Р. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках»/ Под ред. М.И. Баканова – М.: Финансы и статистика, 2003. – 688 с.
- 2) Выполнять практические задания.

**Необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях:**

- 1) Все банковские операции подразделяются на внешние, внутренние и, отдельно, – кассовые;
- 2) Каждая операция в обязательном порядке должна быть оформлена соответствующим документом, и каждая банковская операция не может быть совершена без документа, являющегося основанием для этого;
- 3) Организаторские и контрольные функции ведения учетно-операционной работы коммерческого банка выполняет главный бухгалтер;
- 4) В банковской практике, в основном, используются исправительные проводки типа «красное сторно».



1. Клиентские платежные документы.
2. Служебные платежные документы.
3. Кассовые документы.
4. Бухгалтерские документы.
5. Учетные и отчетные документы.
6. Юридические документы.
7. Виды бухгалтерских проводок.



Ни одна банковская операция не может быть совершена без ее подтверждения соответствующим документом.

Все документы, циркулирующие в коммерческом банке можно условно разделить на две группы: группа платежных (денежных) документов и группа юридических документов. К платежным документам относятся: подгруппа клиентских документов (которые используются также и самими банками), подгруппа документов, используемых только самими банками (служебные), подгруппа кассовых документов, подгруппа бухгалтерских документов, а также подгруппа учетных и отчетных документов.

К юридическим документам относятся: договоры банка всех видов, а также другие юридические документы клиентов и банка, используемые при совершении банковских операций по соответствующим договорам.

## **I. Клиентские платежные документы**

### *Расчеты платежными поручениями*

**Платежное поручение** – документ, подтверждающий перечисление определенной денежной суммы от плательщика к получателю безналичным путем за купленный товар, выполненные работы, оказанные услуги или в качестве налоговых выплат.

В большинстве случаев используется как средство предварительной оплаты работ, услуг и т.д.

Платежное поручение действительно в течение десяти календарных дней.

### *Расчеты платежными требованиями*

**Платежное требование** – документ, содержащий требование получателя средств к плательщику об уплате ему через банк определенной денежной суммы. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях. Платежные требования бывают двух видов: с акцептом плательщика и без акцепта плательщика. Вид платежа по платежному требованию должен быть оговорен в договоре между плательщиком и получателем. Один экземпляр такого договора должен быть передан в банк.

Рассмотрим первоначально платежные требования с акцептом плательщика. Срок для акцепта плательщика должен быть установлен не менее пяти рабочих дней, не считая дня поступления в банк платежного требования. Срок для акцепта исчисляется, начиная с дня, следующего за днем поступления в банк платежного требования. Если срок для акцепта не указан, то по умолчанию принимается 5 рабочих дней, не считая дня поступления в банк платежного требования. Если плательщик согласен платить по выставленному на него платежному требованию, то он ставит сумму к оплате в специально отведенных для этого строках платежного требования и подтверждает ее подписями руководителя и главного бухгалтера фирмы и печатью. Если плательщик отказывается платить по платежному требованию, то он должен вернуть его в банк и заполнить заявление об отказе от акцепта, где указываются причины отказа.

Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня банка в качестве основания списания средств со счета плательщика (клиента банка), второй экземпляр – направляется в банк получателя для передачи его получателю, третий экземпляр возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта.

*При безакцептном списании денежных средств со счета клиента банк списывает сумму, указанную в платежном требовании.*

Срок действия платежного требования, как и срок действия платежного поручения ограничен десятью днями.

### **Расчеты аккредитивами**

*Аккредитив* – условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика произвести платежи в пользу получателя при предъявлении им документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить осуществить платежи другому банку (исполняющему банку).

Банк может открывать следующие аккредитивы:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные.

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

*При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива* банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с его корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания средств согласовывается банками.

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

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

Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств. В договоре по расчетам с аккредитивами отражается следующее: наименование банка-эмитента (исполняющего банка), наименование получателя средств, сумма аккредитива, его вид, способ извещения плательщика о номере счета, открытого исполняющим банком, для депонирования средств; условия оплаты (с акцептом или без), полный перечень документов, представляемых получателем средств и их характеристика; срок действия аккредитива.

## II. Служебные платежные документы

*Мемориальный ордер* – служебный платежный документ, подтверждающий перечисление определенных денежных средств от плательщика получателю. Используется для внутрибанковских проводок, в том числе и исправительных (здесь используется его разновидность – исправительный ордер).

*Сводный мемориальный ордер* используется, когда требуется сделать не одну, а несколько проводок, например, в связи с расчетами по заработной плате, в связи с расчетами налогов, в связи с закрытием отчетного периода, в связи с начислением амортизации и т.д.

## III. Кассовые документы

Кассовые документы – документы, подтверждающие операции банка с наличными деньгами. Прием денежной наличности от физических лиц осуществляется по приходным кассовым ордерам.

*Приходный кассовый ордер* – документ, подтверждающий получение кассой банка определенной суммы наличных денег. Разновидность этого документа – объявление на взнос наличными. Он состоит из собственно объявления на взнос наличными, квитанции и ордера. Применяется для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. К нему прилагается приходный кассовый ордер в качестве документов, подтверждающего прием наличных денег кассой банка

Выдача денежной наличности физическим лицам производится по расходным кассовым ордерам. *Расходный кассовый ордер* – документ, подтверждающий выдачу из кассы банка определенной суммой денежной наличности. Разновидностью этого документа является денежный чек, который используется для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Клиент, прежде всего, предъявляет денежный чек операционному работнику для проверки возможности выдачи ему указанной в чеке суммы, а затем предъявляет его в кассу. Кассовый работник проверяет правильность заполнения чека и выдает клиенту контрольную марку. При получении денег клиент предъявляет контрольную марку в кассу банка. Кассовый работник сверяет номер на контрольной марке с номером чека и приклеивает контрольную марку к чеку, а затем подписывает чек и выдает деньги клиенту. К денежному чеку прикладывается расходный кассовый ордер, служащий подтверждением выдачи наличных денег кассой банка.

## IV. Бухгалтерские документы

К бухгалтерским документам относятся документы, составленные в бухгалтерии банка. Одним из самых распространенных среди них является авансовый отчет.

*Авансовый отчет* – документ, составленный персонально на лиц, получающих из кассы банка наличные деньги на различные банковские нужды, а затем отчитывающиеся об их целевом использовании. Например, операции по взятию наличных денег из кассы на командировочные, представительские и другие расходы в интересах банка и возврат части неизрасходованных средств обратно в кассу. Все эти операции фиксируются в авансовых отчетах. Авансовый отчет служит приложением к расходному, а в отдельных случаях к приходному кассовому ордеру, а также к мемориальному ордеру. К авансовому отчету прилагаются товарные чеки, проездные и другие документы, подтверждающие расходование денежных средств подотчетным лицом.

## **V. Учетные и отчетные документы**

1. *Документы* аналитического учета (лицевые счета, первичные платежные документы, банковские журналы, где не содержится итог по счетам второго порядка).

2. *Документы* синтетического учета (банковские балансы, оборотные (проверочные) и сальдовые ведомости, банковские журналы, содержащие итоги по счетам второго порядка).

3. *Отчетные документы*: месячные, квартальные и годовые сводные банковские балансы, а также квартальные отчеты о прибылях и убытках банка и другие документы его месячной, квартальной и годовой отчетности.

## **VI. Юридические документы**

Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Этот документ содержит образцы первых и вторых подписей руководителей банка или организации клиента, а также образец оттиска их печати. Все это удостоверяется нотариально. Является необходимым документом для открытия корреспондентского, расчетного (текущего) счета, а также счета индивидуального предпринимателя для расчетов.

**Заявление на открытие счета**

Документ состоит из двух частей. Верхняя часть заполняется клиентом, нижняя – банком. В нем указывается наименование клиента, номер его счета, тип счета (расчетный или текущий).

**Кассовый план**

Документ ежеквартально сдается клиентом в банк и используется там для контроля за поступлениями и выдачами клиенту наличных денег клиенту.

**Заявление на чековую книжку**

Заполняется клиентом при желании получить чековые книжки для расчетов наличными деньгами.

**Договоры банка**

Договоры банка бывают: кредитные, депозитные, на расчетно-кассовое обслуживание (договор корреспондентского счета, договор клиентского счета), лизинговые, факторинговые, хозяйственные.

Все договоры должны быть составлены юридически грамотно, т.е. в тексте договоров необходимо избегать двояких и туманных толкований.

В каждом договоре должен быть указан номер и дата его заключения. Кроме того, должен быть обозначен заказчик и исполнитель, а также посредник (например, в договоре гарантии).

Обязательно наличие следующих разделов: предмет договора (для чего он заключается), права и обязанности сторон, срок действия договора, порядок рассмотрения споров.

Юридическое оформление каждого договора завершается подписями договаривающихся сторон, их юридическими адресами и печатями.

Очень часто договоры сопровождаются дополнительными соглашениями, которые уточняют и дополняют их содержание.

## Кредитный договор

Договор на предоставление банком кредитов различным категориям заемщиков на условиях возвратности, срочности и платности (проценты за кредит).

Не менее важными, чем сам кредитный договор, являются приложения к нему:

- обеспечение: договор залога, договор гарантии (поручительства), страховой полис;
- технико-экономическое обоснование использования кредита – смета затрат и получение дохода от взятого кредита, планы размещения объектов, счета и т.д.;
- договор пролонгации кредита в случае задержки заемщиком платежей по полученному кредиту (сам кредит и проценты по нему).

## Договор на расчетно-кассовое обслуживание (договор банковского счета)

### *Предмет договора*

Открытие расчетных и текущих счетов клиентам, а также корреспондентских счетов банкам и осуществление их расчетно-кассового обслуживания.

Рассмотрим договор на расчетно-кассовое обслуживание клиентов-организаций как наиболее часто встречающийся в банковской практике.

### *Обязанности сторон*

Банк обязуется вести все расчеты по счету клиента (выполнение поручений клиента о перечислении денежных сумм; прием расчетных документов, предназначенных клиенту; выдача клиенту выписок о состоянии его лицевого счета). Банк обязуется выполнять также кассовое обслуживание клиента (выдача клиенту наличных денег на выплату заработной платы или другие цели, прием от клиента наличных денег в качестве выручки или в качестве других взносов). Банк может также выполнить для клиента различные дополнительные услуги: услуги овердрафта – краткосрочный льготный кредит в случае недостатка средств на расчетном счете клиента; почтовые и телеграфные услуги по безналичным платежам клиента; оказание юридических услуг; услуг по эксплуатации программы «клиент-банк»; различных консультаций, связанных с использованием средств клиента.

Клиент обязан оплачивать услуги банка по своему расчетному и кассовому обслуживанию по утвержденным в банке тарифам. Клиент обязан отвечать за подлинность документов, предоставленных в банк, как расчетных, так и юридических.

Клиент обязан осуществлять платежи в пределах остатка на его расчетном счете. При желании закрыть расчетный счет в банке, он должен предупредить об этом банк заблаговременно (не менее, чем за один месяц до момента закрытия счета).

В случае изменения своего правового статуса, изменения в уставе и т.д. клиент обязан предоставить в банк необходимые юридические документы, подтверждающие это. Клиент обязан также не реже одного раза в квартал предоставлять в банк свой баланс, а также кассовый план.

### *Стоимость услуг и порядок расчетов (приложение к договору)*

Банк берет с клиента плату за открытие ему расчетного или текущего счета по действующим тарифам. Эта плата вносится в кассу или перечисляется платежным поручением. Клиент обязан вносить плату за банковское обслуживание своих безналичных расчетов. Она может быть установлена в процентах от дебетового оборота по счету клиента за определенный срок (например, за месяц), от количества операций, прошедших по счету клиента (например, за месяц), твердый месячный тариф, определенная плата за одну операцию и т.д. по усмотрению банка.

Кассовое обслуживание оплачивается клиентом в процентах от суммы, которая берется им из кассы банка. При этом на заработную плату действует минимальный процент, на остальные цели – более высокий. Кроме того, за деньги, выдаваемые клиенту сверх кассового плана, предусмотрен повышенный процент, который берется за срочность взятия денег из кассы банка.

Стоимость дополнительных услуг банка указывается либо в том же приложении наряду с прочими тарифами, либо в приложении к отдельному договору на конкретные дополнительные услуги.

В целях стимулирования больших остатков на счетах клиентов банк может выплачивать им проценты, например, ежемесячно при наличии на их счетах, например, сумм, больших или равных миллиону рублей.

Кроме того, при невыполнении или при неправильном исполнении своих обязательств банк несет ответственность перед своими клиентами. Например, при просрочке отправления платежных документов по назначению, просрочке зачисления и списании средств по счету клиента, банк, обычно, платит в пользу клиента штраф в размере 0,1 % от суммы, указанной в платежном документе, за каждый день просрочки.

Клиент также платит в пользу банка штраф за предоставление заранее неверной информации, по своему счету, например, при предоставлении поддельных юридических или платежных документов.

### Депозитный договор (договор о банковском вкладе)

#### *Предмет договора*

Вкладчик помещает в банк свои деньги в виде вклада, на который банк начисляет денежный доход в виде процентов.

#### *Права и обязанности сторон*

Вкладчик имеет право получить назад свой вклад вместе с начисленными процентами в виде наличных денег или безналичным путем (для физических лиц, а для юридических лиц – только безналичным путем), доверить распоряжаться своим вкладом другому лицу. Банки, как правило, имеют право изменять размер процентной ставки в случае изменения конъюнктуры рынка, а также при изменении ставки рефинансирования Банка России, что, обычно, указывается в условиях депозитного договора. Существует два вида договора о банковском вкладе: срочный и до востребования. Второй вид является более рискованным для банка и по нему выплачивается меньшая процентная ставка, чем по срочному вкладу. Кроме того, могут быть вклады с капитализацией процентов (т.е. с присоединением суммы процентов к самому вкладу) и без капитализации процентов.

### Договоры о сотрудничестве

Закключаются либо с другими банками, либо с другими фирмами. Направлены на осуществление взаимовыгодных услуг: оказание взаимовыгодных консультаций, маркетинговых услуг, инкассаторских услуг, юридических услуг, услуг по эксплуатации вычислительной техники и программных продуктов и т.д.

### Расчет процентов по операциям банка по привлечению и размещению средств

Расчет процентов в банке по кредитным, депозитным и расчетным операциям производится исходя из условий соответствующего договора. При этом банк руководствуется Положением № 39 – П от 26.06.28 «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отраже-

ние указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Уплата (получение) процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется юридическими лицами только в безналичном порядке, а физическими лицами – как в безналичном порядке, так и наличными деньгами.

Расчет процентов осуществляется в днях. За базу принимается число дней в году (365 или 366). При расчете процентов учитывается фактическое число календарных дней в месяце.

Формула расчета простых процентов выглядит следующим образом:

$$S = P \times \left( 1 + I + \frac{t}{K} \right) \quad S = P + \underbrace{P \times I \times \frac{t}{K}}_{\substack{\text{сумма} \\ \text{процентов}}}$$

где:  $S$  – сумма денежных средств, причитающихся к возврату (получению), равная первоначальной сумме привлеченных (размещенных) средств плюс начисленные проценты;

$P$  – первоначальная сумма привлеченных (размещенных) денежных средств по договору;

$I$  – годовая процентная ставка;

$T$  – количество дней начисления процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам;

$K$  – количество дней в календарном году.

Формула расчета сложных процентов используется для расчета процентов при условии их капитализации:

$$S = P \times \left( 1 + I \times \frac{j}{K} \right)^n,$$

где:  $j$  – количество календарных дней в периоде, по итогам которого производится капитализация начисленных процентов;

$n$  – количество операций по капитализации начисленных процентов в течение общего срока привлечения (размещения) денежных средств.

При неуплате заемщиком процентов за кредит в установленный в договоре срок просроченная задолженность в конце рабочего дня, являющегося днем погашения процентов, должна быть перенесена банком на счета учета просроченных процентов. В дальнейшем банк должен организовать учет просроченных процентов и на внебалансовых счетах.

## VII. Виды бухгалтерских проводок

Существует две большие группы бухгалтерских проводок, используемых в коммерческих банках: *целевые* и *исправительные*.

*Целевые проводки* отражают выполнение различных банковских операций. Например: перечисление некоторой денежной суммы клиентом банка – коммерческой организацией, находящейся в федеральной собственности (счет 40502), своему партнеру – клиенту этого же банка, негосударственной коммерческой организации (счет 40702):

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;"></td> <td style="width: 40%; text-align: center;">П 40502</td> <td style="width: 30%;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">Д</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">К</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1) 100</td> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black;"></td> <td></td> </tr> </table>		П 40502		Д		К	1) 100			<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;"></td> <td style="width: 40%; text-align: center;">П 40702</td> <td style="width: 30%;"></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">Д</td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; text-align: center;">К</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; text-align: center;">1) 100</td> <td></td> </tr> </table>		П 40702		Д		К		1) 100	
	П 40502																		
Д		К																	
1) 100																			
	П 40702																		
Д		К																	
	1) 100																		



или операция по предоставлению банком кредита сроком до 30 дней своему клиенту, негосударственной некоммерческой организации:

А 45303		П 40703	
Д	К	Д	К
1) 1000		1) 1000	

*Исправительные проводки* – это проводки, исправляющие целевые.

Они делятся на: *обратные* и проводки типа «*красное сторно*».

*Обратные проводки* исправляют целевые путем замены «Д» на «К», а «К» наоборот на «Д» в двух корреспондирующих между собой счетах. Например:

П 40502		П 40702	
Д	К	Д	К
1) 100		2) 100	
	2) 100		1) 100

- 1) целевая проводка;
- 2) исправительная проводка.

Проводки типа «*красное сторно*» не меняют «Д» на «К», а формируются путем вычитания из суммы неправильной целевой проводки такой же суммы для получения нулевого результата по этим операциям. Например:

А 45303		П 40703	
Д	К	Д	К
1) 1000		1) 1000	
2) -1000		2) -1000	

- 1) целевая проводка;
- 2) проводка типа «*красное сторно*» (исправленная).

Есть счета, где применение обратных исправительных проводок нарушает правила ведения бухгалтерского учета в банках. К ним относятся, например: счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 20202 «Касса кредитных организаций», счета подразделов 701 «Доходы», 702 «Расходы», 703 «Прибыль», 704 «Убытки», 705 «Использование прибыли».

Поэтому в практической деятельности коммерческих банков целесообразно пользоваться преимущественно исправительными проводками типа «*красное сторно*».



### Вопросы для самопроверки:

1. Каково назначение бухгалтерского учета в коммерческом банке?
2. Охарактеризуйте организационную структуру коммерческого банка и его основных подразделений.
3. Каковы функции работников учетно-операционного подразделения коммерческого банка? Отдельно перечислите основные функции председателя правления банка, его заместителей по определенным направлениям банковской деятельности, главного бухгалтера банка.
4. Дайте определение внешним, внутренним и кассовым операциям коммерческого банка.
5. Перечислите основные документы, принадлежащие к группе денежно-расчетных юридических и отчетных, используемых в практической деятельности коммерческого банка.
6. Приведите примеры первичных документов коммерческого банка.
7. Приведите конкретные примеры банковских документов, подтверждающих совершение определенных операций, а также документов, являющихся основанием для их выполнения.
8. Охарактеризуйте документооборот отдельно для внешних, внутренних и кассовых операций коммерческого банка. В чем состоит основное сходство этих документов и в чем – их основные отличия друг от друга?
9. Дайте понятие операционного дня банка.
10. В каких случаях использовать обратные исправительные проводки нецелесообразно и почему?
11. Перечислите основные виды банковских документов аналитического и синтетического учета.
12. Приведите примеры использования определенного документа при выполнении определенной банковской операции.
13. Какой юридический документ является главным основанием для выполнения банковских операций?
14. Какая информация содержится в оборотной ведомости, сальдовой ведомости, таблице лицевого счета?
15. Составьте задачу на взаимосвязанные банковские операции, оформленные расходным кассовым ордером, мемориальным ордером и авансовым отчетом.
16. Составьте задачу, при решении которой необходимо использовать как балансовые, так и внебалансовые проводки.
17. Приведите примеры целевых бухгалтерских проводок, выполняемых в коммерческом банке, а также исправительных проводок типа «красное сторно» и обратных.



## Тест

1. В коммерческом банке произведена операция по предоставлению кредита другому коммерческому банку. К какому типу относится данная операция?

  - а) внешних операций;
  - б) внутренних операций;
  - в) кассовых операций.
2. Клиент банка – негосударственная коммерческая организация делает предоплату за купленный товар у своего партнера, неклиента банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности. Какой документ подтверждает совершение этой операции?

  - а) платежное поручение;
  - б) платежное требование;
  - в) мемориальный ордер.
3. Каким из перечисленных документов могут быть подтверждены кассовые операции банка?

  - а) платежное поручение;
  - б) мемориальный ордер;
  - в) чек.
4. Какой из перечисленных документов является основанием для совершения операции приема банком депозитного вклада у физического лица?

  - а) приказ, подписанный председателем правления банка;
  - б) депозитный договор;
  - в) приходный кассовый ордер.
5. Какими бухгалтерскими документами оформляются исправительные проводки, совершаемые коммерческим банком?

  - а) платежное поручение;
  - б) платежное требование;
  - в) мемориальный ордер;
  - г) исправительный ордер.
6. Какой из перечисленных документов относится к подгруппе бухгалтерских платежных документов?

  - а) кассовый план;
  - б) авансовый отчет;
  - в) платежное требование.
7. Какие из перечисленных документов относятся к категории служебных банковских документов?

  - а) мемориальный ордер;
  - б) расходный кассовый ордер;
  - в) исправительный ордер.

8. *Коммерческий банк помещает депозитный вклад в другой коммерческий банк. Какой документ служит основанием для совершения этой операции?*
- а) платежное поручение;
  - б) платежное требование;
  - в) объявление на взнос наличными.
9. *Какие документы из перечня входят в состав группы юридических документов банка и его клиентов?*
- а) сводный мемориальный ордер;
  - б) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
  - в) чековая книжка;
  - г) договор на расчетно-кассовое обслуживание клиента.
10. *Какие документы являются приложениями к кредитному договору?*
- а) договор гарантии;
  - б) договор залога;
  - в) заявление на пролонгацию кредита;
  - г) документ по оценке финансового состояния заемщика.
11. *К услугам банка, оказываемым клиентам в соответствии с договором банковского счета, относятся следующие:*
- а) выдача клиенту наличных денег на его нужды;
  - б) открытие клиенту расчетного счета;
  - в) начисление процентов по ссудам клиента;
  - г) выдача клиенту выписок о состоянии его счета;
  - д) оказание услуг овердрафта.
12. *Какой документ является основным документом аналитического учета в коммерческом банке?*
- а) платежное поручение;
  - б) журнал учета денежной наличности;
  - в) таблица лицевого счета;
  - г) оборотная ведомость;
  - д) сальдовая ведомость.
13. *Какой документ является основным документом синтетического учета в коммерческом банке?*
- а) мемориальный ордер;
  - б) сальдовая ведомость;
  - в) журнал учета кредитных операций;
  - г) банковский баланс.
14. *Какие исправительные проводки наиболее часто используются в банковской практике?*
- а) обратные;
  - б) типа «красное сторно».
15. *Каким бухгалтерским документом могут оформляться банковские исправительные проводки?*
- а) платежным поручением;
  - б) инкассовым поручением;

- в) исправительным ордером;
- г) мемориальным ордером.

**16. При отражении банковской операции по погашению полученного межбанковского кредита на счетах бухгалтерского учета осуществляется следующее:**

- а) отражение увеличения средств одновременно на двух балансовых счетах в одной проводке;
- б) отражение уменьшения средств одновременно на двух балансовых счетах в одной проводке;
- в) отражение увеличения средств на одном балансовом счете с одновременным уменьшением средств на другом балансовом счете в одной проводке.

**17. При отражении банковской операции по приобретению денежных чековых книжек на счетах внебалансового учета используются следующие счета:**

- а) основные внебалансовые счета;
- б) вспомогательные внебалансовые счета;
- в) основные и вспомогательные внебалансовые счета.



**План семинарских занятий по теме 2  
«Виды банковских документов и бухгалтерских проводок, используемых  
в коммерческом банке»**

***Рассмотрение следующих вопросов по теме 2***

1. Платежные документы банка и его клиентов
2. Служебные платежные документы банка
3. Кассовые документы банка и его клиентов
4. Бухгалтерские документы банка
5. Учетные и отчетные документы банка
6. Юридические документы банка
7. Виды бухгалтерских проводок, используемых в банковской практике

***Опрос по теме 2.***

- Объяснение применения определенных банковских документов, являющихся основанием для выполнения определенных бухгалтерских проводок коммерческого банка.
- Решение задач, закрепляющих применение определенных банковских документов при выполнении конкретных бухгалтерских проводок.
- Решение задач на применение целевых и исправительных проводок в коммерческом банке.
- Решение задач с использованием формул расчета процентов по кредитам, депозитам и другим банковским операциям, совершаемым на основании соответствующих договоров.
- Тестирование по теме 1 и теме 2.



## ТЕМА 3.

---

### Система межбанковских безналичных расчетов РФ

Изучив тему 3, студент должен знать:

- Безналичные расчеты – это расчеты, производимые путем перечисления денег со счета плательщика на счет получателя в учреждениях банков с использованием подтверждающих эти расчеты документов, а не наличных денег;
- Организация и ведение безналичных расчетов на территории РФ регламентируется нормативными документами Банка России;
- Клиентами банка являются те юридические лица, которые имеют в нем расчетный или текущий счет;
- Организатором системы централизованных безналичных расчетов на территории РФ является Банк России;
- Установление прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками есть форма взаимовыгодного сотрудничества между ними;
- Достоинством электронной системы межбанковских безналичных расчетов является сведение к минимуму времени выполнения этих расчетов.

Уметь:

- Выполнять бухгалтерские проводки по межбанковским расчетным операциям, а также по расчетным операциям клиентов коммерческого банка.

Приобрести навыки:

- Определения, какому клиенту коммерческого банка следует открывать расчетный счет, а какому – текущий;
- Решения ситуационных задач по ведению расчетных операций коммерческого банка и его клиентуры.

*При изучении темы 2.1 студент должен читать следующие учебники:*

1. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. «Бухгалтерский учет и операционная техника в банках». – М.: Перспектива, 2000. – 635с.
2. Костерина Т.М. «Банковское дело». – М.: Маркет ДС, 2003. – 240с.
3. Смирнова Л.Р. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках»/ Под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 688 с.
4. Выполнять практические задания.

*Необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях:*

1. Все расчетные операции могут совершаться банком только после заключения соответствующего договора;
2. Введение в банковскую практику новых видов безналичных расчетов продиктовано требованием сокращения сроков этих расчетов, что убыстряет процесс оборачиваемости денежных средств партнеров по этим расчетам.



- I. Общие положения организации безналичных расчетов в РФ
- II. Централизованные расчеты (через РКЦ Банка России)
- III. Расчетные операции клиентов коммерческого банка
- IV. Особенности ведения межбанковских безналичных расчетов при использовании каналов связи

## I. Общие положения организации безналичных расчетов в РФ



*Безналичные расчеты* – это расчеты, осуществляемые путем перечисления средств со счета плательщика на счет получателя с использованием подтверждающих эти операции документов (платежных поручений, платежных требований и др.), а не наличных денег.

Безналичные расчеты осуществляются, в основном, через расчетную сеть Банка России и через корреспондентские счета типа «ЛОРО» и «НОСТРО» прямых расчетов между коммерческими банками.

### Участники системы межбанковских безналичных расчетов

Организация и проведение безналичных расчетов на территории России регламентируется «Положением о безналичных расчетах в РФ» (ЦБ РФ № 2-П от 12.04.2001). Здесь обозначены основные участники этих расчетов – коммерческие банки и их филиалы, в которых клиенты открывают расчетные и текущие счета, а также документация, на основании которой осуществляются все расчеты.

*Организация безналичных расчетов* основана на следующих основных принципах:

- 1) все предприятия и организации независимо от их организационно-правовой формы, обязаны иметь счета в банках, через которые обязаны вести все свои расчеты;
- 2) клиенты могут самостоятельно выбирать банк для ведения своих расчетов, а также пользоваться услугами нескольких банков;
- 3) платежи по счетам клиентов осуществляются только при наличии средств на этих счетах;
- 4) все расчеты совершаются только по распоряжению владельца счета, он может также самостоятельно выбирать формы своих безналичных расчетов (платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами и т.д.) и очередность расчетов (например, по каким документам осуществлять платежи в первую очередь, а по каким – во вторую);
- 5) банки несут материальную ответственность перед своими клиентами за нарушения при выполнении их расчетных операций.

Безналичные расчеты должны осуществляться в максимально короткие сроки, поскольку увеличение скорости оборачиваемости средств отвечает интересам как самих банков, так и их клиентов.

## II. Централизованные расчеты (через РКЦ Банка России)

Основным организатором системы межбанковских безналичных расчетов является Банк России. Он выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за масштабами денежного оборота и денежной эмиссии (в наличной и безналичной формах);



- является единым расчетным центром страны;
- разрабатывает единую методологию по правилам расчетов, учета и отчетности, действующей на всей территории РФ.

В связи с этим, Банк России концентрирует на себе все межбанковские расчеты, которые осуществляются через сеть своих территориальных учреждений – расчетно-кассовых центров (РКЦ), оснащенных парком электронно-вычислительного оборудования и каналами связи.

Для осуществления безналичных централизованных расчетов каждый коммерческий банк после получения лицензии на совершение банковских операций обязан открыть корреспондентский счет в одном из РКЦ. Открытие корреспондентского счета оформляется договором о корреспондентских отношениях (договор корреспондентского счета). Для его заключения коммерческий банк должен направить в РКЦ соответствующее заявление и представить свой устав, учредительный договор, карточку с образцами подписей и оттиска печати, справки из различных фондов о постановке на учет, свидетельство о государственной регистрации, информацию об учредителях банка и его будущих руководителях.

До октября 1996 года ЦБ РФ в лице своих РКЦ проводил платежи коммерческих банков, которые считались в этом случае его филиалами, через систему межфилиальных оборотов (МФО). Код МФО давался вновь открывающемуся коммерческому банку по его территориальному расположению. Сейчас эта система действует в отношении коммерческих банков и их иногородних филиалов (системе межфилиальных расчетов). Что касается большинства банков, то для них с 11 октября 1996 года на всей территории РФ была введена в действие система девятиразрядных банковских идентификационных кодов (БИК) участников расчетов (Письмо ЦБ РФ от 19.08.96 № 17-1-7/457).

*БИК имеет следующую структуру:*

1 и 2 разряды – код России (04);

3 и 4 разряды – код территории РФ (республики, края, области) в соответствии с 3 и 4 разрядами общероссийского классификатора административно-территориального деления (ОКАТО);

5 и 6 разряды – два последних разряда трехзначного номера РКЦ, где обслуживается данный коммерческий банк;

7, 8 и 9 разряды – условный номер участника расчетов в РКЦ (эти три разряда могут принимать значения от 201 до 999), присваиваются коммерческим банкам в РКЦ при установлении корреспондентских отношений.

Работу системы централизованных безналичных расчетов можно проследить на примере отправки клиентом коммерческого банка платежного поручения об уплате определенной денежной суммы поставщику клиента за приобретенный товар. Клиент отправляет в банк четыре экземпляра платежного поручения. Один из них банк оставляет себе и делает его приложением к выписке по его корреспондентскому счету, который поступает из РКЦ Банка России, где обслуживается данный коммерческий банк. Остальные экземпляры он отправляет в свой РКЦ. РКЦ списывает сумму, указанную в платежном поручении, с его корреспондентского счета и зачисляет ее на корреспондентский счет того банка, где обслуживается поставщик клиента. После проведения этой операции в РКЦ оставляет себе экземпляр платежного поручения в качестве подтверждения совершенной операции, а два других экземпляра отправляются в тот РКЦ, где обслуживается банк поставщика клиента. Этот РКЦ также оставляет себе экземпляр платежного поручения в качестве обоснования банковской операции, а оставшийся экземпляр отправляется в банк поставщика товара.

Головной банк должен контролировать совершение расчетных операций в филиалах. Если филиал не имеет корреспондентского субсчета в РКЦ Банка России, то он ведет расчеты через счет межфилиальных расчетов с головным банком по всем операциям, разрешенным лицензией, выданной головному банку Банком России. Выверка выписок по счетам межфилиальных расчетов должна проводиться ежедневно. Головной банк может открывать на имя своего филиала корреспондентский субсчет в другом коммерческом банке, если такое право отражено в положении о филиале и в доверенности на право распоряжаться этим счетом, который оформляет на филиал головной банк. На основании этих же двух документов филиал имеет право открывать у себя корреспондентские счета типа «ЛОРО» для других коммерческих банков.

### Децентрализованные (прямые) расчеты между банками

Установление прямых корреспондентских отношений между банками – форма взаимовыгодного сотрудничества между ними. Необходимость в установлении прямых корреспондентских отношений возникает в том случае, когда какой-либо банк не может оказать определенные услуги своим клиентам лучше, быстрее и дешевле, чем другой коммерческий банк. Помимо этого самим банкам выгодны такие отношения, позволяющие осуществлять взаимовыгодные кредитные, депозитные и прочие банковские операции в короткие сроки, достаточно надежно (риск потери или задержки документов минимален) и с максимальной эффективностью для себя и своих клиентов (прибыльные операции с высокой скоростью оборачиваемости средств).

В соответствии с договором об установлении прямых корреспондентских отношений (договор корреспондентского счета) банки открывают друг у друга счета типа «ЛОРО» (их счет у нас) и типа «НОСТРО» (наш счет у них), позволяющие осуществлять взаимные расчетные операции. В договоре обязательно отражаются следующие моменты:

- все расчетные операции по корреспондентским счетам должны осуществляться по поручению и с согласия банков-корреспондентов в пределах остатков на их корреспондентских счетах;
- размер комиссионного вознаграждения за проведение расчетных операций по корреспондентскому счету;
- порядок обмена выписками по корреспондентским счетам, а также порядок проведения выверки взаимных расчетов (в частности, если банки имеют корреспондентские счета типа «ЛОРО» и «НОСТРО» друг у друга, то по состоянию на дату выверки остатки на этих счетах должны быть одинаковы).

Для открытия корреспондентского счета в другом банке при прямых корреспондентских отношениях банк должен представить банку, в котором он собирается открыть корреспондентский счет следующие документы:

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета, подписанное руководителем банка;
- 2) нотариально заверенные копии лицензий на право осуществления банковских операций;
- 3) нотариально заверенные копии учредительных документов банка: устава, учредительного договора, свидетельства о государственной регистрации;
- 4) справки из налоговой инспекции и различных фондов о постановке на учет;
- 5) карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенные нотариально;
- 6) нотариально заверенную копию подтверждения о согласовании кандидатур руководителя и главного бухгалтера банка с Банком России;

- 7) баланс банка на ближайшую дату к моменту установления прямых корреспондентских отношений;
- 8) отчет о прибылях и убытках банка на эту же дату;
- 9) результаты расчета экономических нормативов деятельности банка на ближайшую дату к моменту установления прямых корреспондентских отношений.

Документооборот при прямых межбанковских расчетах осуществляется следующим образом.

Если, например, наш коммерческий банк имеет корреспондентский счет типа «НОСТРО» в другом коммерческом банке, то межбанковские расчеты будут производиться следующим образом. Клиент нашего банка приносит три экземпляра своего платежного документа, например, поручения об уплате определенной денежной суммы своему партнеру. Первый экземпляр этого документа остается в нашем банке и подкладывается к выписке по корреспондентскому счету в качестве основания выполненной операции. Другие два экземпляра поступают в банк-корреспондент нашего банка. Второй экземпляр подкладывается к выписке по нашему счету «НОСТРО» и служит основанием совершения операции по этому счету, а третий экземпляр выдается получателю средств.

### **III. Расчетные операции клиентов коммерческого банка**

Одним из наиболее важных направлений банковской деятельности является *расчетно-кассовое обслуживание клиентов*. Это выгодно банку, поскольку он таким образом привлекает дополнительные средства для проведения своих активных операций в целях получения прибыли, а также выгодно клиентам, в связи с тем, что их операции проводятся квалифицированно, достаточно быстро, безопасно и с высокой степенью ответственности. Основу системы расчетно-кассового обслуживания клиентов составляют договоры на расчетно-кассовое обслуживание, а также банковские счета клиентов, которые открываются на основании этих договоров. В основном, открываются расчетные и текущие счета.

Для открытия расчетного (текущего) счета клиент должен представить в банк следующие документы: заявление на открытие счета, нотариально заверенные копии устава, учредительного договора, свидетельства о государственной регистрации, лицензий на осуществление определенной деятельности, карточки с образцами подписей и оттиска печати; справки из налоговой инспекции, пенсионного и других фондов о постановке на учет, выписок из протоколов собраний о назначении руководителя и главного бухгалтера организации, баланс организации и отчет о прибылях и убытках на ближайшую дату к моменту открытия счета.

*Расчетные счета* открываются хозрасчетным предприятиям и организациям, обладающим правами юридического лица и имеющим самостоятельный баланс. По этим счетам может проводиться самый широкий спектр банковских операций. Это – кредитные операции, депозитные, расчетные, кассовые, с ценными бумагами, с иностранной валютой и т.д.

*Текущие счета* открываются организациям, не обладающим правами юридического лица, а также не являющимся хозрасчетными. Это – филиалы различных организаций, представительства, отделения и другие обособленные подразделения; а также общественные организации, различные фонды и комитеты. С текущих счетов осуществляются расходы на содержание аппарата управления (заработная плата), а также другие выпла-

ты, связанные с деятельностью этих организаций. На эти счета производится зачисление средств с расчетного счета головной организации, по ним производятся налоговые платежи и депозитные операции. Что касается остальных операций (кредитных, с ценными бумагами, валютных и т.д.), то они имеются либо в ограниченном количестве и обязательно с разрешения вышестоящей организации, либо не проводятся вообще.

*Бюджетные счета* открываются предприятиям и организациям, которым выделяются средства из государственного бюджета для их целевого использования. Банк, открывающий бюджетные счета, должен осуществлять по ним лишь те операции, которые отвечают его использованию на определенные цели (например, списание и зачисление на счет для цели финансирования определенных производств, регионов и использование этих средств на нужды улучшения этих производств или условий жизни в этих регионах и т.д.).

В течение специально отведенного времени дня на обслуживание клиентов работники операционного отдела банка принимают от них платежные документы. Как правило, в каждом банке за каждым операционистом закреплены определенные клиенты, что позволяет повысить качество и увеличить производительность операционной работы. Операционист проверяет правильность заполнения платежных документов, сверяет подписи и печать на этих документах с карточкой образцов подписей и оттиска печати, а также общую сумму средств, предназначенных к списанию со счета по платежным документам клиента, с остатком на его счете (если средств недостаточно, то часть документов по согласованию с клиентом либо не принимается к исполнению, либо помещается в картотеку банка до поступления средств). Помимо этого операционист обязан проверить, не числится ли за клиентом какой-либо задолженности по кредитным операциям или по другим срочным платежам (например, по уплате налогов в бюджет). После всех этих процедур, если все в порядке, документы клиента принимаются к исполнению, о чем свидетельствует штамп, проставляемый операционистом в правом нижнем углу каждого документа с указанием даты и своей подписи. По окончании приема документов от клиентов они сортируются на однородные и иногородные. К каждой пачке отсортированных документов прикладывается сводное платежное поручение, предназначенное для РКЦ с указанием общей суммы и количества документов, подготовленных к отправке, а также кода для однородных и иногородных платежей. Из РКЦ в банк приходит выписка по его корреспондентскому счету с приложением к ней документов, которые поступили в банк (документы по приходу), документы по расходу подкладывают к выписке сотрудники операционного отдела (один экземпляр подкладывается к корреспондентскому счету, а другой – к выписке по счету клиента). Помимо сумм по приходу и расходу, которые располагаются по возрастанию сумм, в выписке содержатся: входящий и исходящий остатки по корреспондентскому счету за данный операционный день. После совершения бухгалтерских проводок, затрагивающих корреспондентский счет банка и счета клиентов, распечатываются выписки всех лицевых счетов по этим операциям. Затем к каждой выписке по лицевому счету клиента подкладываются копии платежных документов в порядке возрастания сумм, подтверждающие суммы по приходным операциям клиента, а затем то же самое – по расходным операциям. Оформленные таким образом выписки по счетам клиентов со штампом банка раскладываются по ячейкам клиентов. При очередном визите в банк выписки с документами выдаются на руки клиентам банка.

#### **IV. Особенности ведения межбанковских безналичных расчетов при использовании каналов связи**

Достоинствами электронных межбанковских безналичных расчетов являются минимизация времени выполнения этих расчетов, а также повышение надежности и качества этих операций. Выполнение расчетов производится только после заключения соответствующего договора. Для межбанковских электронных расчетов такой договор называется договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (договор обмена). В договоре такого рода обязательно указывается порядок передачи электронных документов, система паролей и шифров (для обеспечения секретности передаваемой информации и защиты от несанкционированного доступа), ответственность за несвоевременную отправку (прием) документов, плату за электронное обслуживание.

Во время сеанса связи между партнерами могут передаваться полноформатные электронные платежные документы, электронные документы сокращенного формата, электронные служебно-информационные документы.

*Полноформатными электронными платежными документами* оформляются платежи на сумму 5000 рублей и выше. Такой документ содержит все реквизиты платежного документа на бумажном носителе с электронно-цифровой подписью и печатью участника расчетов.

*Электронные документы сокращенного формата* оформляются на платежи в сумме до 5000 рублей и содержат часть реквизитов расчетных документов на бумажном носителе.

*Электронные служебно-информационные документы* – документы, содержащие информацию по управлению счетами реестры, сводные платежные поручения, выписки по счетам и т.д.

Электронные полноформатные платежные документы имеют юридическую силу, то есть могут служить основанием для выполнения бухгалтерских проводок. Что касается электронных документов сокращенного формата, то они будут иметь юридическую силу лишь после их подтверждения соответствующими документами на бумажном носителе.

Во время сеанса связи платежные документы, подлежащие отправке из банка, располагаются в электронном файле по возрастанию сумм. При этом подтверждением данной операции является электронный служебно-информационный документ (ЭСИД) – «реестр направленных платежей». В нем указывается: дата его создания, номер, номера первичных документов и даты их создания, БИК банка-плательщика, номер корреспондентского счета банка-плательщика, номер расчетного (текущего) счета плательщика, сумма платежа, БИК банка-получателя, номер его корреспондентского счета, номер расчетного (текущего) счета получателя, вид совершаемой операции (шифр первичного документа). Реестр подписывается электронно-цифровой подписью участника расчетов и заверяется его печатью в электронно-цифровой форме. При получении (например, в РКЦ Банка России) этот документ подвергается арифметико-логическому контролю и в случае его успешного прохождения определенным электронно-цифровым кодом в коммерческий банк передается подтверждение приема реестра направленных платежей.

Если контроль не пройден, то реестр к обработке не принимается, о чем определенным кодом сообщается в банк. Если реестр принят к обработке, то операции по указанным в нем документам совершаются в пределах средств на корреспондентском счете банка – отправителя реестра. По результатам обработки документов, содержащихся в

реестре направленных платежей, учреждение Банка России формирует служебно-информационный документ – «реестр проведенных платежей». Он содержит следующую информацию: платежи, зачисленные на корреспондентский счет банка с указанием номеров документов, видов расчетов и сумм; платежи, списанные с корреспондентского счета, с указанием номеров документов, видов расчетов и сумм; не проведенные платежи с перечнем номеров документов, видов расчетов и сумм (например, при недостаточности средств на корреспондентском счете банка), входящие и исходящие остатки на корреспондентском счете банка.

Для сверки произведенных расчетов на следующий день после отправки реестра направленных платежей коммерческий банк направляет в РКЦ сводное платежное поручение, составленное в двух экземплярах. В нем указывается: общая сумма платежа согласно реестра, наименование и реквизиты банка-плательщика. На первом экземпляре сводного платежного поручения ставятся подписи председателя правления и главного бухгалтера банка и оттиск его печати. В РКЦ сумма сводного платежного поручения сверяется со справкой о платежах, проведенных данным РКЦ на основании реестра направленных платежей. После сверки второй экземпляр сводного платежного поручения со штампом РКЦ возвращается в банк, а первый экземпляр этого документа остается в РКЦ.

Во время следующего сеанса связи с РКЦ коммерческий банк получает выписку по своему корреспондентскому счету с прилагаемыми к ней первичными документами в электронном виде. Таким образом, банк и его клиенты получают информацию о своем финансовом состоянии гораздо быстрее, чем это было бы без передачи информации по каналам связи. Однако банку необходимо иметь также аналоги этих документов на бумажных носителях, поскольку именно они являются основанием выполнения операций самим коммерческим банком.



### Вопросы для самопроверки:

1. Перечислите основные принципы организации безналичных расчетов на территории РФ.
2. Какую информацию содержат расчетные документы?
3. В каком порядке оплачиваются платежные документы клиентов коммерческого банка?
4. Какие банковские операции могут выполняться по расчетным счетам, а какие по текущим счетам клиентов и при каких условиях?
5. Дайте характеристики различным видам безналичных расчетов.
6. Изложите систему межбанковских централизованных расчетов с использованием банковских идентификационных кодов.
7. Опишите схему документооборота расчетов платежными поручениями при использовании системы централизованных расчетов, а также системы прямых расчетов между банками. Назовите достоинства и недостатки той и другой системы расчетов.
8. Каким образом производится выверка взаимных расчетов между коммерческим банком и операционным центром Банка России, между коммерческими банками, между коммерческими банками и его клиентами?

9. В чем заключаются особенности организации и ведения безналичных расчетов с использованием каналов связи?
10. Дайте характеристику сети международных финансовых расчетов SWIFT.
11. Перечислите виды межбанковских безналичных расчетов, осуществляющихся в РФ. Назовите их участников.
12. Укажите основные отличия между системой централизованных межбанковских безналичных расчетов и системой децентрализованных расчетов.
13. Назовите признаки, в соответствии с которыми банки открывают клиентам либо расчетные, либо текущие счета. Перечислите основные отличия в функционировании расчетных и текущих счетов.
14. Дайте характеристику расчетному обслуживанию клиентов в коммерческом банке и самих коммерческих банков в учреждениях Банка России, а также в других коммерческих банках при установлении прямых корреспондентских отношений между ними.
15. Охарактеризуйте систему межбанковских безналичных расчетов в РФ при использовании каналов связи. Укажите основные особенности этих расчетов.
16. Изложите порядок выверки взаимных расчетов, осуществляемых между коммерческими банками, а также между коммерческими банками и Банком России.



## Тест

1. *Какие счета открываются клиентами банка в рамках договора о расчетно-кассовом обслуживании?*
  - а) расчетные;
  - б) ссудные;
  - в) текущие;
  - г) корреспондентские.
2. *Какой тип счета может быть открыт клиенту банка – негосударственной коммерческой организации, находящейся на полном хозяйственном расчете и обладающей правом юридического лица?*
  - а) расчетный;
  - б) текущий;
  - в) расчетный и текущий.
3. *Какой проводкой в бухгалтерском учете банка отражается операция перечисления средств со счета его клиента – индивидуального предпринимателя своему партнеру – клиенту того же банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности?*
  - а) Д 40802 – К 40502;
  - б) Д 40502 – К 40802;
  - в) Д 40802 – К 30102;
  - г) Д 30102 – К 40802.

4. *С какими целями коммерческие банки устанавливают между собой прямые корреспондентские отношения?*
  - а) для сокращения сроков прохождения межбанковских расчетов;
  - б) в интересах своих клиентов;
  - в) в интересах ЦБ РФ;
  - г) в интересах самих коммерческих банков.
5. *Какой бухгалтерской проводкой оформляется операция перечисления средств с корреспондентского счета нашего банка на счет другого коммерческого банка, имеющего корреспондентский счет типа «ЛОРО» в нашем банке?*
  - а) Д 30102 – К 30109;
  - б) Д 30102 – К 30110;
  - в) Д 30109 – К 30102;
  - д) Д 30110 – К 30102.
6. *Организация межбанковских безналичных расчетов основана на следующих принципах:*
  - а) все расчеты совершаются по распоряжению владельца счета, кроме безакцептных списаний;
  - б) предприятия и организации обязаны иметь в каждом обслуживающем их банке лишь один расчетный или текущий счет;
  - в) платежи по счетам клиентов должны производиться лишь при наличии средств на этих счетах;
  - г) владельцы расчетных и текущих счетов имеют право на полный набор банковских услуг.
7. *Какими первичными документами подтверждаются межбанковские безналичные расчеты?*
  - а) платежными поручениями;
  - б) платежными требованиями;
  - в) мемориальными ордерами;
  - г) приходными и расходными кассовыми ордерами.
8. *Прямые корреспондентские отношения устанавливаются между коммерческими банками в следующих случаях:*
  - а) для сокращения сроков выполнения банковских операций;
  - б) по распоряжению Банка России;
  - в) для повышения качества обслуживания клиентов.
9. *Какие счета открываются банкам в рамках договора о расчетном обслуживании?*
  - а) расчетные счета;
  - б) ссудные счета;
  - в) корреспондентские счета.
10. *Какой тип счета может быть открыт клиенту банка – негосударственной некоммерческой организации, не обладающей правом юридического лица?*
  - а) расчетный счет;
  - б) текущий счет;
  - в) расчетный и текущий счета.



11. Какой проводкой отражается банковская операция по перечислению средств со счета клиента банка – негосударственной коммерческой организации своему партнеру – клиенту того же банка – финансовой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности?
- а) Д 40601 – К 40702;  
б) Д 40702 – К 30102;  
в) Д 40702 – К 40601;  
г) Д 30102 – К 40601.
12. Выберите нужный вариант бухгалтерской проводки из перечня, указанного в тесте 6, для случая, когда клиент банка – негосударственная коммерческая организация перечисляет средства своему партнеру – финансовой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности, не являющемуся клиентом данного банка.
13. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция по внесению средств в уставный капитал банка, сформированный за счет обыкновенных акций, другим коммерческим банком, в котором первый банк имеет корреспондентский счет типа «НОСТРО»?
- а) Д 30110 – К 10204;  
б) Д 30109 – К 10204;  
в) Д 10204 – К 30110;  
д) Д 10204 – К 30109.
14. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по внесению клиентом – коммерческой организацией, находящейся в государственной собственности, платы за свое расчетное обслуживание безналичным путем?
- а) Д 70107 – К 40502;  
б) Д 20202 – К 70107;  
в) Д 40502 – К 70107;  
г) Д 70107 – К 20202.
15. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по получению его клиентом – негосударственной финансовой организацией комиссионного вознаграждения за большой остаток средств на расчетном счете безналичным путем?
- а) Д 20202 – К 70209;  
б) Д 70209 – К 40701;  
в) Д 70209 – К 20202;  
г) Д 40701 – К 70209.



### План семинарских занятий по теме 3 «Система межбанковских безналичных расчетов»

#### Рассмотрение следующих вопросов по теме 3

1. Организация межбанковских безналичных расчетов в РФ
2. Централизованные расчеты банков
3. Децентрализованные (прямые) расчеты банков

4. Расчетные операции клиентов коммерческого банка
5. Особенности ведения межбанковских безналичных расчетов с использованием каналов связи

*Опрос по теме 3*

- Объяснение принципов и особенностей организации и выполнения централизованных и децентрализованных (прямых) межбанковских безналичных расчетов в РФ.
- Решение задач, закрепляющих процесс ведения межбанковских безналичных расчетов (операции как самих коммерческих банков, так и их клиентов).
- Решение задач, закрепляющих процесс ведения межбанковских безналичных расчетов с использованием каналов связи.

## ТЕМА 4.

---

### Операции коммерческих банков с денежной наличностью

Изучив тему 4, студент должен знать:

- Организация и ведение кассовой работы в коммерческих банках строго регламентированы Банком России;
- Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег в полном объеме различным категориям клиентов коммерческого банка Банк России устанавливает ему лимит минимального остатка денежной наличности в кассе;
- Для выполнения операций с денежной наличностью в каждом коммерческом банке создан кассовый узел;
- С каждым работником кассы в обязательном порядке заключается договор об индивидуальной материальной ответственности;
- Основной формой внутрибанковского контроля соблюдения кассовой дисциплины является ревизия его кассы.

Уметь:

- Определять вид кассового документа, необходимого для использования при той или иной банковской операции с денежной наличностью;
- Составлять кассовые документы коммерческого банка;
- Выполнять бухгалтерские проводки по банковским операциям с денежной наличностью.

Приобрести навыки:

- Решения ситуационных задач по кассовым операциям коммерческого банка.

**При изучении темы 2.2. студент должен читать следующие учебники:**

1. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. «Бухгалтерский учет и операционная техника в банках». – М.: Перспектива, 2000. – 635 с.
2. Костерина Т.М. «Банковское дело». – М.: Маркет ДС, 2003 – 240с.
3. Смирнова Л.Р. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках»/ Под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 688 с.
4. Выполнять практические задания.

**Необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях:**

1. Операционной кассой банка является вся денежная наличность, находящаяся в нем и используемая для выполнения кассовых операций;
2. Основным помещением кассового узла банка является денежное хранилище (кладовая ценностей);
3. Основным документом по учету кассовых операций в коммерческом банке является кассовая книга (сводный кассовый журнал);
4. К первичным документам, подтверждающим совершение кассовых операций в банке, относятся: приходные и расходные кассовые ордера, объявления на взнос наличными, денежные чеки;
5. Основным итоговым документом по результатам проведения ревизии кассы банка является акт.



- I. Организация кассовой работы в коммерческом банке
- II. Требования к содержанию кассовых помещений
- III. Требования к персоналу кассы
- IV. Ведение кассовых документов
- V. Ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины

## I. Организация кассовой работы в коммерческом банке

Регламентирует кассовую работу коммерческих банков «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» №199-П от 09.10.2002 г., разработанное Банком России. В нем помимо общих положений организации кассовой работы коммерческих банков определен порядок работы банка с денежной наличностью его клиентуры, хранения денег и ценностей в хранилище, приведены требования к технической укреплённости и устройству кассового узла, к кассовой дисциплине и некоторые другие положения.



Совокупность наличных денег, находящихся в коммерческом банке, и используемых для выполнения кассовых операций, называется *операционной кассой* банка.

В ее состав включаются: приходные, расходные или приходно-расходные кассы, разменные кассы, кассы пересчета денежной наличности, вечерние кассы (создаваемые для приема денег после окончания операционного дня банка) и др. В то же время все вышеперечисленные кассы являются специальными подразделениями банка, предназначенными для приема, выдачи и сохранности его денежной наличности. Количество этих касс, а также необходимость установки определенного количества банкоматов, зависит от размера банка и видов услуг, которые он оказывает.



Материально ответственными лицами за сохранность денежных средств и ценностей коммерческого банка являются его председатель правления, главный бухгалтер, заведующих кассой (главный или старший кассир).

В случае их временного отсутствия специальным письменным распоряжением ответственными за сохранность материальных ценностей утверждаются их заместители.



Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег предприятиям, организациям и гражданам каждому коммерческому банку Банк России устанавливает сумму минимально допустимого остатка денежной наличности в его кассе.

Фактический остаток денежных средств в кассе на конец операционного дня банка не должен быть ниже установленного лимита. Этот предел устанавливается письмом учреждения Банка России исходя из оборота наличных денег в банке, графика денежных поступлений и выплат его клиентов и других особенностей денежного оборота и кассовой работы банка.

## II. Требования к содержанию кассовых помещений

Для выполнения операций с денежной наличностью в банке создается *кассовый узел*, включающий в себя различные кассовые помещения. Кассовый узел должен располагаться изолированно от других помещений банка, как правило на первом этаже здания банка и вблизи бухгалтерии и операционного отдела. В кассовом узле должны быть созданы условия для автоматизации работы кассиров: приборы для определения подлинности банкнот, средства упаковки банкнот и монет, машины пересчета денежных купюр, калькуляторы с пишущим устройством, специальные столы с секретными замками, металлическими шкафами или сейфами и т.д. Двери во все кассовые помещения в течение рабочего дня должны быть заперты с внутренней стороны. Кассирам категорически запрещено при временных отлучках с рабочего места оставлять деньги, ценности, печати, пломбиры не убранными в сейфы или ящики столов, а ключи от сейфов, столов и кассовых помещений не сданными на пульт охраны банка. Собственные деньги кассиров, их верхняя одежда и предметы, не относящиеся к деятельности кассы, должны храниться в специально отведенном для этого помещении, расположенном вне кассового узла. Кроме того, все кассовые помещения должны быть оборудованы средствами тревожной охранной и пожарной сигнализации.



Основным помещением кассового узла банка является *денежное хранилище или кладовая ценностей*.

Она должна иметь капитальные стены, мощные перекрытия пола и потолка, надежные внутренние стены и перегородки. Это помещение должно закрываться на две двери: внешнюю – бронированную, открывающуюся наружу, и внутреннюю – в виде стальной решетки, открывающуюся вовнутрь. Кладовая ценностей должна быть оборудована не менее двумя – тремя самостоятельными рубежами охранной сигнализации (первый рубеж охраны должен защищать дверь, второй – защищать на «пролом» стены, пол и потолок, третий рубеж защищать ценности внутри кладовой), а также автоматической пожарной сигнализацией.

Дверь в кладовую ценностей должна запираться на три ключа и опечатываться тремя печатями. Для опечатывания должен использоваться сургуч. Эти ключи принадлежат: председателю правления, главному бухгалтеру банка и заведующему кассой. Каждый из этих лиц должен иметь свою печать. Образцы оттиска этих печатей должны вручаться охране банка. Дубликаты ключей от кладовой ценностей должны быть вложены в пакет, опечатаны тремя печатями и сданы на хранение в кладовую ценностей одного из ближайших филиалов или на договорных условиях – в другой коммерческий банк.

Перед открытием кладовой ценностей три главных материально ответственных должностных лица расписываются в журнале приема (сдачи) кладовой под охрану, после чего открывают ее. Они же закрывают кладовую ценностей в присутствии охранника, который расписывается в журнале о ее приеме под охрану. Этот журнал должен храниться у заведующего кассой.

В кладовой ценностей должны находиться отдельно друг от друга:

- денежная наличность в рублях;
- наличная иностранная валюта;
- драгоценные металлы и камни;

- ценные бумаги;
- бланки строгой отчетности

в несгораемых металлических шкафах, на стеллажах, в сейфах и тележках, запирающихся на ключ заведующим кассой. Банкноты, монета и другие ценности, находящиеся в кладовой, учитываются в специальной книге, которая ведется заведующим кассой (в течение дня книга находится у заведующего кассой, после окончания операционного дня – в кладовой ценностей).

### III. Требования к персоналу кассы

Непосредственное выполнение операций с денежной наличностью возложено на *персонал кассы*. С каждым работником кассы заключается договор о материальной ответственности за вверенные ему ценности и документы. К работе с денежной наличностью привлекаются проверенные лица, имеющие в прошлом опыт работы в этой области и не имеющие в прошлом нарушений финансовой дисциплины. Кассиры снабжаются образцами подписей работников банка, уполномоченных подписывать кассовые документы, а работники других подразделений банка соответственно образцами подписей кассиров.

Работникам кассы запрещается:

- передоверять свои обязанности другим работникам банка по своей инициативе;
- выполнять работы, не относящиеся к деятельности кассы;
- выполнять поручения предприятий, организаций физических лиц по приему или выдаче наличных денег по документам, где не стоит контрольная подпись работников операционного отдела банка;
- хранить свои деньги и ценности вместе с деньгами и ценностями банка.

### IV. Ведение кассовых документов

Все поступления и выдачи наличных денег должны быть учтены в приходных и расходных *кассовых документах*, а также в *кассовых журналах* (приходных, расходных, рублевых, валютных и т.д.). Однако в банке существует главный кассовый документ, называемый *кассовой книгой или книгой учета денежной наличности* (сводный кассовый журнал). Она в банке одна и ведет ее заведующий кассой. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана. Количество ее листов заверяется подписями руководителя банка и главного бухгалтера. Записи в книге ведутся в двух экземплярах под копирку только чернилами или шариковой ручкой. Вторые экземпляры являются отрывными и служат отчетом кассы о совершенных операциях. Первые экземпляры остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры нумеруются одинаково. Сделанные в кассовой книге исправления заверяются подписями кассира, допустившего ошибку, и главного бухгалтера или его заместителя. Записи в кассовую книгу должны производиться не позднее конца того операционного дня банка, когда они были совершены. В кассовую книгу должен быть занесен входящий на начало операционного дня банка остаток денежной наличности кассы, затем суммы по приходу и суммы по расходу с указанием соответствующих кассовых операций и первичных документов по этим операциям. Далее выводится исходящий остаток операционной кассы на конец дня. К отрывному экземпляру кассовой книги подбираются все необходимые первичные документы не позднее следующего дня после совершенных кассовых операций.

## V. Ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины

*Контроль* за соблюдением кассовой дисциплины осуществляется в банке путем проведения *ревизий кассы*. Плановые ревизии проводятся не реже одного раза в квартал, а также по состоянию на 1 января нового года. Внеплановые ревизии осуществляются при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей (руководителя банка, главного бухгалтера, заведующего кассой), при временной смене работников кассы (болезнь или отпуск), внезапные ревизии по распоряжению руководителя банка.

О проведении ревизии кассы издается приказ, за подписью председателя правления банка. Здесь же определяется состав ревизионной комиссии. Возглавляет комиссию, как правило, заместитель председателя правления, а одним из ее членов является главный бухгалтер. Ответственность за организацию ревизии лежит на председателе правления банка. Проведение ревизии не должно нарушать порядок работы банка. В ходе проведения ревизии все наличные деньги, ценности и документы пересчитываются и сверяются с итогом, указанным в кассовой книге и других документах на момент проверки. О проведенной ревизии составляется акт за подписями всех проверяющих с одной стороны и работников кассы – с другой. Все выявленные в ходе ревизии недостатки кассовой работы банка и виновные в этом лица указываются в акте. По материалам, изложенным в акте, руководство банка должно принять безотлагательные меры к исправлению указанных нарушений и недостатков кассовой работы. Если в ходе ревизии обнаруживается недостача в результате растраты или хищения, то руководство банка должно немедленно сообщить об этом в следственные органы и до окончания следствия отстранить от работы кассира, у которого эта недостача обнаружена. В случае доказательства его вины суд накладывает арест на его имущество и обязывает возместить банку все убытки, в случае если суд признает его вину менее тяжкой, то он обяжет этого работника возмещать убытки банку из своей заработной платы.



### Вопросы для самопроверки:

1. Перечислите состав операционной кассы банка.
2. Охарактеризуйте работу кассы каждого вида.
3. Каковы требования, предъявляемые к технической укрепленности и оснащенности помещений кассового узла банка?
4. Как организовано хранение денежной наличности и других ценностей в коммерческом банке?
5. Чем руководствуется Банк России, устанавливая лимит минимально допустимого остатка денежной наличности для кассы определенного коммерческого банка?
6. Каковы требования к ведению кассовой книги коммерческого банка?
7. Опишите документооборот по кассе коммерческого банка.
8. Какова основная цель ревизии кассы?
9. Какая информация содержится в акте проведения ревизии кассы банка?
10. Каковы основные требования, предъявляемые к работникам, выполняющим операции с денежной наличностью?
11. Что входит в понятие «операционная касса» банка?

12. Какие виды касс имеются в коммерческом банке?
13. Какие требования предъявляются к технической укрепленности и оснащенности денежного хранилища?
14. Охарактеризуйте кассовые документы и предъявляемые требования к их оформлению.
15. Какие требования предъявляются к персоналу кассы?
16. В каких случаях проводится ревизия кассы и что содержится в акте, составленном по ее результатам?



1. *В денежном хранилище банка могут находиться:*
  - а) наличные деньги банка и его клиентов;
  - б) денежные и трудовые книжки;
  - в) юридические дела клиентов;
  - г) ценные бумаги.
2. *Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выплате наличными суммы депозитного вклада физическому лицу после окончания срока действия депозитного договора, заключенного на 90 дней?*
  - а) Д 20202 – К 42303;
  - б) Д 42303 – К 20202;
  - в) Д 20202 – К 42304;
  - г) Д 42304 – К 20202;
  - д) Д 30102 – К 42303;
  - е) Д 42303 – К 30102.
3. *Работники кассы банка должны иметь на своем рабочем месте следующее:*
  - а) документы, подтверждающие их квалификацию;
  - б) договор об индивидуальной материальной ответственности;
  - в) набор бланков первичных кассовых документов;
  - г) набор бланков договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. *Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выдаче наличными суммы заработной платы для сотрудников фирмы – клиента банка, негосударственной финансовой организации?*
  - а) Д 20202 – К 40701;
  - б) Д 40701 – К 20202;
  - в) Д 70209 – К 20202;
  - г) Д 20202 – К 70209.
5. *Основной целью проведения ревизии кассы банка является:*
  - а) проверка условий ведения кассовых операций;
  - б) проверка кассового обслуживания клиентов банка;
  - в) проверка соответствия наличных денег и ценностей, находящихся в кассе банка, их отражению в банковских документах на дату проверки;



- г) проверка соответствия денежной наличности и ценностей, находящихся в кассе банка, лимитам, установленным Банком России.
6. **Какими первичными документами оформляются кассовые операции коммерческого банка?**
- а) платежными поручениями;
  - б) мемориальными ордерами;
  - в) чеками.
7. **Кассовый узел коммерческого банка включает следующие помещения:**
- а) денежное хранилище;
  - б) бухгалтерию;
  - в) операционный отдел;
  - г) рублевую и валютную кассы;
  - д) вечернюю кассу.
8. **В кладовой ценностей должны находиться:**
- а) наличные деньги;
  - б) юридические дела клиентов;
  - в) ценные бумаги;
  - г) залоговое имущество заемщиков.
9. **Работникам кассы запрещено:**
- а) выполнять работы других подразделений банка;
  - б) передоверять свои обязанности сотрудникам других подразделений банка по своей инициативе;
  - в) делать исправления в кассовых документах;
  - г) хранить личные деньги вместе с деньгами банка.
10. **Основная цель ревизии кассы банка – это:**
- а) выявление нарушений кассовой работы;
  - б) проверка соблюдения лимитов денежной наличности, установленных Банком России;
  - в) проверка кассового обслуживания;
  - г) проверка соответствия наличных денег и ценностей, находящихся в кассе банка, данным о них, содержащимся в банковских документах на дату проверки.
11. **Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выдаче наличных на приобретение товаров народного потребления клиенту банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности?**
- а) Д 20202 – К 40502;
  - б) Д 70209 – К 20202;
  - в) Д 20202 – К 70209;
  - г) Д 40502 – К 20202.
12. **Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выдаче наличных сотруднику банка на командировочные расходы?**
- а) Д 20202 – К 60307(08);
  - б) Д 60305(06) – К 20202;

- в) Д 20202 – К 60305(06);
- г) Д 60307(08) – К 20202.

13. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выплате заработной платы сотрудникам банка?

- а) Д 60307(08) – 20202;
- б) Д 20202 – К 60305(06);
- в) Д 20202 – К 60307(08);
- г) Д 60305(06) – К 20202.

14. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по приобретению за наличный расчет физическим лицом банковского векселя?

- а) Д 51403 – К 20202;
- б) Д 20202 – К 52303;
- в) Д 20202 – К 51403;
- г) Д 52303 – К 20202.

15. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выплате наличными суммы депозитного вклада клиенту банка – индивидуальному предпринимателю после окончания срока действия соответствующего договора?

- а) Д 20202 – К 42304;
- б) Д 42304 – К 20202.



#### План семинарских занятий по теме 4 «Операции коммерческих банков с денежной наличностью»

##### *Рассмотрение следующих вопросов по теме 4*

1. Организация кассовой работы в коммерческом банке
2. Требования к содержанию кассовых помещений
3. Требования к персоналу кассы
4. Ведение кассовых документов
5. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины путем проведения ревизий кассы

##### *Опрос по теме 4*

- Объяснение особенностей кассовой работы коммерческого банка и необходимости соблюдения требований, предъявляемых к кассовым помещениям, персоналу кассы, к ведению кассовых документов, а также к проведению ревизий кассы.
- Решение задач, закрепляющих особенности ведения кассовых операций банка, а также обозначенных выше требований.
- Тестирование по теме 3 и теме 4.

## ТЕМА 5.

---

### **Организация и ведение учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в коммерческом банке**

Изучив тему 5, студент должен знать:

- Основными задачами учета основных средств, материальных запасов и нематериальных активов являются: правильное и своевременное отражение в документации операций по их приобретению, выбытию, переоценке; правильное и своевременное начисление амортизации для основных средств и нематериальных активов; контроль за их сохранностью;
- Аналитический учет основных средств, материальных запасов и нематериальных активов ведется в банке в разрезе лицевых счетов, открываемых отдельно для каждого основного средства, нематериального актива и вида материальных запасов;
- Приобретение и выбытие каждого основного средства, материального актива и вида материального запаса должно сопровождаться актом;
- Все основные средства, материальные запасы и нематериальные активы, находящиеся на балансе банка, закреплены за материально ответственными лицами;
- Источниками финансирования капитальных вложений банков для приобретения основных средств и нематериальных активов служат: средства фондов накопления; средства фонда амортизации основных средств и нематериальных активов; кредиты целевого назначения, полученные для приобретения основных средств и нематериальных активов;
- Полная инвентаризация всех имеющихся в банке основных средств, материальных запасов и нематериальных активов должна производиться не реже одного раза в год.

Уметь:

- Пользоваться всеми видами банковской документации по учету основных средств, материальных запасов и нематериальных активов;
- Отражать на счетах бухгалтерского учета банковские операции по различным видам приобретения и выбытия основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, а также по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов.

Приобрести навыки:

- Решения ситуационных задач по различным вариантам учета в банке основных средств, материальных запасов и нематериальных активов.

*При изучении темы 2.3. студент должен читать следующие учебники:*

1. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. «Бухгалтерский учет и операционная техника в банках». – М.: Перспектива, 2000. – 635с.
2. Смирнова Л.Р. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» Под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 688с.
3. Выполнять практические задания.

**Необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях:**

- Основными средствами банка называются материально-вещественные ценности со сроком службы более одного года и законодательно установленной минимальной стоимостью;
- Необходимые для деятельности банка запасные части для оборудования, топливо для автомашин, стройматериалы, упаковочные материалы для денег, материалы для пошива спецодежды для сотрудников и инкассаторских сумок и т.д., находящиеся на складе, называются материальными запасами.
- К нематериальным активам банка относятся нематериальные объекты, используемые в течение длительного времени (долее одного года) и приносящие доход: права пользования природными ресурсами и объектами интеллектуальной собственности, созданные научные труды и программные продукты и т.д.,
- Начисление амортизации по каждому основному средству, материальному запасу и нематериальному активу, находящемуся на балансе банка, производится ежемесячно; по материальным запасам амортизация не начисляется.



- I. Учет основных средств
- II. Учет нематериальных активов
- III. Учет материальных запасов

## I. Учет основных средств

*Основными средствами (ОС)* называются предметы со сроком службы более одного года, стоимость которых определена учетной политикой коммерческого банка. К ним относятся: здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь, земельные участки в собственности банка, оружие и т.д. Кроме того, в состав ОС банка включаются здания и оборудование, длительное время арендуемые у других собственников.

Все ОС банка обязательно закрепляются за материально ответственными лицами, которые должны обеспечивать прием ОС, надлежащие условия их хранения и эксплуатации, а также их отпуск. При этом они также должны надлежащим образом оформлять по ним соответствующие документы.

Приобретение банком любого основного средства независимо от варианта приобретения (будь то покупка, путем внесения в уставный капитал и т. д.) должно сопровождаться *актом*. В нем указывается: наименование и шифр ОС, дата его выпуска, стоимость, процент износа, сведения о продавце (дарителе, аукционере и т.д.).

Учет основных средств в банке ведется в разрезе лицевых счетов по каждому ОС. Лицевой счет содержит следующие данные:

- наименование и шифр ОС;
- его инвентарный номер, дату и номер документа, на основании которого средство поступило;
- местонахождение ОС в банке;
- стоимость, по которой это средство учитывается на балансе;
- процент износа;
- сумму начисленной амортизации;
- затраты на капитальный ремонт;
- дату и номер документа, на основании которого данное средство выбыло из банка.

Помимо этого учет ОС ведется на карточках учета ОС, в бухгалтерских журналах и инвентарных журналах, в которых указывается вышеобозначенная информация.

Основные средства могут поступать в банк различными путями:

- покупаться при наличии ресурсов на эти цели (средств фонда накопления, фонда износа ОС, кредитов, взятых на капитальные вложения, и др.);
- вноситься учредителями, акционерами или пайщиками в уставный капитал банка;
- передаваться головному банку от его филиала;
- поступать безвозмездно.

1. Приобретение ОС за плату (покупка) отражается в банковском бухгалтерском учете по сумме *фактических затрат*: расчеты с продавцом ОС, затраты по доставке, установке, монтажу ОС в банке. Затем осуществляется постановка ОС на баланс банка:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К-т 60701 «Вложение в сооружение (строительство) создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

2. При внесении ОС в уставный капитал банка выполняется проводка:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К-т 102 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций»

103 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций»

104 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью дат»

в зависимости от способа формирования уставного капитала банка.

3. Безвозмездное поступление ОС в банк оформляется проводкой:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К-т 70107 «Другие доходы».

В процессе эксплуатации ОС изнашиваются или амортизируются. Для их восстановления в банке ежемесячно производятся амортизационные отчисления.

Начисление амортизации начинается в месяце, следующем после поступления ОС в банк, и заканчивается после начисления 100% балансовой стоимости этого средства. В случае выбытия ОС начисление амортизации заканчивается в месяце, следующем после этого события.

Амортизация рассчитывается в процентах к балансовой стоимости ОС по утвержденным нормативам – нормам амортизации, дифференцированным по видам и группам ОС.

Расчет месячной суммы амортизационных отчислений производится по следующей формуле:

$$\text{Месячная сумма амортизационных отчислений} = \frac{\text{Балансовая стоимость ОС} \times \text{Годовая норма амортизации}}{12}$$

Общий расчет амортизационных отчислений по банку осуществляется в движении: сумма амортизационных отчислений поступивших ОС минус сумма амортизационных отчислений выбывших ОС.

Все амортизационные отчисления подразделяются на суммы для полного восстановления ОС и для капитального ремонта. Для более эффективного использования средств на восстановления ОС в банке создается фонд амортизационных отчислений, учитываемый в подразделе 606 Плана счетов «Амортизация основных средств». Амортизация всегда начисляется в полных рублях по мемориальным ордерам.

Начисление амортизации осуществляется следующей проводкой:

Д-т 70209 «Другие расходы»  
К-т 60601 «Амортизация основных средств»

Выбытие ОС осуществляется из банка следующим образом:

– продажа:

Д-т 61202 «Выбытие (реализация) имущества»  
К-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

– передача филиалу из головного банка:

Д-т 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам»  
К-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

– полный износ ОС:

Д-т 60601 «Амортизация основных средств»  
К-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

– кража или гибель в результате аварии или стихийного бедствия:

Д-т 70209 «Другие расходы»  
К-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Если в результате гибели ОС будет установлено виновное в этом лицо, то проводка будет иметь следующий вид:

Д-т 60323 «Расходы с прочими дебиторами»  
К-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

В большинстве случаев ОС списываются по своей остаточной стоимости (балансовая стоимость минус начисленная амортизация).

Инвентаризация ОС проводится периодически, но не реже одного раза в год (чаще всего по состоянию на 1 января нового года). С этой целью председатель правления банка издает соответствующий приказ, в котором указываются председатель (как правило, заместитель председателя правления) и члены комиссии по проведению инвентаризации (обязательным членом является главный бухгалтер банка).

*Главная задача инвентаризации:* выявление фактического наличия ОС и сопоставление его с данными бухгалтерского учета (данными бухгалтерского баланса, лицевых счетов, инвентарных журналов и карточек). Кроме того, задачами инвентаризации является: проверка соблюдения правил хранения и эксплуатации ОС, выявление основных средств, пришедших в негодность и подлежащих списанию. Если в ходе проведения инвентаризации обнаружены виновные в порче или недостаче ОС лица, то стоимость этих ОС списывается на них. Результаты инвентаризации отражаются в акте, который подписывается

с одной стороны – комиссией по проведению инвентаризации, а с другой – материально ответственными за ОС лицами.

В акте содержится ответ на основной вопрос инвентаризации ОС: соответствует ли фактическое их наличие данным бухгалтерского учета на дату проверки. При этом также отмечаются выявленные недостатки по хранению и использованию ОС, их причины и меры, принимаемые для их устранения.

## II. Учет нематериальных активов

К нематериальным активам относятся нематериальные объекты, используемые в течение длительного периода (минимальный срок один год) и приносящие банку доход: права пользования земельными участками, природными ресурсами, объекты интеллектуальной собственности (патенты на изобретения, печатные издания, научные труды и т.д.). Нематериальные активы могут быть приобретены банком и (или) созданы в нем.

Аналитический учет нематериальных активов ведется в разрезе каждого нематериального актива в таблицах лицевых счетов, карточках, инвентарных журналах аналогично учету основных средств. Нематериальные активы учитываются на балансе банка в суммах, исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению за плату, экспертным путем – при их получении безвозмездно, по себестоимости – если они созданы в банке.

Постановка на балансовый учет нематериальных активов отражается проводкой:

Д-т 60901 «Нематериальные активы»

К-т 60701 «Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

Амортизация нематериальных активов осуществляется ежемесячно по нормам, определяемым банком самостоятельно исходя из их первоначальной стоимости и срока их полезного использования, но не более срока деятельности самого банка.

По нематериальным активам, по которым невозможно установить срок их полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

Расчет месячной суммы амортизационных отчислений по ним производится по аналогии с ОС.

Проводка по начислению амортизации нематериальных активов выглядит следующим образом:

Д-т 70209 «Другие расходы»

К-т 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Амортизация начисляется вплоть до полного погашения стоимости нематериального актива.

Выбытие нематериальных активов осуществляется в случае:

– продажа:

Д-т 61202 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 60901 «Нематериальные активы»

– полного износа:

Д-т 60906 «Амортизация нематериальных активов»

К-т 60901 «Нематериальные активы»

– кражи или стихийного бедствия:

Д-т 70209 «Другие расходы»

К-т 60901 «Нематериальные активы»

– кражи с установлением виновного лица:

Д-т 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

К-т 60901 «Нематериальные активы»

Инвентаризация нематериальных активов производится в рамках общей инвентаризации по банку. Излишки, выявленные в результате инвентаризации, учитываются как безвозмездно полученное имущество проводкой:

Д-т 60901 «Нематериальные активы»

К-т 70107 «Другие доходы»,

а недостача списывается на виновных лиц или расходы.

### III. Учет материальных запасов

К материальным запасам относятся предметы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

На счете 61002 «Запасные части» учитываются запасные части и комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средство и т.д.

На счете 61008 «Материалы» учитываются запасы топлива, упаковочные материалы для денег, бумага, дискеты, материалы для пошива спецодежды персоналу банка, материалы для ремонта банковских помещений и т.д.

На счете 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного учетной политикой банка лимита стоимости.

На счете 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры и издания, включая пособия, справочные материалы и т.д.

На счете 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное банком по сделкам, в качестве залога и т.д. до принятия им решения о его реализации или использовании для собственных нужд.

Учет материальных запасов ведется в разрезе лицевых счетов по предметам, относящимся к той или иной группе материальных запасов в количественном и стоимостном выражении, если в банке есть склад.

Сохранность материальных запасов на складе периодически проверяется сотрудниками банка исходя из фактических остатков материальных запасов и данных бухгалтерского и складского учета.

Предоплата поставщику за материальные запасы отражается в банке следующей проводкой:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Постановка материальных запасов на балансовый учет оформляется следующим образом:



Д-т 61002-11 «Материальные запасы»  
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Выбытие материальных запасов осуществляется в случае их расхода или порчи и отражается проводкой:

Д-т 70209 «Другие расходы»  
К-т 61002-11 «Материальные запасы»

Инвентаризация материальных запасов осуществляется при смене материально-ответственных лиц на день приема-передачи дел, а также немедленно после кражи или стихийного бедствия. Помимо этого инвентаризация материальных запасов должна проводиться в рамках полной инвентаризации по банку не реже одного раза в год. При этом на фактическую недостачу материальных запасов делается проводка:

Д-т 70209 «Другие расходы»  
К-т 61002-11 «Материальные запасы»

Эта проводка выполняется в случае кражи или порчи материальных запасов, если виновные лица не установлены. Если они известны, тогда делается следующая проводка:

Д-т 60323 «Расчеты с прочими»  
К-т 61002-11 «Материальные запасы»

При выявлении излишков материальных запасов выполняется проводка:

Д-т 61002-11 «Материальные запасы»  
К-т 70107 «Другие доходы»

Все это фиксируется в акте о проведении инвентаризации.



### Вопросы для самопроверки:

1. Перечислите банковские документы, используемые для учета основных средств. Охарактеризуйте каждый документ.
2. Дайте определение первоначальной, восстановительной и остаточной стоимости основных средств. В каких случаях используется в банке каждый из этих видов стоимости?
3. Проиллюстрируйте бухгалтерскими проводками операции купли-продажи основных средств, материальных запасов и нематериальных активов коммерческим банком.
4. Как рассчитывается амортизация основных средств?
5. Составьте бухгалтерские проводки по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов в коммерческом банке.
6. Каковы особенности расчета амортизационных отчислений по нематериальным активам?
7. Назовите особенности учета материальных запасов в коммерческом банке.
8. Каким образом производится учет капитальных вложений в коммерческом банке?
9. Как осуществляется бухгалтерский учет других вариантов приобретения и выбытия основных средств, материальных запасов и нематериальных активов (помимо купли-продажи) в коммерческом банке?

10. Изложите порядок проведения инвентаризации основных средств, материальных запасов и нематериальных активов в коммерческом банке.
11. Какие предметы относятся к основным средствам коммерческого банка?
12. Перечислите варианты приобретения и выбытия основных средств коммерческого банка.
13. Изложите содержание акта по приобретению и выбытию основных средств коммерческого банка.
14. Каким образом рассчитываются суммы амортизационных отчислений по основным средствам коммерческого банка.
15. Составьте бухгалтерские проводки, отражающие различные варианты приобретения и выбытия основных средств коммерческого банка, а также начисления амортизации по ним.
16. Перечислите основные категории материальных запасов коммерческого банка.
17. Составьте бухгалтерские проводки по приобретению и выбытию материальных запасов коммерческого банка.
18. Укажите различия в бухгалтерском учете материальных запасов коммерческого банка при наличии у него склада и без него.
19. Назовите основные нематериальные активы коммерческого банка.
20. Есть ли отличия в учете основных средств, материальных запасов и нематериальных активов коммерческого банка (кроме различия в нумерации счетов их учета)? Если есть, то – какие?
21. Как производится инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов коммерческого банка?
22. Какие бухгалтерские проводки выполняются при обнаружении в ходе инвентаризации излишков и недостачи основных средств, материальных запасов и нематериальных активов коммерческого банка?



## Тест

1. *Бухгалтерский учет основных средств банка ведется с использованием следующих документов:*
  - а) кассового журнала;
  - б) инвентарного журнала;
  - в) лицевых счетов;
2. *Какой бухгалтерской проводкой отражается операция ввода основного средства в эксплуатацию в коммерческом банке:*
  - а) Д 60701 – К 60312;
  - б) Д 60312 – К 60701;
  - в) Д 60701 – К 60401;
  - г) Д 60401 – К 60701;
3. *Какой бухгалтерской проводкой оформляется операция начисления амортизации по нематериальным активам коммерческого банка:*
  - а) Д 60903 – К 70209;
  - б) Д 70209 – К 60903;

- в) Д 60903 – К 60901;  
г) Д 60901 – К 60903;
4. *В каком случае нематериальные активы учитываются на балансе банка по своей себестоимости:*
- а) в случае внесения их в качестве взносов в Уставный капитал банка;  
б) в случае их приобретения за плату;  
в) если они созданы в банке.
5. *Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по оприходованию материалов, оказавшихся в излишке по результатам проведения их инвентаризации:*
- а) Д 70107 – К 61002;  
б) Д 61002 – К 70107;  
в) Д 10601 – К 61002;  
г) Д 61002 – К 10601.
6. *Бухгалтерский учет основных средств ведется в коммерческом банке в разрезе:*
- а) счетов 1-го порядка;  
б) счетов 2-го порядка;  
в) лицевых счетов.
7. *Операция оприходования основных средств в коммерческом банке отражается следующим образом:*
- а) Д 60312 – К 60701  
б) Д 60701 – К 60312  
в) Д 60401-04 – К 60312  
г) Д 60312 – К 60401-04
8. *В акте, составленном по результатам проведения инвентаризации основных средств коммерческого банка, содержится:*
- а) перечень основных средств, находящихся на балансе коммерческого банка;  
б) перечень участников комиссии по проведению инвентаризации;  
в) соответствие (несоответствие) фактического наличия основных средств сведениям, приведенным в бухгалтерских документах по их учету.
9. *К материальным запасам коммерческого банка относятся следующие предметы, находящиеся на его складе:*
- а) офисная мебель;  
б) канцелярские товары;  
в) тканевые материалы для пошива спецодежды;  
г) бланки документов.
10. *Учет приобретенных запасных частей для автомобилей коммерческого банка при наличии у него склада отражается следующим образом:*
- а) Д 61002 – К 60312;  
б) Д 70209 – К 60312;  
в) Д 60312 – К 61002;  
г) Д 60312 – К 70209.

11. Амортизация нематериальных активов коммерческого банка начисляется:
- ежемесячно;
  - ежеквартально;
  - ежегодно.
12. Амортизация нематериальных активов коммерческого банка начисляется им исходя из:
- их первичной стоимости;
  - сроков их эксплуатации;
  - времени деятельности коммерческого банка;
  - их первоначальной стоимости и сроков эксплуатации;
  - их первоначальной стоимости, сроков эксплуатации и времени деятельности коммерческого банка.
13. Аналитический учет основных средств, материальных запасов и нематериальных активов коммерческого банка ведется:
- в таблицах лицевых счетов;
  - в бухгалтерских журналах;
  - в учетных карточках;
  - в сальдовых ведомостях;
  - во всех вышеперечисленных документах.



**План семинарских занятий по теме 5  
«Организация и ведение учета основных средств, материальных  
запасов и нематериальных активов в коммерческом банке»**

***Рассмотрение следующих вопросов по теме 5***

- Организация и ведение учета основных средств в коммерческом банке
- Организация и ведение учета материальных запасов в коммерческом банке
- Организация и ведение учета нематериальных активов в коммерческом банке
- Проведение инвентаризации основных средств, материальных запасов и нематериальных активов в коммерческом банке

***Опрос по теме 5***

- Объяснение особенностей учета основных средств, материальных запасов и нематериальных активов в коммерческом банке.
- Решение задач по ведению учета основных средств, материальных запасов и нематериальных активов в коммерческом банке, а также по проведению их инвентаризации.
- Тестирование по теме 5.

## ТЕМА 6.

---

### Отчетность коммерческого банка

Составление отчетности банка является завершающим этапом учетного процесса в нем. Отчетность банка призвана быть источником достоверной, полной и оперативной информации о его финансово-хозяйственной деятельности, а также основой для принятия управленческих решений.

Отчетность коммерческого банка можно классифицировать следующим образом.

По экономическому содержанию она подразделяется на бухгалтерскую (финансовую) и статистическую.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает результаты финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка за отчетный период времени. Она составляется на основе данных бухгалтерского учета, осуществляемого банком. Бухгалтерская финансовая отчетность отражает финансовое и имущественное положение банка и позволяет контролирующим органам, инвесторам, а также другим заинтересованным лицам оценить его устойчивость, ликвидность, платежеспособность, доходность и т.д.

Статистическая отчетность служит для фиксирования органами государственной статистики основных показателей банковской деятельности (таки, как полученная им прибыль за отчетный период, размер его капитала, фонд оплаты труда и т.д.). В дальнейшем эти данные по конкретному банку будут использованы для подготовки различных статистических материалов, характеризующих банковский сектор в экономике страны.

Таким образом, для характеристики и анализа деятельности конкретного коммерческого банка наиболее важными являются бухгалтерская (финансовая) отчетность, а для характеристики и анализа банковской деятельности в целом – статистическая отчетность.

В настоящее время российские коммерческие банки составляют отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность банков включает:

- бухгалтерский баланс на отчетную дату;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- отчет об изменениях собственных средств (капитала) за отчетный период;
- примечание к отчетности, в том числе принципы учетной политики по ее составлению

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в указанном составе представляется коммерческими банками в территориальные учреждения Банка России для проведения анализа их деятельности.

Рассмотрим содержание основных документов бухгалтерской (финансовой) отчетности банков: бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Бухгалтерский баланс на отчетную дату выглядит следующим образом (см. табл. 1).

Таблица 1

**Бухгалтерский баланс коммерческого банка «Х» по состоянию на ... месяц ... года**

(в тыс. руб.)

<b>Активы</b>	<b>Сумма</b>
Денежные средства и их эквиваленты	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Средства в других банках	
Кредиты клиентам	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидируемые дочерние компании	
Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний	
Прочие активы	
Налоговые активы	
Основные средства и инвестиционная недвижимость	
<b>Итого активов</b>	
<b>Обязательства</b>	
Средства других банков	
Средства клиентов	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Выпущенные долговые ценные бумаги	
Прочие заемные средства	
Прочие обязательства	
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, удерживаемые для продажи	
<b>Итого обязательств</b>	
<b>Капитал</b>	
Уставный капитал	
Эмиссионный доход	
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	
Фонд переоценки основных средств	
Фонд накопленных курсовых разниц / (неопределенная прибыль)	
<b>Итого капитала</b>	
<b>Итого обязательство и капитала</b>	

(Ф.И.О., Президент / Председатель Правления)

(Ф.И.О., Главный бухгалтер)

Рассмотрим содержание баланса банка.

*Денежные средства и их эквиваленты* представляют собой денежную наличность в кассе банка, а также остатки на его корреспондентских счетах.

*Обязательные резервы на счетах в Банке России* являются средствами, депонированными коммерческим банком в Банке России.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* включают в себя ценные бумаги, предназначенные для продажи (торговые ценные бумаг), а также производные финансовые инструменты (например, валютообменные контракты, фьючерсы, опционы и другие сделки). Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается либо на основе применения рыночных котировок, либо на основе использования различных методик их оценки. Финансовые активы классифицируются в зависимости от того, является ли эта справедливая стоимость положительной (тогда они оцениваются через прибыль) или отрицательной (в этом случае они оцениваются через убыток).

*Средства в других банках* это кредиты и депозиты полученные от других банков, а также предоставленные им. Помимо этого сюда относятся средства по договорам с другими банками об обратной продаже приобретенных у них ценных бумаг.

*Кредиты клиентам* – кредиты, предоставленные банком различным категориям клиентов.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи* являются инвестиционными ценными бумагами, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности, а также при изменении процентных ставок и цен по ним.

*Финансовые активы, удерживаемые до погашения* – инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения (например, облигации федерального займа, векселя и др.) в отношении которых коммерческий банк имеет намерение и возможность дожидаться их погашения.

*Инвестиции в ассоциированные и неконтролируемые дочерние компании* представляют собой средства долевого участия в их деятельности. Ассоциированные компании – компании, в которых от 20% до 50% голосующих акций принадлежат банку, однако он не контролирует их деятельность. Дочерние компании – организации, деятельность которых контролируется банком и в которых им принадлежит более 50% голосующих акций.

*Гудвил, связанный с покупкой дочерних компаний* является превышением стоимости приобретения дочерних компаний над их справедливой стоимостью. Гудвил отражается в банковском балансе как нематериальный актив.

*Прочие активы* – включают дебиторскую задолженность банка, его авансовые платежи (в частности, налоговые), его нематериальные активы (исключая указанные ранее) и т.д.

*Налоговые активы* представляют собой расходы банка по уплате налога на полученную им прибыль за год.

*Налоговые активы* представляют собой расходы банка по уплате налога на полученную им прибыль за год.

*Основные средства и инвестиционная недвижимость* включают здания под банковские офисы, офисное и компьютерное оборудование, автомобили банка и т.д. с учетом их переоценки. Сюда же относится инвестиционная недвижимость (земля, здания) банка, находящаяся в его собственности или в долгосрочной аренде и представляющая собой вложение капитала.

*Средства других банков* – являются средствами, находящимися на корреспондентских счетах других банков в банке – составителе финансовой отчетности, а также кредиты и депозиты других банков в банке – составителе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*Средства клиентов* – средства на расчетных / текущих счетах клиентов (кроме других банков), а также их депозиты, находящиеся в банке – составителе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* есть обязательства банка по поставке ценных бумаг, а также его обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Выпущенные долговые ценные бумаги* включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные банком.

*Прочие заемные средства* – привлеченные банком срочные займы от других банков и государства (например, приобретение им еврооблигаций).

*Прочие обязательства* включают кредиторскую задолженность банка, налоги к выплате, дивиденды к выплате и т.п.

*Обязательства, относящиеся к группам выбытия, удерживаемые для продажи* являются торговыми и прочими текущими обязательствами банка, которые он предназначил для продажи.

*Уставный капитал* – объявленный уставный капитал банка, который является полностью оплаченным.

*Эмиссионный доход* представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал банка превосходят стоимость выпущенных им акций.

*Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовый активов, имеющихся в наличии для продажи* – средства банка, полученные в результате переоценки по справедливой стоимости принадлежащих ему ценных бумаг и других его финансовых активов, предназначенных для продажи и отнесенные в специальный фонд.

*Фонд переоценки основных средств* – средства банка, полученные в результате переоценки его основных средств и отнесенные в специальный фонд.

*Фонд накопленных курсовых разниц* – средства банка, полученные в результате накопления положительных курсовых разниц между номиналом и курсом продажи выпущенных им ценных бумаг.

*Накопленный дефицит / (нераспределенная прибыль)* представляет собой средства из его годовой прибыли, предназначенные для выплаты дивидендов участникам его уставного капитала, а также на пополнения резервного и других фондов, образованных из прибыли.

Отчет банка о прибылях и убытках за отчетный период представлен в табл. 2.

Таблица 2

**Отчет о прибылях и убытках за (год/х-месяцев), закончивши(й/х) ... месяц ... года  
коммерческого банка «Х»**

(в тыс. руб.)

Процентные доходы Процентные расходы	Сумма
<b>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)</b> Резерв под обесценение кредитов <b>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b> Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты Комиссионные доходы Комиссионные расходы Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных Расходы от привлечения средств по ставкам выше рыночных Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы Прочие операционные доходы	
<b>Чистые доходы / (расходы)</b> Операционные расходы <b>Операционные доходы / (расходы)</b> Доля в прибыли (убытке) ассоциированных компаний после налогообложения	
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b> (Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	
<b>Прибыль / (убыток) после налогообложения</b> Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения Прибыль / (убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или групп выбытия, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	
<b>Прибыль / (убыток) после налогообложения и прекращенной деятельности</b> Базовая прибыль (убыток) на акцию и прибыль / (убыток) на акцию с учетом потенциального увеличения количества акций в обращении	



Расшифруем отдельные статьи отчета о прибылях и убытках коммерческого банка.

*Процентные доходы* включают доходы банка полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, приобретенным ценным бумагам, а также за оказанные услуги.

*Процентные расходы* составляют расходы банка, произведенные за полученные межбанковские кредиты, привлеченные депозиты, выпущенные ценные бумаги, а также за полученные услуги.

*Резерв под обесценение кредитов* включает средства, отчисленные банком в данный резерв в виде страхования от обесценения предоставленных им кредитов различным категориям заемщиков. Кроме того, сюда относятся кредиты, списанные как безнадежные.

*Комиссионные доходы* представляют собой комиссии, взимаемые банком за расчетное и кассовое обслуживание, за инкассацию, операции с ценными бумагами и т.д.

*Комиссионные расходы* являются расходами банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по его операциям с ценными бумагами, за инкассацию и т.д.

*Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных* представляют собой банковский убыток от предоставления кредитов и других средств банкам и другим организациям по ставкам ниже рыночных.

*Расходы от привлечения средств по ставкам выше рыночных* характеризуются как расходы, связанные с привлечением средств по ценным бумагам и иностранной валюте по ставкам выше рыночных.

*Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи* – резерв, созданный в банке под обесценение ценных бумаг, предназначенных им для продажи.

*Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения* – резерв, созданный в банке под обесценение ценных бумаг, по которым банк дожидается их погашения.

*Операционные расходы* – затраты на заработную плату персонала банка, на услуги охраны, связи, рекламы, функционирование компьютеров, оргтехники и т.д.

*Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль* – расходы банка в связи с уплатой налога на прибыль за финансовый год.

*Базовая прибыль (убыток) за акцию* рассчитывается путем вычитания из прибыли (убытка) на обыкновенную акцию банка за год сумм, истраченных им на покупку собственных обыкновенных акций у акционеров.

В соответствии с действующим законодательством РФ бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих банков подлежит публикации в открытой печати. Коммерческие банки, являющиеся головными в составе банковских групп (например, имеющие филиалы) должны предоставить в Банк России для целей публикации консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, включающую информацию о всех членах банковской группы. Публикуемая отчетность банков содержит агрегированные показатели по сравнению с непубликуемой.

Публикуемая отчетность банков предназначена для всех желающих ознакомиться с их деятельностью с целью иметь общее представление о ней. Публикуемая отчетность не позволяет глубоко анализировать особенности функционирования конкретного коммерческого банка. Кроме того, эта отчетность благодаря агрегированным показателям способствует сохранению тайны банковских операций.

**ВАРИАНТ №1**

**Тест №1.**

*Какие из перечисленных ниже счетов входят в состав части А «Балансовые счета» плана счетов в кредитных организациях Российской Федерации?*

- а) Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России;
- б) Расходы по доверительному управлению;
- в) Расходы по организациям банка;
- г) Полученные гарантии и поручительства.

**Тест №2.**

*Какие колонки содержатся в таблице лицевого счета?*

- а) Наименование банковской операции;
- б) Номер счета-корреспондента;
- в) Дата совершения операции;
- г) Примечание.

**Тест №3.**

*Какие счета открываются клиентам банка по договору о расчетно-кассовом обслуживании?*

- а) Расчетные;
- б) Ссудные;
- в) Текущие;
- г) Депозитные;
- д) Корреспондентские.

**Тест №4.**

*Какой проводкой отражается в бухгалтерском учете банка операция начисления процентов по депозитному вкладу сроком на 60 дней клиента банка – коммерческой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности?*

- а) Д 47502      К 47426;
- б) Д 47427      К 47501;
- в) Д 47502      К 40602;
- г) Д 47427      К 40602.

**Тест №5.**

*Какой тип счета может быть открыт клиенту банка – негосударственной коммерческой организации, находящейся на хозяйственном расчете и обладающей правом юридического лица?*

- а) Расчетный;
- б) Текущий;
- в) Бюджетный;
- г) Расчетный и текущий;
- д) Текущий и бюджетный;
- е) Расчетный и бюджетный.

**ВАРИАНТ №2****Тест №1.**

Какие из ниже перечисленных счетов входят в состав части В «Внебалансовые счета» плана счетов в кредитных организациях Российской Федерации?

- а) Ценные бумаги в управлении;
- б) Ценные бумаги на хранении по договорам хранения;
- в) Вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи.

**Тест №2.**

Какими из нижеследующих первичных документов могут быть оформлены кассовые операции банка?

- а) платежными поручениями;
- б) мемориальными ордерами;
- в) чеками.

**Тест №3.**

Какой проводкой в бухгалтерском учете банка оформляется операция перечисления средств со счета клиента банка – индивидуального предпринимателя своему партнеру – клиенту того же банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности?

- а) Д 40802                      К 40502;
- б) Д 40502                      К 40802;
- в) Д 40802                      К 30102;
- г) Д 30102                      К 40802.

**Тест №4.**

Какие из перечисленных ниже документов должен подготовить банк при открытии ему корреспондентского счета в РКЦ ЦБ РФ?

- а) свидетельство о государственной регистрации;
- б) свой баланс на дату, ближайшую к дате открытия счета;
- в) результаты расчета экономических нормативов своей деятельности на дату ближайшую к дате открытия счета;
- г) справку из государственного Пенсионного фонда о постановке на учет;
- д) справку из другого коммерческого банка о закрытии там своего корреспондентского счета.

**Тест №5.**

В понятие операционной кассы банка входит:

- а) совокупность всех наличных денег банка;
- б) совокупность кассовых подразделений банка, совокупность всех наличных денег банка и всех его кассовых подразделений.

**ВАРИАНТ №3**

**Тест №1.**

Какие из ниже перечисленных счетов имеют 5-ти разрядный код?

- а) счета 1-го порядка;
- б) счета 2-го порядка;
- в) лицевые счета.

**Тест №2.**

Какие из ниже перечисленных документов являются приложением к кредитному договору?

- а) стоимость услуг и порядок расчетов;
- б) обязательства заемщика;
- в) распоряжение на выдачу кредита;
- г) обеспечение кредита;
- д) заявление на предоставление кредита.

**Тест №3.**

Какой проводкой в бухгалтерском учете банка оформляется операция перечисления средств с банковского корреспондентского счета на счет другого банка, в котором наш банк имеет корреспондентский счет типа «НОСТРО»?

- а) Д30102      К 30109
- б) Д30102      К 30110
- в) Д30109      К 30110
- г) Д 30110      К 30102

**Тест №4.**

Исправительные проводки какого типа производятся чаще всего по счету №474 16 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»?

- а) обратные;
- б) типа «Красное сторно»
- в) комбинированные

**Тест №5.**

В кладовой ценностей может находиться:

- а) наличные деньги банка и его клиентов;
- б) денежные и трудовые книжки;
- в) юридические дела клиентов;
- г) средства охранной и пожарной сигнализации;
- д) технические средства для автоматизации кассовой работы;
- е) залоговое имущество заемщиков банка;
- ж) личное имущество кассиров.

**ВАРИАНТ №4****Тест №1.**

*Какие из ниже перечисленных принципов являются базовыми при построении Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации?*

- а) своевременное и адекватное отображение банковских операций в бухгалтерском учете;
- б) отражение реально полученной банковской прибыли;
- в) единообразное отражение операций, совершаемых в различных видах валют;
- г) постоянство методов бухгалтерского учета;
- д) введение новых счетов для расчетов с филиалами банков.

**Тест №2.**

*Обязанностями банка перед своим клиентом согласно договора о расчетно-кассовом обслуживании являются:*

- а) проверять подлинность бухгалтерских и юридических документов клиентов, представляемых ими в банк;
- б) проводить операции по счету клиента в установленные сроки;
- в) представлять клиенту свой баланс;
- г) оказывать клиенту различные дополнительные услуги.

**Тест №3.**

*Какая проводка отражает банковскую операцию начисления процентов по срочному кредиту, предоставленному банком своему клиенту -негосударственному коммерческому предприятию на срок до 30-ти дней?*

- а) Д 45203      К 40702;
- б) Д 47427      К 47502;
- в) Д 47427      К 47501;
- г) Д 47501      К 47426;
- д) Д 47502      К 47426.

**Тест №4.**

*Основным помещением кассового узла банка является:*

- а) кабинет заведующего кассовым узлом;
- б) кассовое помещение для работы с клиентами банка;
- в) помещение для пересчета денежной наличности;
- г) денежное хранилище;
- д) охранное помещение кассового узла.

**Тест №5.**

*Основными принципами организации межбанковских безналичных расчетов являются следующие:*

- а) предприятия и организации обязаны иметь только один расчетный или текущий счет в банке;
- б) платежи по счетам клиентов банка осуществляются только при наличии средств на этих счетах;
- в) все расчеты по счету клиента банка совершаются по его распоряжению или после его уведомления об этом.

**ВАРИАНТ №5.**

**Тест №1.**

*Содержание каких банковских счетов детализируют и уточняют лицевые счета:*

- а) всех балансовых и внебалансовых счетов 1-го порядка;
- б) всех балансовых и внебалансовых счетов 2-го порядка;
- в) счетов 1-го и 2-го порядка клиентов банка;
- г) счетов 1-го и 2-го порядка самого банка.

**Тест №2.**

*Какие из нижеследующих проводок отражают банковские операции погашения % по срочному кредиту, выданному банком сроком на 90 дней своему клиенту – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности?*

- а) Д 47501      К 47427;
- б) Д 47426      К 47502;
- в) Д 40502      К 47427;
- г) Д 47426      К 40502;
- д) Д 70201      К47502;
- е) Д47501      К70101.

**Тест №3.**

*Какие исправительные проводки можно производить по следующим счетам: 60311, 60312, 70501, 70502, 30109, 30110, 70201, 70202?*

- а) только обратные проводки;
- б) только проводки типа «красное сторно»;
- в) и те и другие.

**Тест №4.**

*С какими целями коммерческие банки устанавливают между собой прямые корреспондентские отношения:*

- а) для сокращения сроков выполнения банковских операций;
- б) в интересах клиентов;
- в) в интересах самого банка;
- г) для обеспечения повышения качества обслуживания.

**Тест №5.**

*Работники кассы банка должны обязательно иметь на своем рабочем месте следующее:*

- а) документ о своем образовании;
- б) договор об индивидуальной материальной ответственности;
- в) набор бланков первичных кассовых документов;
- г) набор бланков договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

**ВАРИАНТ №6****Тест №1.**

Какими первичными документами могут быть оформлены внешние операции банка?

- а) платежными поручениями;
- б) мемориальными ордерами;
- в) объявлениями на взнос наличными.

**Тест №2.**

Какой системой расчетов для своих филиалов должен пользоваться головной банк, являясь центром таких расчетов?

- а) только системой МФО;
- б) только системой БИК;
- в) той и другой системой.

**Тест №3.**

Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция возврата денежных средств в кассу сотрудником банка, взятых им ранее в подотчет?

- а) Д 20202                      К 70206;
- б) Д 70206                      К 20202;
- в) Д 20202                      К 60305(06);
- г) Д 60305(06)                К 20202;
- д) Д 20202                      К 60307(08);
- е) Д 60307(08)                К 20202;

**Тест №4.**

Лимит остатка денежной наличности в кассе банка устанавливается:

- а) исходя из определенных нормативов, присущих коммерческому банку определенного типа;
- б) исходя из особенностей кассовой работы конкретного коммерческого банка;
- в) исходя из территориального расположения коммерческого банка.

**Тест №5.**

Основной целью ревизии кассы банка является:

- а) проверка условий осуществления кассовых операций;
- б) проверка организации кассового обслуживания клиентов банка;
- в) проверка соответствия наличных денег и ценностей, находящихся в кассе банка их отражению в банковских документах на дату проверки;
- г) проверка соответствия денежной наличности и ценностей, находящихся в кассе банка лимитам, установленным ЦБ РФ.

**ВАРИАНТ №7**

**Тест №1.**

Какие банковские балансы предназначены лишь для контроля за совершенными операциями?

- а) годовые;
- б) квартальные;
- в) ежедневные;
- г) детализированные;
- д) укрупненные.

**Тест №2.**

В коммерческом банке произведена операция по начислению процентов за предоставленный заемщику кредит. Каким бухгалтерским документом оформляется эта операция?

- а) платежным поручением;
- б) платежным требованием;
- в) мемориальным ордером.

**Тест №3.**

Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по вводу в эксплуатацию приобретенного основного средства?

- а) Д 60701      К 60401                      в) Д 60312      К 60401
- б) Д 60401      К 60701                      г) Д 60401      К 60312

**Тест №4.**

К какому типу электронных документов относится выписка о состоянии счета клиента коммерческого банка?

- а) к полноформатным электронным документам;
- б) к электронным документам сокращенного формата;
- в) к служебно-информационным электронным документам.

**Тест №5.**

На основании какого документа клиента коммерческий банк может изменить номер его расчетного счета?

- а) на основании баланса;
- б) на основании отчета о прибылях и убытках;
- в) на основании устава;
- г) на основании положения о филиале.





## **Контрольные вопросы для самостоятельной оценки качества освоения дисциплины**

1. Основы построения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ.
2. Виды банковских счетов в соответствии и Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ.
3. Виды операций, осуществляемых коммерческими банками.
4. Виды бухгалтерских проводок, выполняемых в коммерческих банках.
5. Юридические документы банка и его клиентов.
6. Виды банковских документов (кроме юридических).
7. Организация документооборота в операционном отделе коммерческого банка.
8. Организация документооборота в кредитном отделе коммерческого банка.
9. Организация документооборота в отделе привлеченных средств коммерческого банка.
10. Организация документооборота в отделе ценных бумаг коммерческого банка.
11. Организация документооборота в отделе валютных операций коммерческого банка.
12. Организация документооборота в кассе коммерческого банка.
13. Организация документооборота в бухгалтерии коммерческого банка.
14. Организация и ведение расчетных операций коммерческого банка через РКЦ Банка России.
15. Организация и ведение прямых расчетов между коммерческими банками.
16. Организация и ведение расчетных операций клиентов коммерческого банка.
17. Операции по начислению и уплате процентов по кредитным и депозитным операциям банков и их отражение в бухгалтерском учете.
18. Операции по начислению и уплате процентов по расчетам и текущим счетам клиентов банка и их отражение в бухгалтерском учете.
19. Организация и ведение кредитных операций коммерческих банков.
20. Организация и ведение депозитных операций коммерческого банка.
21. Понятие «кассовых» операций коммерческих банков и понятие «операционной кассы» банка. Организация операций банков с денежной наличностью.
22. Организация и хранения материальных ценностей и документов в денежном хранилище.
23. Ведение кассовых документов коммерческого банка.
24. Организация контроля за соблюдением кассовой дисциплины. Требования, предъявляемые к персоналу кассы.
25. Организация и ведение учета основных средств в коммерческом банке.
26. Организация и ведение учета материальных запасов в коммерческом банке.
27. Организация и ведение учета нематериальных активов в коммерческом банке.
28. Инвентаризация в коммерческом банке.
29. Внутрибанковские операции по формированию доходов и расходов и их отражение в бухгалтерском учете.
30. Внутрибанковские операции по распределению и использованию прибыли и их отражение в бухгалтерском учете.



## Глоссарий

- Актив баланса банка** – часть баланса, отражающая направления размещения как его собственных, так и привлеченных средств с целью получения прибыли.
- Акция** – ценная бумага, выпускаемая акционерными банками, которая удостоверяет внесение ее владельцами определенной доли в их уставный капитал.
- Акционерный банк** – банк, организованный в форме акционерного общества (открытого или закрытого типа). В настоящее время является наиболее распространенной формой организации банков.
- Аналитический учет** – учет, ведущийся на лицевых счетах, карточках, в бухгалтерских журналах, где отражается детальная информация об имуществе, обязательствах, клиентах и операциях банка.
- Баланс банка** – краткий финансовый отчет, отражающий в числовом выражении состояние привлеченных и собственных средств банка, их источники (пассив баланса) и направления размещения (актив баланса).
- Банк** – кредитная организация, обладающая в соответствии с полученной лицензией правом совершать широкий круг финансовых операций: привлекать и предоставлять кредиты, привлекать и размещать депозиты, совершать различные операции с ценными бумагами, иностранной валютой, осуществлять различные виды расчетов по счетам юридических и физических лиц.
- Банк коммерческий** – кредитная организация, совершающая перечисленные выше финансовые операции с целью получения прибыли, т. е. на коммерческой основе.
- Банк-корреспондент** – банк, состоящий в деловых отношениях с другим банком и выполняющий по его поручению определенные финансовые операции.
- Банковская гарантия** – поручительство банка-гаранта за своевременное выполнение денежных обязательств своего финансового партнера. Является обеспечением полученного кредита.
- Банковская система** – совокупность взаимосвязанных между собой банков и других кредитных учреждений. В двухуровневой банковской системе РФ на верхнем (первом) уровне находится Банк России, а на нижнем (втором) уровне – сеть коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.
- Банковские документы** – документы, содержащие необходимую и достоверную информацию для совершения банковских операций, подтверждающие их законность и служащие основанием для отражения операций в бухгалтерском учете.

<b>Банковские операции</b>	– операции, производимые коммерческими банками и кредитными организациями. Они подразделяются на активные (по размещению средств), на пассивные (по привлечению средств) и на комиссионные (посреднические, гарантийные и другие).
<b>Банковские ресурсы</b>	– совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для осуществления своих активных операций. Они включают собственные средства (средства уставного капитала, внутрибанковских фондов, нераспределенной прибыли) и привлеченные средства (средства на расчетных и текущих счетах клиентов, средства на вкладах, депозитах, межбанковские займы).
<b>Безналичные расчеты</b>	– расчеты, осуществляемые без применения наличных денег путем перевода средств через банк со счета плательщика на счет получателя.
<b>Бухгалтерский учет</b>	– упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации, отражающей движение имущества и кругооборот средств банка в процессе его деятельности.
<b>Валюта баланса</b>	– сумма итога по активу (пассиву) баланса банка.
<b>Валютная выручка</b>	– поступление иностранной валюты за счет экспорта товаров и услуг, а также благодаря международным кредитам.
<b>Валютная позиция</b>	– соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. В случае их равенства валютная позиция считается закрытой, а при их несовпадении – открытой. Открытая валютная позиция может быть «длинной» – когда требования превышают обязательства, и «короткой» – когда обязательства превышают требования. В РФ Банк России регламентирует для коммерческих банков размер открытой валютной позиции.
<b>Валютные операции</b>	– банковские операции, производимые в различных видах иностранных валют.
<b>Вексель</b>	– письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, выдаваемое заемщиком (векселедателем) кредитор (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку денежной суммы, указанной в векселе.
<b>Вклад</b>	– денежные средства или ценные бумаги, размещаемые физическими лицами в банках для хранения и получения доходов. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов (для ценных бумаг – дисконта). Операции по вкладу должны осуществляться в полном соответствии с заключенным договором о банковском вкладе.
<b>Внебалансовые счета</b>	– счета, предназначенные для учета документов, подлежащих строгому учету.
<b>Внутрибанковский контроль</b>	– система обеспечения совершения банковских операций в соответствии с установленными нормативными актами Банка России и требованиями законодательства. Осуществляется сотрудниками самого банка.

<b>Дебитор</b>	– юридическое или физическое лицо, имеющее денежную или имущественную задолженность перед кредитором.
<b>Дебиторская задолженность</b>	– сумма долгов, причитающихся кредитору от юридических или физических лиц как результат совершения финансовых операций между ними.
<b>Депозит</b>	– денежные средства или ценные бумаги, помещаемые в банк юридическими и физическими лицами на определенный срок или до востребования с целью получения дохода в виде процентов.
<b>Депозитные операции банков</b>	– операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц на определенный срок или до востребования, по соответствующим договорам, а также операции по размещению денежных средств в других банках на определенный срок с целью получения дохода в виде процентов.
<b>Дивиденд</b>	– часть чистой прибыли банка, выплачиваемая его акционерам (пайщикам).
<b>Доход</b>	– денежные поступления от банковской деятельности.
<b>Залог</b>	– имущество или другие ценности, служащие обеспечением займа.
<b>Инвестиционные операции банков</b>	– операции, отражающие совокупность затрат, реализуемых в форме долгосрочных вложений в деятельность предприятий, организаций, других банков с целью получения прибыли.
<b>Инкассация</b>	– операция по сбору и доставке в банк денежной наличности, ценных бумаг и других ценностей. Для обеспечения сохранности ценностей обычно выполняется специальными службами.
<b>Инкассо</b>	– банковская операция, с помощью которой банк по поручению своего клиента и на основании расчетных документов получает причитающиеся ему денежные суммы от других лиц за предоставленные им материальные ценности или оказанные услуги с последующим зачислением этих средств на счет клиента. При этом банки выполняют чисто посреднические функции и действуют только в пределах условий, поставленных перед ними клиентом, и, соответственно, не несут ответственности за оплату. За выполнение инкассо банки взимают со своих клиентов комиссионные.
<b>Капитал уставный</b>	– сумма вкладов учредителей при организации нового коммерческого банка, которая является основой, необходимой для начала его функционирования. Уставный капитал может быть увеличен по мере развития банковской деятельности за счет дополнительных взносов.
<b>Кассовая книга</b>	– кассовый документ, представляющий собой совокупность составленных по определенной форме учетных ведомостей, в которых отражаются операции банка с денежной наличностью.
<b>Комиссионные операции</b>	– посреднические операции, совершаемые банками по поручениям своих клиентов за определенную плату – комиссию.

- Комиссионное вознаграждение** – вознаграждение за работу, которое банки могут получать от своих клиентов, а также и выплачивать им для стимулирования привлечения в банки новых поступлений.
- Консолидированный баланс** – сводная бухгалтерская отчетность о финансовых результатах деятельности головного банка и всех его филиалов.
- Корреспондентские отношения** – договорные отношения между банками для осуществления взаимных расчетов по поручению друг друга.
- Корреспондентский счет** – счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одним банком по поручению и за счет другого на основании заключенного договора о корреспондентских отношениях. Корреспондентские счета подразделяются на корреспондентский счет в Банке России и корреспондентские счета типа «НОСТРО» и типа «ЛОРО». Корреспондентский счет типа «НОСТРО» открывается нашим банком в другом банке, а корреспондентский счет типа «ЛОРО» – другой банк открывает в нашем банке.
- Кредитная линия** – юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита.
- Кредитная операция** – банковская операция, связанная с предоставлением ссуд юридическим и физическим лицам.
- Кредитная организация** – юридическое лицо, которое на основании лицензии, выданной ей Банком России, имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация может быть образована на основе любой формы собственности.
- Кредитный риск** – риск неуплаты заемщиком кредита и процентов по нему, причитающихся кредитору. Защита от кредитного риска обеспечивается путем получения обеспечения по выдаваемым кредитам, а также анализа платежеспособности заемщика.
- Кредитор** – юридическое или физическое лицо, предоставляющее в кредит денежные средства или материальные ценности на определенный срок и при определенных условиях.
- Кредитоспособность** – наличие у заемщика реальных возможностей получить кредит и возратить его в срок. Коммерческие банки обращают перво-степенное внимание на кредитоспособность своих заемщиков, для чего анализируют отчетные балансы предприятий, исследуют показатели, характеризующие их финансовое положение и хозяйственную деятельность.
- Ликвидность коммерческого банка** – способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих финансовых обязательств, в том числе по выдаче клиентам их средств по первому требованию.
- Ликвидные активы коммерческого банка** – наличные деньги, ценности, средства на корреспондентских счетах, счетах до востребования, депозиты сроком до 1 месяца, краткосрочные ценные бумаги и другие легко реализуемые средства банка.

<b>Лицевой счет</b>	– бухгалтерский счет аналитического учета в коммерческом банке.
<b>Небанковская кредитная организация</b>	– кредитная организация, имеющая право совершать отдельные банковские операции (привлекать вклады, предоставлять кредиты, заниматься куплей-продажей ценных бумаг и т.д.)
<b>Обеспечение кредита</b>	– сумма условий, дающих кредитору основание быть уверенным в том, что долг ему будет возвращен. В качестве обеспечения денежного кредита банк может принимать товарно-материальные ценности в виде залога, а также банковские гарантии.
<b>Образцы подписей</b>	– официально удостоверенные подписи распорядителей счетами в банках.
<b>Обязательные резервы банков</b>	– средства коммерческих банков и небанковских кредитных организаций, которые они обязаны держать в Банке России. Эти средства, представляющие собой сумму процентов от остатков на счетах привлеченных банками средств, перечисляются в Банк России ежемесячно.
<b>Овердрафт</b>	– форма краткосрочного льготного кредита, который предоставляется наиболее надежным клиентам коммерческого банка.
<b>Операционная техника в банках</b>	– совокупность правил и технических приемов по совершению и оформлению расчетно-денежных операций, их учету и контролю. Основными ее элементами являются: установление типов расчетно-денежных документов, порядок их оформления и приемы обработки, документооборот в банках, внутрибанковский контроль.
<b>Операционный день</b>	– часть рабочего дня банка, отведенная для приема и обслуживания клиентов и выполнения банковских операций.
<b>Отделение банка</b>	– банковское подразделение, составляющее с другими его подразделениями единое целое.
<b>Очередность платежей</b>	– определенная законодательством последовательность оплаты платежных документов со счета клиента в банке, когда остатка средств на его счете недостаточно для совершения всех платежей.
<b>Паевой взнос</b>	– внесение средств в уставный капитал паевого банка его пайщиком. Взнос может быть денежным, а также в виде материальных ценностей. При выходе из состава пайщиков он изымается из банка.
<b>Пассив баланса банка</b>	– часть баланса, в которой отражаются источники средств, находящихся в распоряжении банка.
<b>Пеня</b>	– сумма, полученная или уплаченная за нарушения договорных обязательств. Начисляется за каждый день просрочки их выполнения.
<b>Первичные учетные документы</b>	– документы, подтверждающие совершаемые банком операции и являющиеся первым свидетельством их совершения.

<b>Перевод денежный</b>	- перечисление денег клиентом через банк и предприятия связи.
<b>План счетов</b>	- систематизированный перечень синтетических счетов банковского бухгалтерского учета.
<b>Потребительский кредит</b>	- форма кредита, при которой заемщиками банка являются физические лица. Служит средством удовлетворения потребительских нужд населения.
<b>Пролонгация</b>	- продление срока действия договора, векселя и т.д.
<b>Проспект эмиссии</b>	- документ, представляемый в государственную инспекцию с целью получения разрешения на первичное размещение ценных бумаг банка.
<b>Протест векселя</b>	- действие нотариуса, официально подтверждающее факт неплатежа по векселю.
<b>Процент ссудный</b>	- плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование ссуженными деньгами или материальными ценностями.
<b>Расчетно-кассовое обслуживание</b>	- обеспечение банком взаимных расчетов клиентов со своими партнерами, а также выполнение их приходно-расходных кассовых операций.
<b>Расчетный счет</b>	- счет, открываемый банками юридическим лицам, состоящим на полном хозяйственном расчете и имеющим самостоятельный баланс, для осуществления их расчетов.
<b>Резервный фонд</b>	- часть собственных средств банка, образуемая за счет отчислений от прибыли, которая используется в случае его финансовых трудностей, угрозе банкротства. Порядок формирования и использования средств фонда определяется соответствующим внутрибанковским положением.
<b>Риски банковские</b>	- опасность потерь, вытекающая из специфики банковских операций. Различают следующие виды банковских рисков: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск несбалансированной ликвидности и риск банковских злоупотреблений.
<b>Синтетический учет</b>	- учет обобщенных данных банковского баланса на синтетических счетах бухгалтерского учета.
<b>Ссудная операция</b>	- предоставление банком денежных средств на условиях возвратности, срочности, платежности.
<b>Ссудный счет</b>	- счет, на котором отражается движение (выдача и погашение) задолженности по предоставленным банком кредитам.
<b>Текущий счет</b>	- вид счета, открываемого клиенту банка – организации, не отвечающей условиям, при которых она может иметь расчетный счет.
<b>Уставный капитал</b>	- организационно-правовая форма капитала, величина которого определена уставом банка. Включает номинальную стоимость выпущенных акций (для акционерных банков), сумму паевых взносов (для паевых банков). В уставный капитал также входит стоимость основных и оборотных средств.

- Филиал кредитной организации** – обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения и осуществляющее от ее имени банковские операции на основании положения о филиале. Не обладает правом юридического лица.
- Фондовые операции банков** – операции с ценными бумагами (купля-продажа, кредитование под залог ценных бумаг, размещение выпущенных ценных бумаг, хранение и управление ценными бумагами клиентов).
- Ценная бумага** – документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.
- Центральный банк (Банк России)** – банк, создаваемый правительством для регулирования денежного обращения, денежной эмиссии, обменного курса национальной валюты. Основное звено кредитно-денежной системы страны.
- Эмиссия** – выпуск в обращение денежных знаков или ценных бумаг.
- Эмиссионные операции банков** – деятельность банков по выпуску в обращение денег или ценных бумаг.





## Список литературы для самостоятельного изучения курса

1. Банковское дело: Учебник / Под редакцией В. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000.
2. Банковское дело: Учебник / Под редакцией В.И. Колесникова, Л.П. Кролевецкой. – М.: Финансы и статистика, 2000.
3. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник. – Маркет ДС, 2003.
4. Денежное обращение и банки: Учебное пособие / Под редакцией Г.Н. Белоглазовой и Г.В. Толоконцевой. – М.: Финансы и статистика, 2000.
5. Деньги. Кредит. Банки.: Учебное пособие для вузов / Под редакцией Е. Ф. Жукова. – М.: Юнити, 2000.
6. Козлова Е. П., Галанина Е. Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – М.: Финансы и статистика, 2000.
7. Курсов В. Н., Яковлев Г. А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2001.
8. Курсов В. Н., Яковлев Г. А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2003.
9. Сборник задач по банковскому делу: Учебное пособие / Под редакцией В.И. Валенцевой. – М.: Финансы и статистика, 1999.
10. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Под ред. М.И. Баканова – М.: Финансы и статистика, 2003.
11. Ширинская З.Г., Соколинская Н.Э. Нестерова Т.Н. Сборник задач по бухгалтерскому учету и операционной технике в банках: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2000.
12. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. «Бухгалтерский учет и операционная техника в банках». – М.: Перспектива, 2000.