Организация бухучета в банке

9. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Особенностью банковской деятельности является то, что подавляющая часть ресурсов формируется за счет привлеченных средств депозитов. Депозит - это денежные средства, переданные банку на хранение, но подлежащие возврату по наступлении оговоренного срока с выплатой процентов. Вклад - денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. По экономическому содержанию и форме учета средств депозиты подразделяются:

Депозиты, погашаемые по первому требованию

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды счетов | Номера счетов 1 и 2 порядка | Признак назначения счета |
| 1. Средства на расчетных, текущих, бюджетных счетах хозяйственных субъектов разных форм собственности | 401-408 | Предназначены для учета средств, являющихся ресурсами банка. Оборот по кредиту счетов отражает суммы, поступившие для зачисления на счета, по дебету расходование средств |
| 2. Средства на счетах депозитов «до востребования», включая физических лиц | 41001-42301 |
| 3. Средства на корреспондентских счетах банка | 30109, 30111, 30116, 30122, 30123 |
| 4. Средства в расчетах | 40901, 40902-40907, 40909-40912, 40913 |

Срочные депозиты юридических лиц

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды счетов | Номера счетов 1 и 2 порядка | Признак назначения счета |
| 1. Депозиты сроком:  - до 30 дней  - от 31 до 90 дней  - от 91 до 180 дней  - от 181 дня до 1 года  - от 1 года до 3 лет  - свыше 3 лет | 41002- 42202  41003- 42203  41004- 42204  41005- 42205  41006- 42206  41007- 42207 | Счета пассивные. Предназначены для учета привлеченных на договорных условиях депозитов юридических лиц, обязательств банка, закрепленных выпущен-ными депозитными сертификатами |
| 2. Депозитные сертификаты | 52101-52106 |

Сберегательные средства физических лиц, размещенные на срок

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды счетов | Номера счетов 1 и 2 порядка | Признак назначения счета |
| 1. Депозит на срок:  - до 30 дней  - от 31 до 90 дней  - от 91 до 180 дней  - от 181 дня до 1 года  - от 1 года до 3 лет  - свыше 3 лет | 42302  42303  42304  42305  42306  42307 | Счета пассивные. Предназначены для учета средств, поступивших от физических лиц, начисленных процентов, в случае присоединения их к сумме вклада, обязательств банка, закрепленных сберегательным сертификатом. |
| 2. Сберегательные сертификаты | 52201-52206 |

Депозиты нерезидентов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды счетов | Номера счетов 1 и 2 порядка | Признак назначения счета |
| Депозиты юридических лиц - нерезидентов | 42501-42508 | Счета пассивные. Предназначены для учета привлеченных банком средств на договорных условиях от нерезидентов (юридических и физических лиц). |
| Депозиты физических лиц - нерезидентов | 42601-42607 |

Не исполненные банком обязательства по возврату сумм депозита (вклада) учитываются по кредиту пассивных счетов 47601-47609, они отражаются в корреспонденции со счетами по учету депозитов и прочих привлеченных средств и со счетами по учету обязательств по уплате процентов. Основная корреспонденция счетов:

1. Привлечение средств: юридических лиц - Д30102,303,401-407, К410-422; физических лиц - Д20202, 20206-08, 40817 К423.

2. Привлечение средств от нерезидентов: юридических лиц - Д40807 К42501-07; физических лиц - Д40820 К42601-07.

3. Начисление и отражение процентов по депозитам: Д70606 К47426, вкладам Д70606 К47411.

4. Капитализация начисленных процентов: юридических лиц Д47426 К410-422, 425; физических лиц - Д47411 К423, 426.

5. Неисполнение обязательств по договорам на привлечение средств: а) по основной сумме: Д410-422, 423, 425, 426 К47601-05. б) по процентам: Д47411, 47426 К47606-47609.

6. Исполнение обязательств: по основной сумме Д47601-05 К20202, 06, 07, 08, 30102, 303, 401-408, по процентам Д47606-09 К20202, 06, 07, 08, 30102, 303.

Пример 16. Коммерческое предприятие разместило в депозит временно свободные денежные средства в сумме 100 тыс. руб. сроком на 30 дней с начислением 15 % годовых и причислением их в последний рабочий день месяца к сумме депозита (без капитализации). По истечении срока банк исполнил свои обязательства по возврату депозита и процентов по нему.

1) перечисление денежных средств на депозит

Д счета 40702 К счета 42103 100 тыс руб

2) начисление процентов и причисление их к сумме депозита

Д счета 70606 К счета 47426 1250 руб

3) причисление начисленных процентов к депозиту

Д счета 47426 К счета 42103 1250 руб

4) возврат депозита и процентов

Д счета 42103 К счета 40702 101250 руб

Задача. Гражданин Иванов через кассу банка внес во вклад 50 тыс.руб. сроком на два месяца с условием причисления процентов ко вкладу в размере 10 % годовых. По истечении срока банк возвратил сумму вклада и проценты по нему. Требуется: отразить бухгалтерскими проводками операции банка по приему средств, начислению процентов, отражению их в учете банка, исполнению обязательств банка по возврату вклада, процентов и отражению их на расходы банка (методом начислений).