

Бухгалтерский учет в кредитных организациях

(Часть 2)

*Презентация подготовлена преподавателем кафедры БУиРО
Силиной Н. Ю.*

Тема 8

Учет операций коммерческих банков с ценными бумагами

бумагами

Банки, осуществляя деятельность на рынке ценных бумаг, могут выступать в качестве **эмитента, инвестора, добросовестного приобретателя и профессионального участника рынка ценных бумаг.**

С точки зрения капитала банка его операции на рынке ценных бумаг классифицируют:

- **пассивные операции** на рынке ценных бумаг - это собственные эмиссионные операции банка с ценными бумагами, которые связаны с формированием пассивов банка:

- **собственного** (в том числе уставного) капитала - это эмиссия банком своих акций;

- **привлеченного капитала** - это эмиссия (продажа) банком своих облигаций (долговых ценных бумаг), депозитных и сберегательных сертификатов и

- **активные операции** на рынке ценных бумаг - это операции банка, которые связаны с вложением капитала банка в ценные бумаги

▪

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, т.е. цена сделки по приобретению ценных бумаги и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением.

▪

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

▪

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

бумагами

Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учет пассивных операций с ценными бумагами ведется на балансовых счетах Раздела 5 «Операции с ценными бумагами», подраздел «Выпущенные ценные бумаги».

Счета первого порядка открываются по видам ценных бумаг:

Счет **520** - выпущенные облигации;

Счет **521** - выпущенные депозитные сертификаты;

Счет **522** - выпущенные сберегательные сертификаты;

Счет **523** - векселя.

Счета второго порядка открываются по срокам погашения ценной бумаги.

Счета пассивные.

Все выпущенные ценные бумаги учитываются на указанных счетах по **НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ**.

Учет ценных бумаг, по которым наступил срок погашения переносится со счетов **520, 521, 522, 523** на счет **524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»**

бумагами

Пример 1

1. Банк выпустил в обращение облигацию (номинал – 100, купонный доход – 12 % годовых, срок обращения -180 дней), продал ее своему клиенту:

Дебет 40702 «Негосударственные коммерческие организации» (П)

Кредит 52003 «Выпущенные облигации со сроком погашения от 91 до 180 дней» (П)

на сумму 100 = номинал

2. Ежемесячное начисление процентов:

Дебет 70606 «Расходы» (А)

Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» (П)

на сумму 1×6 месяцев = 6

бумагами

3. Наступил срок погашения облигации:

3.1. Дебет 52003 «Выпущенные облигации со сроком погашения от 91 до 180 дней» (П)

Кредит 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» (П)
(Σ 100 = номинал)

3.2. Дебет 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» (П)

Кредит 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению» (П) (Σ 6)

4. Клиент предъявил банку облигацию для погашения:

Дебет 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» (П)
(Σ 100)

Дебет 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению» (П) (Σ 6)

Кредит 40702 «Негосударственные коммерческие организации» (П) (Σ 106)

Пример 2. Клиент (физическое лицо) купил у банка дисконтную облигацию (номинал – 100, цена продажи – 91, срок обращения – 90 дней):

1. Продажа облигации за наличный расчет:

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций» (А) (Σ 91)

Дебет 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» (А) (Σ 9)

Кредит 52002 «Выпущенные облигации со сроком погашения до 90 дней» (П) (Σ 100)

2. Ежемесячное списание дисконта на расходы:

Дебет 70606 «Расходы» (А)

Кредит 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» (А) (Σ 9)

бумагами

3. Наступил срок погашения облигации:

Дебет 52002 «Выпущенные облигации со сроком погашения до 90 дней» (П)

Кредит 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» (П)

(Σ 100)

4. Погашение облигации произведено из кассы наличными:

Дебет 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» (П)

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций» (А) (Σ 100)

бумагами

Активные операции банка с ценными бумагами

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей и залладных) ведется по видам ценных бумаг:

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как **«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**, учитываются на балансовых счетах:

501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

506 «Долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

бумагами

✓ **Справедливая стоимость** — сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.



Справедливая стоимость оценки представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Это означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовом рынке, а также, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной

бумагами

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, регулярно переоцениваются по рыночной стоимости, резерв на возможные потери по ним не создается.

Сюда включаются ценные бумаги, приобретенные банком с целью продажи в краткосрочной перспективе, т.е. бумаги торгового портфеля, а также имеющие рыночные цены бумаги, находящиеся в инвестиционном портфеле.



Ценные бумаги этой категории не могут быть переклассифицированы ни в какую другую категорию и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат.

- ✓ Если кредитная организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, то акции таких акционерных обществ учитываются на счете **601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»**

(Глава А.

Раздел 6 «Средства и имущество»

Счет 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»

- Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена **удерживать до погашения**, учитываются на балансовом счете **503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»**.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как **«имеющиеся в наличии для продажи»** с зачислением на балансовые счета **502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»**
507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

бумагами

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для **продажи**, резервы на возможные потери формируются только в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков обесценения.



Кредитная организация вправе **переклассифицировать долговые обязательства** категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с отнесением сумм переоценки на доходы или расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами.



При изменении намерений или возможностей кредитной организации, в отношении приобретенных ею ценных бумаг **допускается также переклассификация** **долговых обязательств «удерживаемых до погашения»** в категорию «имеющиеся в наличии для

бумагами

Типовые проводки по учету вложений в ценные бумаги

1. Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Дебет 50104 - 10, 50116, 50605 - 08

Кредит 30102 (30110) «Корреспондентские счета» (А)

2. Учет затрат, связанных с приобретением банком ценных бумаг:

Дебет 50104-10, 50605-08

Кредит 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» (А)

бумагами

3. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) ведется на отдельных лицевых счетах «ПКД начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка. Начисление процентного (купонного) дохода при отсутствии неопределенности признания дохода:

Дебет 50104-10, 50116 по лицевому счету «ПКД начисленный»

Кредит 70601 «Доходы банка» (П)

4. Эмитент выплатил проценты по ценным бумагам:

Дебет 30102 (30110, 30602) «Корреспондентские счета» (А)

Кредит 50104-10, 50116 по лицевому счету «ПКД начисленный»

бумагами

5. Создается резерв на возможные потери по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения:

Дебет 70606 «Расходы» (А)

Кредит 50319 «Резервы на возможные потери» (П)

6. Переклассификация долговых обязательств из категории «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»:

Дебет 50205-11, 50214

Кредит 50305-11, 50313

Учет векселей

В банке-инвесторе учет векселей сторонних эмитентов отражается на активных счетах первого порядка

512—519. На счетах второго порядка отражаются векселя с определенными сроками погашения.

Например, по счету **514** «Векселя кредитных организаций и авалированные ими» открываются пятизначные счета:

51401 — до востребования;

51402 — со сроком погашения до 30 дней;

51403 — со сроком погашения от 31 до 90 дней;

и т.д.

Типовые проводки по учету векселей

1. Приобретение векселя другого коммерческого банка со сроком погашения от 31 до 90 дней:

Дебет 51403 «Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 31 до 90 дней» (А)

Кредит 30102, 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (А)

2. По векселям, учтенным банком, создается резерв, что отражается проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» (А)

Кредит 51410 «Резервы на возможные потери» (П)

бумагами

3. Если доход по учтенным векселям признан определенным, то будет составлена проводка по начислению дохода:

Дебет 51403 по лицевому счету «Начисленный процентный доход»

Кредит 70601 «Доходы» (П)

4. Списание погашенных векселей отразится проводкой:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит 51403 «Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 31 до 90 дней» (А)

Кредит 51403 по лицевому счету «Начисленный процентный доход»

(Глава А. Раздел 6 «Средства и имущество», Счет 612 «Выбытие и реализация»)

5. Если вексель своевременно погашен, то при поступлении денежных средств выполняется проводка:

Дебет 30102, 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (А)

Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

6. По векселю, погашенному в срок, сумма созданного резерва восстанавливается проводкой:

Дебет 51410 «Резервы на возможные потери» (П)

Кредит 70601 «Доходы» (П)

Тема 10

Учет кассовых операций коммерческих банков

Основной нормативный документ:

Положение ЦБ РФ от 24.04.08. №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

■

Совокупность всех наличных денег, находящихся в банке, называют ***операционной кассой***

■

Учет наличия и движения денежных средств осуществляется на балансовом счете первого порядка **202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».**

По **дебету** счетов второго порядка, открытых к счету 202, отражаются поступления денежной наличности.

По **кредиту** счетов отражается списание наличности по расходным кассовым документам.

Учет приходных кассовых операций

Пример. В кассу банка поступили наличные деньги из учреждения Банка России за счет остатка на корреспондентском счете банка в ЦБ РФ:

1. **Дебет 20202** «Касса кредитных организаций» (А)

Кредит 20209 «Денежные средства в пути» (А)

Счет 20209 используется в период до поступления выписки по корсчету в ЦБ РФ. После получения выписки составляется проводка:

2. **Дебет 20209** «Денежные средства в пути» (А)

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А)

При поступлении наличных денег в кассу банка клиент оформляет «Объявление на взнос наличными»

Пример. От физических лиц в кассу банка поступают наличные деньги при проведении различных операций:

1. Поступили наличные деньги на пополнение депозита «до востребования»:

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций» (А)

Кредит 42301 «Депозиты физических лиц до востребования» (П)

2. Поступили наличные деньги в уплату процентов за предоставленный кредит:

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций» (А)

Внесение в кассу банка наличных денег клиентом банка для зачисления на расчетный счет отражается записью...

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций» (А)

Кредит 40702 «Негосударственные коммерческие организации» (П)

Учет расходных кассовых операций

1. Выдача наличных денег банку-корреспонденту за счет остатка на его корреспондентском счете ЛОРО:

Дебет 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» (П)

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций» (А)

2. Физическому лицу выданы наличные деньги с депозита «до востребования» в долларах США:

Дебет 42301 840 «Депозиты физических лиц до востребования» (П)

Кредит 20202 840 «Касса кредитных организаций» (А)

3. Получение клиентом банка-юридическим лицом наличных денег с расчетного счета из кассы банка отражается записью...

Дебет 40702 «Негосударственные коммерческие организации» (П)

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций» (А)

Тема 13

Учет имущества банка

Имущество банка в бухгалтерском учете подразделяется на три категории:

1. Основные средства

Учитываются на счете **604**.

2. Нематериальные активы.

Учитываются на счете **609**.

3. Материальные запасы.

Учитываются на счете **610**.

Все указанные счета находятся в подразделе «Имущество» Раздела 6 «Средства и имущество» Главы А

Основные средства могут:

- 1. Поступать при формировании уставного капитала банка** (Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, не может превышать двадцати процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале))

Учитываются на счетах в первоначальной денежной оценке, согласованной учредителями.

- 2. Поступать безвозмездно**

Учитываются исходя из рыночной цены на дату оприходования

- 3. Приобретаться за плату и создаваться путем строительства и реконструкции объекта**

Учитываются исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования

Первоначальная стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ:

- Достройка, дооборудование, модернизация
- Реконструкция
- Техническое перевооружение
- Переоценка (не чаще одного раза в год)

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений. Вложения капитального характера отражаются на активных балансовых счетах второго порядка:

60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (А)

60702 «Оборудование к установке» (А)

**Раздел 6 «Средства и имущество». Счет 607
«Вложения в сооружение, создание и приобретение**

Пример. Банк приобрел легковой автомобиль для служебного пользования стоимостью 413 тыс. руб., в том числе НДС 63 тыс. руб.

- 1. Перечислены денежные средства поставщику в соответствии с договором:**

Дебет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (А)

*Глава А. Раздел 6 «Средства и имущество». Счет 603
«Расчеты с дебиторами и кредиторами»*

Кредит 30102 «Корсчета кредитных организаций в Банке России» (А)

на сумму 413 тыс. руб.

2. Получен автомобиль:

Дебет 60701 «Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов» (А)

Кредит 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (А)

3. Автомобиль введен в эксплуатацию:

Дебет 60401 «Основные средства (кроме земли)» (А)

Кредит 60701 «Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов» (А)

Выбор способа учета НДС в составе затрат на производство и реализацию является прерогативой коммерческого банка. Банк самостоятельно определяет: принимать ли НДС к вычету, руководствуясь пунктом 2 статьи 171 НК РФ, либо относить на расходы согласно пункту 5 статьи 170 НК РФ. Принятое банком решение должно быть закреплено в Учетной политике для целей налогообложения.

**Если объект основных средств получен банком
безвозмездно:**

Дебет 60401 «Основные средства (кроме земли)» (А)

Кредит 70601 «Доходы» (П)

Затраты по объектам основных средств или нематериальных активов возмещаются путем начисления амортизации:

- линейным способом
- способом уменьшаемого остатка
- способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)

Способ начисления амортизации отражается в учетной политике

кредитной организации

Проводки по учету начисления амортизации:

1. Начислена амортизация на объекты основных средств:

Дебет 70606 «Расходы» (А)

Кредит 60601 «Амортизация основных средств» (П)

2. Начислена амортизация по нематериальным активам:

Дебет 70606 «Расходы» (А)

Кредит 60903 «Амортизация нематериальных активов» (П)

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Проводки по учету выбытия основных средств:

1. Выбыл полностью амортизированный объект основных средств по причине дальнейшей непригодности:

Дебет 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит 60401 «Основные средства (кроме земли)» (А)

2. Списана сумма амортизации выбывшего имущества:

Дебет 60601 «Амортизация основных средств» (П)

Кредит 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

3. В случае, если имущество не полностью самортизировано, оставшаяся сумма неначисленной амортизации списывается на расходы:

Дебет 70606 «Расходы» (А)

Кредит 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

61002 «Запасные части» (А)

61008 «Материалы» (А)

61009 «Инвентарь и принадлежности» (А)

61010 «Издания» (А)

61011 «Внеоборотные запасы» (А)

Проводки по учету материальных запасов:

1. Оплачены материальные запасы:

Дебет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (А)

Кредит 30102 «Корсчета кредитных организаций в Банке России» (А)

2. Получены материальные запасы:

Дебет 610 «Материальные запасы» (А)

Кредит 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (А)

3. Отнесена стоимость материальных ценностей на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Дебет 70606 «Расходы» (А)

Кредит 610 «Материальные запасы» (А)

В целях организации контроля за сохранностью имущества и для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в кредитной организации должна осуществляться **инвентаризация имущества**

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем кредитной организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно:

- **при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;**
- **перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;**
- **при смене материально ответственных лиц;**
- **при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;**
- **в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;**
- **при реорганизации или ликвидации организации;**
- **в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации**

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) оприходование выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств:

Дебет 60401 «Основные средства (кроме земли)» (А)

Кредит 70601 «Доходы» (П)

или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете

б) недостача имущества и его порча - на счет виновных лиц.

Если виновные не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты кредитной организации

Тема 14

Учет финансовых результатов деятельности кредитной организации

результатов

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров и участников) и происходящее в форме:

- притока активов
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»)
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих

результатов

Для учета доходов используются пассивные балансовые счета второго порядка:

70601 «Доходы»

70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим, следует рассматривать на счете **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям». При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списывать на счет **70601** «Доходы».

результатов

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

- **выбытия активов**
- **снижения стоимости активов в результате переоценки**
- **уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке активов**
- **увеличения обязательств, не связанного с получением соответствующих активов**

результатов

Для учета расходов используются активные балансовые счета второго порядка:

70606 «Расходы»

70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора»

61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»

Доходы и расходы накапливаются на соответствующих счетах в течение всего года, счета при этом не закрываются.

результатов

Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок:

1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов.
2. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам.
3. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах.
4. Процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).
5. Доходы от открытия и ведения банковских счетов и от расчетно-кассового обслуживания клиентов, начисленные в соответствии с условиями договоров банковского счета и договоров на расчетно-кассовое обслуживание.
6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах.

результатов

Пример. Приобретены у клиента облигации одной из кредитных организаций (сделка РЕПО), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк произвел переоценку указанных ценных бумаг (коммерческий банк обязан производить переоценку ценных бумаг при изменении официальных рыночных котировок)

1. Приобретены облигации:

Дебет 50106 «Долговые обязательства кредитных организаций» (А)

Кредит 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» (П)

результатов

2. Произведена переоценка:

- Положительная

Дебет 50121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (А)

Кредит 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» (П)

- Отрицательная

Дебет 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» (А)

Кредит 50120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (П)

результатов**Методика учета финансовых результатов**

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка, открытых к счету **706 «Финансовый результат текущего года».**

Счета по учету расходов – активные.

Счета по учету доходов – пассивные.

Прибыль текущего года показывается как разница между доходами и расходами.

результатов

В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в учетной политике банка должен быть закреплен принцип отражения доходов и расходов по методу **начисления.**



Доходы и расходы учитываются только в **национальной валюте.** При начислении доходов и расходов в иностранной валюте определяется их рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

результатов

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также использования прибыли, переносятся на соответствующие счета второго порядка по учету финансового результата прошлого года, открытые к счету первого порядка **707 «Финансовый результат прошлого года»**

Например: Дебет 70601 «Доходы» (П)

Кредит 70701 «Доходы» (П)

Дебет 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» (А)

Кредит 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» (А)

результатов

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки с этих счетов переносятся на счет **70801 «Прибыль прошлого года» (А) или **70802** «Убыток прошлого года» (П)**

Например:

При получении прибыли:

Дебет 70701 «Доходы» (П)

~~**Кредит 70801** «Прибыль прошлого года» (П)~~

Дебет 70801 «Прибыль прошлого года» (П)

~~**Кредит 70707** «Расходы от переоценки ценных бумаг» (А)~~

результатов

При получении убытка:

Дебет 70701 «Доходы» (П)

Кредит 70802 «Убыток прошлого года» (А)

Дебет 70802 «Убыток прошлого года» (А)

Кредит 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» (А)

На дату составления годового отчета остатков на счетах второго порядка, открытых к счету **707** «Финансовый результат прошлого года», быть не должно.

Учет распределения прибыли

Часть прибыли может быть распределена в течение года – только на создание резервного фонда.

Окончательное распределение прибыли происходит после собрания акционеров (участников)

Типовые проводки:

1. Часть прибыли направлена на пополнение резервного фонда:

Дебет 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» (А)

Кредит 10701 «Резервный фонд» (П)

результатов

2. Часть прибыли направлена на начисление дивидендов:

Дебет 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

(А)

Кредит 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» (П)

*Раздел 6 «Средства и имущество». Счет 603
«Расчеты с дебиторами и кредиторами»*

3. Часть прибыли осталась нераспределенной:

Дебет 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

(А)

Кредит 10801 «Нераспределенная прибыль» (П)

результатов

4. После проведения общего собрания списывается прибыль прошлого года:

Дебет 70801 «Прибыль прошлого года» (П)

Кредит 70711 «Налог на прибыль» (А)

Кредит 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

либо при получении убытка:

Дебет 10901 «Непокрытый убыток» (А)

Кредит 70802 «Убыток прошлого года» (А)

Аудит в кредитных организациях

- 1. Федеральный закон от 30.12.2008 г. N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».**
- 2. Федеральный закон от 01.12. 2007 г. N 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях».**
- 3. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности.**

организациях

Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

Аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Аудиторская организация - коммерческая организация, являющаяся членом одной из

организациях

Внешний аудит проводят аудиторские организации и индивидуальные аудиторы.

Внутренний аудит проводится внутри предприятия или организации собственными службами внутреннего контроля.



Обязательный аудит проводится в случаях, установленных законодательством или по поручению госорганов.

Инициативный (добровольный) аудит

осуществляется по решению экономического субъекта. Характер и масштабы такой проверки определяет заказчик.

Банковский аудит, как и аудит вообще, подразделяется на **внешний и внутренний**.

Внутренний аудит можно рассматривать как систему мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка.

Внутренний аудит организационно представлен как структурное подразделение банка и подчиняется

Задачи внутреннего аудита:

- проверка правильности ведения бухгалтерского учёта
- проверка правильности ведения счетов по расходам и доходам банка (правомерность отнесения расходов на те или иные статьи, законность сформированной прибыли, своевременность списания расходов по счетам и т.д.)
- проверка законности выполнения отдельных операций и др.

организациях

Финансовая отчетность кредитной организации подлежит **обязательному** аудиту.

Обязательный аудит проводится ежегодно. Проводить аудиторскую проверку кредитной организации может только **аудиторская компания**.

Лицензию для банковского аудита выдает Центральный банк РФ.

Основные цели внешнего аудита:

- подтверждение достоверности банковской отчетности
- подтверждение соблюдения банком нормативных правовых требований
- анализ финансово-хозяйственной деятельности банка
- подготовка и выдача официального аудиторского заключения

организациях

Внешний аудит взаимодействует с внутренним.

Аудитор должен изучить деятельность аудируемого лица и среду, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля.

(Правило (стандарт) № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среда, в которой она осуществляется и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности»)

При этом устанавливаются:

- ✓ степень объективности**
- ✓ независимость**
- ✓ компетентность**
- ✓ объем выполняемых функций**

организациях

Аудиторский риск — это предпринимательский риск аудитора (аудиторской фирмы), представляющий собой оценку риска неэффективности аудиторской проверки.

Аудиторский риск состоит из трех компонентов:

- ✓ неотъемлемый риск;
- ✓ риск средств контроля;
- ✓ риск необнаружения.

организациях

Аудиторская организация в процессе проведения аудита обязаны оценивать **существенность** и ее взаимосвязь с аудиторским риском.

Информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности. Существенность зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности и/или ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения.

Аудитор оценивает то, что является существенным, **по своему профессиональному суждению.**

Основные этапы проведения аудиторской проверки:

- подготовка и планирование аудита
- выполнение аудиторской проверки и оформление рабочей документации
- подготовка и написание аудиторского заключения

аудита

При разработке **общего** плана аудита аудитору необходимо принимать во внимание:

- а) деятельность и особенности аудируемого лица
- б) системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля
- в) риск и существенность
- г) характер, временные рамки и объем процедур
- д) координацию и направление работы, текущий контроль и проверку выполненной работы
- е) прочие аспекты, в том числе:
 - возможность того, что допущение о непрерывности деятельности аудируемого лица может оказаться под вопросом;
 - обстоятельства, требующие особого внимания, например, существование аффилированных лиц;
 - особенности договора об оказании аудиторских услуг и требования законодательства и др.

аудита

Аудитору необходимо составить и документально оформить **программу** аудита, определяющую характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита.

Программа аудита является набором инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы. *Общий план аудита и программа аудита должны по мере необходимости уточняться и пересматриваться в ходе аудита.*

аудита

По результатам проведенного аудита аудиторская организация должны выразить в **аудиторском заключении** мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, сформированное на основе полученных аудиторских доказательств.

Аудиторское заключение должно содержать:

- а) наименование "Аудиторское заключение";
- б) указание адресата (акционеры акционерного общества, участники общества с ограниченной ответственностью, иные лица);
- в) сведения об аудируемом лице: наименование, государственный регистрационный номер, место нахождения;
- г) сведения об аудиторской организации;

аудита

- д) перечень (состав) бухгалтерской отчетности;
- е) распределение ответственности в отношении указанной бухгалтерской отчетности между аудируемым лицом и аудитором;
- ж) сведения о работе, выполненной аудитором для выражения мнения (объем аудита);
- з) мнение аудитора с указанием обстоятельств, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности;
- и) подпись аудитора;
- к) дату аудиторского заключения.

Аудиторское заключение, помимо указанного в настоящем пункте, должно содержать утверждение о том, что бухгалтерская отчетность была проаудирована аудитором.

аудита

Выделяют два вида аудиторских мнений:

- **немодифицированное**
- **модифицированное**

Допустим, аудитор по итогам проверки пришел к выводу, что бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации и результаты финансовой деятельности. То есть из-за ошибок, приведенных в письменной информации, не произошло существенного искажения отчетности.

Тогда выдается положительное аудиторское заключение с **немодифицированным мнением.**

аудита

Во всех остальных случаях аудитор формирует **модифицированное мнение**, которое в свою очередь выносится в виде **мнения с оговоркой, либо отрицательного мнения, либо отказа от выражения мнения.**

Допустим, из-за ошибок существенно искажены отдельные статьи бухгалтерской отчетности, тогда в заключении приводится мнение с оговоркой.

Если происходит всеобъемлющее искажение отчетности, выдается заключение с отрицательным мнением.

Пример программы аудита кредитных операций

Перечень проверяемых вопросов и аудиторских процедур:

- 1. *Анализ банковской политики по управлению кредитным процессом***
 - 1.1. Полномочия и роль общего собрания, правления банка
 - 1.2. Наличие разработанной кредитной политики
 - 1.3. Наличие кредитного комитета
 - 1.4. Внутренние инструкции, регламентирующие кредитные операции
 - 1.5. Характер и особенности функционирования кредитного отдела

2. Тестирование средств контроля

2.1. Распределение полномочий между органами управления при принятии решения о выдаче кредита

2.2. Лимиты кредитования

2.3. Изучение степени автоматизации учета кредитных операций

3. Кредитные операции и их структура

3.1. Межбанковские кредиты

3.2. Кредиты юридическим и физическим лицам

3.3. Выдача банковских гарантий

3.4. Лизинговые операции

4. Предоставление кредита и внутрибанковские процедуры

- 4.1. Процедуры рассмотрения кредитной заявки
- 4.2. Перечень документов заемщика
- 4.3. Рассмотрение достаточности обеспеченности ссуд, правильность оформления залоговых обязательств
- 4.4. Процедуры оформления кредитных документов

5. Анализ контрольных мероприятий кредитного отдела

- 5.1. Изучение организации контроля за своевременностью возврата кредитов

6. Классификация ссудной задолженности по группам риска

7. Анализ выполнения банком отдельных экономических нормативов

7.1. Анализ показателей обязательных нормативов Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», Н9.1 «Совокупная величина кредитных рисков по акционерам» и др.

7.2. Оценка влияния кредитных операций на показатели ликвидности банка

Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций:

1. отсутствуют кредитные договоры или имеются ошибки в их оформлении и содержании;
2. наличие необеспеченных и недостаточно обеспеченных кредитов;
3. неправильно проведена классификация кредитов по критерию надежности;
4. неправильное отражение предметов залога на внебалансовых счетах, отсутствие аналитического учета залогового имущества;
5. несвоевременное отражение в учете процентов, причитающихся к оплате (получению) и другие