

Учет пассивных операций в коммерческом банке

Материалы из еще не вышедшей (!) книги К.Г. Парфенова "Правила ведения бухучета" об отражении в бухгалтерском учете операций банков с векселями, сертификатами, облигациями и депозитами.

К.Г. Парфенов, КБ "Даленабанк"

// К.Г. Парфенов, главный редактор

Депозитные и сберегательные сертификаты

В соответствии с Гражданским кодексом РФ депозитные и сберегательные сертификаты являются ценными бумагами, но не являются эмиссионной бумагой. Сертификаты являются письменным свидетельством о вкладе в банк денежных средств. Сертификаты могут быть именными и на предъявителя. Сертификат предусматривает возможность передачи прав по нему другим лицам (цессия).

Сертификаты выпускаются в национальной валюте: депозитные для юридических лиц и сберегательные сертификаты для физических лиц. Условия выпуска сертификатов должны быть зарегистрированы в Банке России в соответствии с письмом ЦБ РФ от 10.02.1992 г. N14320. До момента регистрации размещение сертификатов запрещено. Банк учитывает отпечатанные бланки сертификатов на активном внебалансовом счете по учету бланков строгой отчетности N 90701.

Сертификаты всегда бывают срочными. Срок обращения депозитного сертификата ограничивается одним годом, а сберегательного сертификата тремя годами. Реализованные сертификаты учитываются на пассивных балансовых счетах первого порядка N 521 (депозитные сертификаты) и N 522 (сберегательные сертификаты) в зависимости от срока обращения сертификатов на счетах второго порядка.

В период обращения сертификата по нему наращиваются проценты. Внесистемно проценты начисляются ежедневно в разрезе каждого сертификата. В случае, если срок обращения сертификата приходится на календарный месяц, отличный от месяца выпуска, то в последний рабочий день месяца производится наращивание и отражение в балансе процентов. Проценты начисляются со дня следующего за датой поступления вклада, по день, предшествующий погашению сертификата по сроку. Проценты наращиваются до последнего дня месяца независимо от того, является этот день рабочим или нет.

В учете начисленные проценты относят в дебет счета N 52502 'Предстоящие выплаты по процентам, купонам, дисконтам по выпущенным ценным бумагам' и в кредит счета N 52501 'Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам'.

Проценты по сертификатам с истекшим сроком не начисляются и не выплачиваются.

В рабочий день, предшествующий дате окончания срока сертификата производится наращивание (или донаращивание, если проценты ранее наращивались) процентов проводкой: Дебет сч. ? 52502 Кредит сч. 52501. Таким образом, сумма отраженная на счетах должна точно соответствовать сумме процентов, прописанных в сертификате.

Номинальная стоимость сертификата переносится со счетов по учету срочных сертификатов на счет N 52403 или 52404 (в зависимости от вида сертификата), а проценты переносятся со счета ? 52501 путем его дебетования на счет N 52405 'Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами с истекшим сроком обращения'.

При предъявлении сертификата к погашению он подлежит учету на активном внебалансовом счете N 90704 (Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения) на сумму номинальной стоимости сертификата.

Оплата сертификата и выплата процентов производится путем перечисления средств на счет клиента. Для сберегательных сертификатов разрешена оплата сертификатов и процентов наличными. Суммы списываются со счетов 52403 (52404) и 52405. Одновременно проценты по депозитным и сберегательным сертификатам относят в дебет счета N 70204 'Расходы по операциям с ценными бумагами' кредитуя счет N 52502. Следует отметить, что раньше для целей налогообложения принимались начисленные проценты по сертификатам, которые относились на расходы на дату окончания срока сертификата.

Бланки сертификатов, предъявленных к погашению, списываются со внебаланса Дт 99999 Кт 90704.

Выкупленные до срока погашения сертификаты учитываются на активном внебалансовом счете N 90703 по номинальной цене. При последующей продаже сертификата он списывается в кредит счета N 90703. Если сертификат не был перепродан, то при наступлении срока погашения он гасится и списывается в кредит счета N 90703.

При досрочном погашении сертификата не дату досрочного погашения пересчитывается сумма начисленных процентов. Если банк должен больше процентов, чем было раньше начислено, до производится доначисление, отражаемое проводкой в дебет счета N 52502 и в кредит счета N 52501

Если сумма меньше, то на разницу делается сторнировочная проводка:

Дебет сч. N 52501

Кредит сч. N 52502

До 1 марта 2000 г. Учет процентов осуществляется не на счете 525, а на счете N 61402 и по кредиту счета 47422.

Денежные расчеты по продаже депозитного сертификата и его погашению осуществляются только в безналичном порядке.

Погашенные бланки депозитных сертификатов хранятся в документах дня как основание платежа.

Дт 90702 Кт 99999

Дт 99999 Кт 90702

Погашение облигаций, депозитных сертификатов производится путем вырезки в середине ромбового отверстия, проставления надписи или штампа "погашено".