

УЧЁТ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*М.В. Курапова, студентка 4 курса экономического факультета УГСХА
Научный руководитель – к.э.н., доцент М.А. Суркова*

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Ресурсы коммерческих банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

Иными словами, банки привлекают средства для того, чтобы в дальнейшем разместить их в форме кредитов под более высокий процент, чем процент, под который они были привлечены.

К пассивным операциям относят:

1) Образование собственного капитала банка. К собственным средствам относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль. Уставный капитал – это организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется учредительным договором о создании банка и закрепляется в Уставе банка. Уставный капитал кредитной организации составляет из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 180 миллионов рублей.

Резервный капитал или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг. Резервный капитал формируется в размере не менее 5% от уставного капитала.

Нераспределенная прибыль - накапливаемая сумма прибыли, которая остается в распоряжении банка. В конце периода (года, квартала) сумма всех результативных счетов банка зачисляется на счет прибылей и убытков. Часть этих средств направляется на выплату дивидендов, налогов, формирование резервных фондов. Оставшаяся часть - нераспределенная прибыль - представляет собой фонд денежных средств, которым распоряжается дирекция банка и собрание акционеров.

2) Прием вкладов (депозитов). Вклады (депозиты) – это денежные средства, переданные в банк их собственником (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте) для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными. Для банков вклады – это главный вид их пассивных

операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных операций.

3) Открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов.

4) Получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов. Важным источником банковских ресурсов выступают также как и депозиты, межбанковские кредиты, т.е. ссуды, получаемые у других банков.

5) Выпуск собственных ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов). Цели эмиссии, проводимой банками:

- привлечение средств для формирования или увеличения уставного капитала банка соответственно требованиям ЦБ РФ;
- создание механизма формирования рыночных цен на акции и облигации банка;
- формирование ресурсной базы банков за счет выпуска долговых ценных бумаг;
- повышение ликвидности банка, баланса банка;
- укрепление имиджа банка как надежного, финансово стабильного кредитного института;
- оформление организационно-правового статуса банка в качестве акционерного общества;
- предоставление дополнительных услуг клиентам на основе выпуска обращающихся инструментов рынка ценных бумаг, расширяющих возможности инвестирования;
- секьюритизация активов.

6) Операции РЕПО (repo; repurchase agreement). Соглашение РЕПО заключается между банком и фирмой или другим банком. Когда фирма хочет вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок, она вкладывает их, заключая соглашение об обратном выкупе. Фирма может вернуть денежные средства на следующий день, получив доход лишь немного ниже, чем, например, по депозитным сертификатам. Подобного рода соглашения стали важным каналом для привлечения временно свободных средств.

7) Евровалютные кредиты. За последние годы получил развитие такой инструмент управления пассивными операциями, как межбанковские евровалютные кредиты - краткосрочные или среднесрочные банковские кредиты в евровалюте, предоставляемые на базе корректируемых плавающих процентных ставок за пределами страны, в валюте которой открыт кредит. Кредиты чаще всего предоставляются в долларах США, японских иенах, немецких марках, английских фунтах стерлингов, швейцарских франках, евро и других свободно конвертируемых валютах. Процентная ставка зависит от ведущей ставки еврорынка, кредитного рейтинга банка-заемщика, характера займа, ситуации на страновом рынке и других факторов.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

В современных условиях особую роль играет такой вид пассивных операций как получение межбанковских кредитов. Межбанковский кредит явля-

ется основным источником заемных ресурсов коммерческих банков, источником средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения бесперебойности выполнения обязательств. Он предоставляется, как правило, в рамках корреспондентских отношений.

Коммерческие банки получают кредиты у Центрального Банка в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

Свободными кредитными ресурсами торгуют устойчивые в финансовом отношении банки, у которых есть излишек ресурсов. Привлечение межбанковского кредита может быть осуществлено самостоятельно, путем прямых переговоров или через финансовых посредников. В их качестве могут выступать: сами банки, брокерские конторы, фондовые биржи, финансовые дома, кредитные магазины.

Для получения межбанковского кредита заемщик представляет в кредитный отдел следующие документы:

- 1) письмо-заявление с указанием суммы кредитных ресурсов, цели их использования и срока возврата;
- 2) устав, учредительный договор (нотариально заверенные);
- 3) свидетельство о регистрации, карточка с образцами подписей и оттиском печати;
- 4) балансы за год и на дату получения кредита;
- 5) расчет экономических нормативов;
- 6) документы, подтверждающие наличие обеспечения возврата кредита;
- 7) гарантии других кредитных организаций с приложением балансов;
- 8) свидетельство о праве собственности на недвижимость.

Для учета полученных кредитов предусмотрены счета 312 «Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России», 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», 314 «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов». Счета предназначены для учета кредитов и иных привлеченных средств, полученных от Банка России, и кредитов, полученных от кредитных организаций и банков-нерезидентов. По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и иные привлеченные средства - по срокам пользования. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы полученных кредитов и иных привлеченных средств, полученных от Банка России, на основании заключенных договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов отражаются:

- суммы погашенных кредитов;
- суммы не погашенных в срок кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам и иным привлеченным средствам;
- суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка России.

Рассмотрим на примере особенности отражения в бухгалтерском учете коммерческого банка операций по получению межбанковского кредита:

Сбербанк получил от Банка России кредит на сумму 500 000 р. сроком на 1 год. Процент за пользование предоставленными средствами составляет 20% годовых. Составим необходимые проводки в таблице 1.

Таблица 1 – Формирование проводок по получению межбанковского кредита

| № п/п | Содержание операции | Сумма, тыс. руб. | Корреспонденция счетов | | Документ |
|-------|--|------------------|--|--|------------------------------------|
| | | | Дебет | Кредит | |
| 1. | Получен кредит Банка России | 500 | 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» | 31306 «Кредиты на срок от 181 дня до 1 года» | Выписка с корреспондентского счета |
| 2. | Начислены проценты за пользование полученным кредитом | 100 | 70606 «Расходы» | 47426 «Обязательства по уплате процентов» | Ведомость начисления процентов |
| 3. | Уплачены банком проценты за полученный кредит без нарушения сроков | 100 | 47426 «Обязательства по уплате процентов» | 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» | Выписка с корреспондентского счета |
| 4. | Погашена сумма полученного кредита в срок | 500 | 31206 «Кредиты на срок от 181 дня до 1 года» | 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» | Выписка с корреспондентского счета |

На каждую операцию так же оформляется мемориальный ордер.

Изучив данную тему можно сказать, что от пассивных операций зависит размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности коммерческих банков.

Библиографический список:

1. Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 352с.
2. Белоцерковский В.И., Федорова Е.А. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке. – М.: Экономика, 2009. – 296с.
3. Курсов В.Я., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банке:

новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие. – 12-е издание, испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 278с.

4. Положение Центрального Банка № 302-П от 26 марта 2007г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (с изменениями и дополнениями)»// СПС «Гарант», 2011

5.Продолятченко П.А. Методы управления финансовыми ресурсами коммерческих банков // Банковское дело, 2009, №5, с.138-142

6. Селеванова Т.В. Бухгалтерский учет в банках: типовые проводки, ситуации, примеры и задачи с решениями: Учебное пособие. – Издание 2-е, доп. и перераб. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. – 320с.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОПЛАТЫ ТРУДА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

*Н.В.Лобанова, М.А.Герасимова, студентки 3
курса экономического факультета
Научный руководитель – ассистент Н.Р.Александрова
Ульяновская ГСХА*

Современный этап функционирования сельскохозяйственных предприятий характерен значительным усилением влияния на конечные результаты производства, прежде всего, руководителей и специалистов всех звеньев. Произошли существенные изменения в характере их работы. Изменились содержание и мера ответственности их деятельности, многократно повысилась их роль в деле обеспечения эффективности работы предприятия или подразделения. Рыночная экономика предоставила им значительную свободу в выборе решений тех или иных производственных задач. При одинаковых условиях хозяйствования это обстоятельство позволяет квалифицированным, ответственным и заинтересованным руководителям и специалистам обеспечивать более высокие результаты деятельности структурного подразделения, предприятия, отрасли.

Новые условия функционирования сельскохозяйственных предприятий предусматривают и новые условия для формирования фонда оплаты труда как в целом, так и, в частности, для руководящего состава. В свою очередь, эти условия формирования фонда оплаты труда предполагают иные схемы уровня оплаты труда с эффективностью ведения хозяйства, которая, прежде всего, выражается в конечных результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Исходя из этого, предлагается ввести новую систему оплаты труда руководителей и специалистов, суть которой будет в следующем. В течение года, когда еще не известно как сложится финансовый год, руководитель и специалисты предприятия получают авансовые платежи в определенном размере от