

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

Институт социально-гуманитарных технологий  
Направление подготовки 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Кафедра экономики

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

Тема работы

**Особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности**

УДК [657.432+657.433]:336.713

Студент

| Группа      | ФИО                | Подпись | Дата |
|-------------|--------------------|---------|------|
| <b>ЗБ2А</b> | <b>Седова Н.С.</b> |         |      |

Руководитель

| Должность                           | ФИО                        | Ученая степень,<br>звание | Подпись | Дата |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------|------|
| <b>Ассистент каф.<br/>экономики</b> | <b>Силифонова<br/>Е.В.</b> |                           |         |      |

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

| Зав. кафедрой    | ФИО                  | Ученая степень,<br>звание            | Подпись | Дата |
|------------------|----------------------|--------------------------------------|---------|------|
| <b>Экономики</b> | <b>Барышева Г.А.</b> | <b>Д-р экон. наук,<br/>профессор</b> |         |      |

Томск – 2016 г.

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

| Код<br>результата                   | Результат обучения<br>(выпускник должен быть готов)                                                                                                                                                                                                                                                                               | Требования ФГОС,<br>критериев и/или<br>заинтересованных сторон                                                                                    |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Универсальные компетенции</i>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                   |
| P1                                  | Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.                                                                                                                 | Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)                                                                                                                 |
| P2                                  | Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации                                                                | Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)                                                                                                                 |
| P3                                  | Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.                                                                                                                                      | Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)                                                                                                                   |
| P4                                  | <i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности                                                                                                                                                                                                     | Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11)<br><br>Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов <i>EUR-ACE</i> и <i>FEANI</i> |
| P5                                  | Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях                                                                                           | Требования ФГОС (ОК -13; ПК-1,3,510)                                                                                                              |
| <i>Профессиональные компетенции</i> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                   |
| P6                                  | Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;     | Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5<br><br>ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)                                                                           |
| P7                                  | принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта; | Требования ФГОС<br><br>ПК-5; ПК-7; ОК-5,8                                                                                                         |
| P8                                  | Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем                                                                   | Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);                                                                                                          |
| P9                                  | Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.                                                          | Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7;<br><br>ПК-13;; ПК-8;                                                                                            |
| P10                                 | На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.                                                          | Требования ФГОС ПК-4; ПК-5<br>ПК-7;8<br><br>ПК-10; ПК-13; ПК-5<br><br>ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13                                                       |
| P11                                 | Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и                                                                                                                                                                                   | Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12                                                                                                                    |

| <b>Код<br/>результата</b> | <b>Результат обучения<br/>(выпускник должен быть готов)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Требования ФГОС,<br/>критериев и/или<br/>заинтересованных сторон</b>        |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|                           | финансовой отчетности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                |
| P12                       | осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.                                                                                     | Требования ФГОС ПК-14; ПК-15; ОК-2;                                            |
| P13                       | Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий | Требования ФГОС<br>(ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)                               |
| P14                       | Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики                                                                                                 | Требования ФГОС ПК-4,9                                                         |
| P15                       | организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.                                                | Требования ФГОС<br>(ОК – 7, 8, 12, 13;<br>ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13) |

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий  
Направление подготовки (специальность) 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

**ЗАДАНИЕ**

**на выполнение выпускной квалификационной работы**

В форме:

**Бакалаврской работы**

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

|        |             |
|--------|-------------|
| Группа | ФИО         |
| ЗБ2А   | Седова Н.С. |

Тема работы:

|                                             |                       |
|---------------------------------------------|-----------------------|
|                                             |                       |
| Утверждена приказом директора (дата, номер) | №942/с от 09.020.2016 |

|                                          |            |
|------------------------------------------|------------|
| Срок сдачи студентом выполненной работы: | 30.05.2016 |
|------------------------------------------|------------|

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Исходные данные к работе</b><br>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.). | Нормативные документы, методические рекомендации, положения по бухгалтерскому учету, первичная документация ПАО «Связь-Банк», корпоративная документация, учебные пособия и статьи периодических изданий                                                    |
| <b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b><br><br>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования;                                                                                                                                                                                         | -рассмотреть понятие дебиторской и кредиторской задолженностей в широком и узком смысле;<br><br>-рассмотреть нормативно-законодательное регулирование расчетов, а также бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в коммерческом банке; |

|                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе). | -определить типичные хозяйственные и финансовые ситуации при расчетах с дебиторами и кредиторами в коммерческом банке;<br><br>-проанализировать организацию бухгалтерского учета расчетов, осуществляемых с покупателями и заказчиками, а также поставщиками и подрядчиками на примере коммерческого банка. |
| <b>Перечень графического материала</b><br>(с точным указанием обязательных чертежей)                                                                                                               | Журналы хозяйственных операции по учету дебиторской и кредиторской задолженности, пояснительные таблицы и рисунки                                                                                                                                                                                           |
| <b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы</b><br><br>(с указанием разделов)                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Раздел                                                                                                                                                                                             | Консультант                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Социальная ответственность                                                                                                                                                                         | Криницына З.В.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</b>                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                                                 |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b> | 11.02.2016 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|

**Задание выдал руководитель**

| Должность                | ФИО             | Ученая степень, звание | Подпись | Дата |
|--------------------------|-----------------|------------------------|---------|------|
| Ассистент каф. экономики | Силифонова Е.В. |                        |         |      |

**Задание принял к исполнению студент:**

| Группа | ФИО         | Подпись | Дата |
|--------|-------------|---------|------|
| ЗБ2А   | Седова Н.С. |         |      |

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 94 с, 11 табл.,

40 источников, 1 прил.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, резервы по сомнительным долгам, коммерческий банк, обязательства банка, отчетность банка, бухгалтерский учет

Объектом исследования является (ются) дебиторская и кредиторская задолженности

Цель работы - изучить бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженностей

В процессе исследования проводилось изучение банковских счетов, операций коммерческого банка, бухгалтерского учета коммерческого банка

В результате исследования были изучены учет коммерческого банка, понятия и особенности дебиторской и кредиторской задолженностей

Область применения: бухгалтерский учет, банковский учет, управление

Экономическая эффективность/значимость работы работа может быть полезна для экономистов и бухгалтеров различных организаций

В будущем планируется расширение темы исследования в магистерской диссертации

## **Определения, обозначения, сокращения**

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

**Дебиторская задолженность:** дебиторская задолженность – это общая сумма долгов, которая должна быть выплачена предприятию физическими и (или) юридическими лицами в итоге хозяйственных операций между ними.

**Кредиторская задолженность:** сумма всех обязательств (долгов), которую организация должно выплатить другому предприятию.

**Проводка:** это запись данных об изменении состояния учитываемых объектов в бумажном журнале (или в компьютерной базе).

**Обязательства:** это определенная форма экономической категории «долг», представляющая собой отношения должника и кредитора, базой для которых является движение ресурсов, рассчитанное на прекращение путем исполнения или путем принудительного осуществления права требования, длящиеся в течение определенного срока.

**Депозит:** деньги или ценные бумаги, вносимые в кредитное учреждение для хранения или со специальной целью.

**Банковский счет:** это счет, который открывается юридическим или физическим лицом для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счёте безналичных денежных средств для целевого использования.

### **Сокращения:**

И т.д.– и так далее;

И др.– и другие;

И проч. – и прочие;

ПБУ – Положение по бухгалтерскому учету;

ЦБ РФ – Центральный Банк Российской Федерации;

Млрд. руб – миллиардов рублей;

Млн. руб – миллионов рублей

## Оглавление

|                                                                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Введение .....                                                                                                               | 14 |
| 1 Теоретические аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженности..                                                     | 18 |
| 1.1 Понятие и состав дебиторской и кредиторской задолженностей .....                                                         | 18 |
| 1.2 Нормативно-правовая база регулирования дебиторской и кредиторской задолженности .....                                    | 26 |
| 2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ПАО "Связь-банк" .....                                       | 43 |
| 2.2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ПАО "Связь-банк" .....                                     | 57 |
| 2.3 Порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности предприятия ПАО "Связь-банк" ..... | 67 |
| 3 Социальная ответственность ПАО «Связь-банк» .....                                                                          | 76 |
| Заключение .....                                                                                                             | 88 |
| Список использованных источников .....                                                                                       | 90 |
| Приложение А План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках (сокращенный вариант) .....                              | 95 |

## **Введение**

В процессе хозяйственной деятельности каждая организация сталкивается с необходимостью совершения различного рода операций, в итоге которых одни ресурсы преобразуются в другие, например, материалы-в готовую продукцию, продукция – в денежные средства, а денежные средства- снова в материалы. Таким образом совершается хозяйственный кругооборот. В итоге у предприятия образуются определенные обязательства, успешное исполнение которых помогает предприятию успешно функционировать на конкурентном рынке.

Но любая хозяйственная деятельность невозможна без затрат, необходимости покупки ресурсов для реализации деятельности. Без приобретения у сторонних предприятий материальных ценностей и вкладывания этих ценностей в производство, организация не может функционировать, следовательно, организация не может функционировать без расчетов за различные товары, услуги и работы. Объектом данной дипломной работы дебиторская и кредиторская задолженности и ее возникновение. А предметом работы, является исследование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей на примере коммерческого банка.

Проблема бухгалтерского учета задолженностей, которые образуются при расчете с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, является более чем актуальной, учет долговых обязательств представляет собой важнейшую часть системы бухгалтерского учета в организации, расчеты могут вестись ежедневно.

В периоды нестабильности экономики риски неоплаты или просроченной оплаты увеличиваются, что часто приводит к образованию дебиторской и кредиторской задолженностей. Частично эти задолженности могут присутствовать на предприятии и не наносить вреда общему финансовому состоянию, если они находятся в пределах допустимых значений.

Просроченная кредиторская задолженность и сомнительная дебиторская задолженность свидетельствуют о том, что произошли сбои в работе с поставщиками, заказчиками и клиентами, что требует немедленного принятия мер для предотвращения негативных последствий.

Изменение уровня дебиторской и кредиторской задолженностей приводят также к изменению финансового положения организации в лучшую или худшую сторону, что требует продуманную политику в сфере управления задолженностями с целью улучшения общего состояния предприятия.

Целью данной дипломной работы является рассмотрение того, как организован бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности организации, поставлена задача изучить расчеты с заказчиками, с поставщиками, покупателями, подрядчиками. В связи с поставленной целью можно выделить ряд задач, на которые необходимо ответить в процессе исследования.

Выполнение цели обеспечивается решением следующих задач:

- рассмотреть понятие дебиторской и кредиторской задолженностей в широком и узком смысле;
- рассмотреть нормативно-законодательное регулирование расчетов, а также бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в коммерческом банке;
- определить типичные хозяйственные и финансовые ситуации при расчетах с дебиторами и кредиторами в коммерческом банке;
- проанализировать организацию бухгалтерского учета расчетов, осуществляемых с покупателями и заказчиками, а также поставщиками и подрядчиками на примере коммерческого банка.

Выполнение всех этих задач позволяет всестороннее изучить данную область.

При написании данной дипломной работы было использовано большое количество учебной и научной, а также учебно-методической литературы,

законодательные и правовые акты Российской Федерации, а также научные статьи, издававшиеся в периодических изданиях Российской Федерации.

Основными источниками, которые раскрывают основы учета дебиторской и кредиторской задолженностей коммерческой организации, являются Положения по бухгалтерскому учету, постановления правительства Российской Федерации, а также Министерства Финансов Российской Федерации.

Определение понятий и классификация дебиторской и кредиторской задолженностей хорошо раскрывается в источниках таких авторов, как Кравчук Д. И., Кравчук В. И., Зимовец А.В., Антонова З.Г.

Однако в рамках данной работы рассматривался бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженностей на примере коммерческого банка. Поэтому необходимо было также рассмотреть литературу, отражающие учет непосредственно в банках. Основным законом, регулирующим деятельность коммерческих банков, является Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности», который был изучен в рамках данной работы, также "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Также были использованы различные указания ЦБ РФ и постановления Правительства РФ.

Учебные материалы таких авторов как Л.В.Усатова, М.С.Сероштан, Е.В.Арская, Белоглазова Г.Н., Кровелицкая Л.П., Воробьева И.П., Курсов В.Н., Смирнов Л.Р. позволяют всесторонне изучить бухгалтерский учет в коммерческом банке, рассмотреть основные бухгалтерские операции и проводки.

Другим важным документом, который исследовался в рамках данной работы, является Налоговый кодекс, а именно статья 266, где дается четкие указания того, как формируются резервы по сомнительным долгам на предприятиях разного вида.

Объектом исследования в данной дипломной работе выступала дебиторская и кредиторская задолженность, ее виды и способы их правильного отражения в бухгалтерском учете коммерческого банка.

Основными методами исследования при написании работы выступали те методы, которые необходимо использовать при качественном и объективном анализе бухгалтерского учета, проводимого в отношении дебиторской и кредиторской задолженностей.

Данный вид исследований был проведен с использованием различных способов и методов научного познания. Такой прием, как абстрактно-логический метод позволяет раскрыть теоретические аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженностей на примере коммерческого банка, а также определить основные характеристики процессов и явлений, которые часто происходят в этой сфере.

Такой метод, как классификация позволил объединить некоторые понятия на основе их общности, например, классифицировать задолженности, исходя из сроков их погашения.

Также в разных частях работы использовались такие методы, как анализ и синтез, позволяющие как разложить понятия как составные части, так и составить общее понятие из отдельных частей.

# **1 Теоретические аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженности**

## **1.1 Понятие и состав дебиторской и кредиторской задолженностей**

Ежедневно в мире совершаются тысячи сделок различного рода. Гражданский кодекс Российской Федерации под сделками признает действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей [1].

Для заключения каждой сделки существует своя причина, каждая имеет свои преимущества и недостатки для всех участников. Она классифицируется исходя из разных критериев, например, в зависимости от числа участников различают двухсторонние и многосторонние.

Для экономики главное значение имеют сделки экономического характера, такие как купля-продажа имущества, ценных бумаг, выполнение бизнес-операций и других.

Сделки заключаются на основании договоренности сторон, причем условия могут варьироваться, исходя из интересов того или иного участника.

Часто происходит так, что в процессе взаиморасчетов одна из сторон может выполнить свои обязательства только через определенный промежуток времени. Например, оплатить предоставленные услуги или товары.

Если описывать это явление, используя термины бухгалтерского учета, можно сказать, что в ходе сделок, в которых требуется отсрочка, образуется дебиторская и (или) кредиторская задолженность.

Если рассматривать кредиторскую и дебиторскую задолженности как объекты финансового анализа и бухгалтерского учета, то представляется необходимым раскрыть их функции и содержание.

Правильность и аккуратность отображения дебиторской и кредиторской задолженности имеют важное значение в бухгалтерском учете, потому что величина этих показателей влияет на оценку финансовой устойчивости, а также состояние предприятия в целом, что может как негативно повлиять на

дальнейшее развитие организации, так и привлечь дополнительные ресурсы в виде инвестирования.

Начнем с анализа понятия «дебиторская задолженность».

Словарь экономических терминов так определяет данный термин: дебиторская задолженность – это общая долгов, которая должна быть выплачена предприятию физическими и (или)юридическими лицами в итоге хозяйственных операций между ними [2].

С точки зрения бизнеса, дебиторская задолженность собой требования предприятия по отношению к другим фирмам, предприятиям, а также клиентам на оказание услуг, поставку товаров или получение денежных средств[3].

С точки зрения коммерческого банка, дебиторская задолженность понимается в широком и узком смыслах. В узком смысле слова дебиторская задолженность для коммерческого банка представляет собой то же самое, что и для коммерческого предприятия. Однако в широком смысле слова дебиторскую задолженность для банка можно понимать кредиты, выдаваемые физическим и юридическим лицам, а также другим кредитным учреждениями, потому что кредиты возвращаются с процентами, что и составляет задолженность клиентов банка.

Рассмотрев несколько подходов к понятию «дебиторская задолженность», можно сделать вывод, что дебиторская задолженность возникает при осуществлении хозяйственных операций, где предприятие является кредитором для другого предприятия, то есть дебиторская задолженность представляет собой вид активов, характеризующих:

1. общую сумму средств (долгов), которая должна быть выплачена организации в результате хозяйственных операций с юридическими и физическими лицами;
2. счета к получению, возникающие, если поставка была осуществлена в кредит или оплата в рассрочку [4];
3. для коммерческого банка это также будут кредиты физических и юридических лиц.

Но куда же относится дебиторская задолженность, если рассматривать ресурсы предприятия? Для начала стоит рассмотреть активы коммерческого предприятия.

Под активами предприятия в экономике понимаются ресурсы, которые контролируются предприятием вследствие событий предыдущих периодов, от которых предприятие ожидает экономических выгод в будущем. Будущая экономическая выгода – это потенциал, который войдет в поток денежных средств предприятия косвенно или прямо [5].

Однако в банковской системе существует немного другая классификация, в которой также выделяются активы и пассивы. Но к активам банка относятся кассовые активы, работающие активы, инвестиционные активы, а также капитализированные активы и прочие активы.

Дебиторская задолженность перед поставщиками относится к прочим активам (то есть дебиторская задолженность в узком смысле слова). А если рассматривать дебиторскую задолженность как депозиты в Центральном Банке, как кредиты и депозиты в других банках, то можно отметить, что она представляет собой работающие активы коммерческого банка, которые приносят банку текущие выгоды [6].

Оборотные активы (работающие активы) – это достаточно подвижная часть активов. Дебиторская задолженность далее превращается в денежные средства, когда наступает срок платежа или в случае банка, возвращаются проценты по кредитам (ссудам).

В экономической литературе можно также встретить следующее разделение дебиторской задолженности:

- дебиторская задолженность за работы (услуги или товары), срок оплаты которых еще не наступил;
- дебиторская задолженность за работы (услуги или товары), не оплаченные в сроки, предусмотренные контрактом.

Последняя группа, в свою очередь, подразделяется на следующие подвиды:

- ожидаемая в согласованные сроки;
- сомнительная задолженность, которая возникает в тех случаях, когда предприятие не уверено в ее погашении в течение оговоренного времени;
- безнадежная – долги, в отношении которых сложилась абсолютная уверенность в их непогашении.

Чтобы устранить последствия возможной неуплаты, возникающей в результате образования безнадежной дебиторской задолженности, коммерческое предприятие создает резервы по сомнительным долгам. Величина этих резервов определяется индивидуально для каждого дебитора и зависит от его финансового положения, показателей деятельности. Для коммерческих банков, согласно налоговому законодательству, резерв также может быть создан отношении задолженностей, образованных в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности [7].

Специалистами проводится анализ этих данных и показателей, и выводится оценка вероятности погашения долга в полном или частичном объеме. Точная сумма необходимого резерва определяется после проведения инвентаризации.

Существует еще одна классификация дебиторской задолженности, а именно – классификация по объектам:

- дебиторская задолженность за товары, услуги, работы (включая не оплаченные в установленные договором сроки);
- дебиторская задолженность по расчетам с персоналом (сюда относятся и материально подотчетные лица);
- прочая дебиторская задолженность (например, долги филиалов, дочерних фирм);

- дебиторская задолженность по получаемым векселям
- для коммерческого банка – это также кредиты и ссуды различного рода [8], [9].

Но каким образом организация может определить величину дебиторской задолженности в соответствии с законодательством? ПБУ 9/99 дает четкие инструкции по определению дебиторской задолженности.

Согласно Положению о бухгалтерском учете, дебиторская задолженность должна определяться из цены, которая установлена договором между предприятием и покупателем (заказчиком), что равносильно и для коммерческого банка, если речь идет о задолженности, связанной с расчетами с поставщиками.

Если уровень цены не предусмотрен в договоре и не может быть установлен с помощью условий договора, то для определения величины дебиторской задолженности обычно принимают цену, по которой в подобных обстоятельствах предприятие определяет выручку в отношении такой же продукции (работ, услуг, товаров,) либо когда эта продукция (работ, услуг, товаров,) предоставляется во временное использование (или же во временное владение и пользование) таких же активов.

Если продажа продукции, выполнение работ, оказание услуг осуществляются на условиях коммерческого кредита, который предоставляется в форме отсрочки, либо рассрочки оплаты, тогда выручка в полной сумме дебиторской задолженности должна быть принята к бухгалтерскому учету.

Если дебиторская задолженность образовывается в связи с договорами, где исполнение обязательств осуществляется не денежными средствами, то она принимается исходя из стоимости товаров, полученных или подлежащих получению предприятием.

Стоимость товаров, которые получены или подлежат к получению предприятием, устанавливаются, смотря на цену, по которой в подобных обстоятельствах организация устанавливает стоимость таких же товаров.

Если установление стоимости товаров, которые были получены предприятием, не представляется возможным, то в этом случае величина дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции, которая должна быть передана или подлежит передаче организацией.

Стоимость продукции (товаров), которая была передана или подлежит передаче предприятием, устанавливается из цены, по которой в похожих обстоятельствах предприятие определяет выручку в отношении такой же продукции (товаров).

Если по каким-то обстоятельствам произошло изменение договора по обязательству, то изначальная сумма дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, который должен быть получен предприятием.

Стоимость актива, который подлежит получению предприятием, устанавливается из цены, по которой в похожих обстоятельствах предприятие определяет стоимость таких же активов. Сумма дебиторской задолженности определяется, учитывая все предоставленные предприятию скидки согласно договору.

Любые производители сталкиваются с проблемами, связанными с кредитованием своих покупателей. Основными из них являются:

- отгрузка в кредит, которая была осуществлена без проверки платежеспособности покупателя (происходит по причине отсутствия регламента по порядку предоставления покупателям коммерческого кредита, что ведет, в конечном счете, к появлению безнадежной дебиторской задолженности и дефициту денежных средств);
- отсутствие анализа дебиторской задолженности и оперативного контроля (денежные средства организации оказываются «замороженными» в нарастающем объеме дебиторской задолженности в результате этого);
- отсутствие мероприятий по погашению просроченной задолженности (часто это происходит, когда мероприятия в этой сфере не

регламентированы, а система мотивации направлена на другие виды деятельности).

Если в организации отсутствуют функции управления дебиторской задолженностью, это ведет к снижению оборачиваемости оборотных средств, ухудшению платежеспособности предприятия, финансовым потерям в результате невозврата долгов, к общему ухудшению финансовых показателей организации, что справедливо и для кредитных учреждений в том числе.

Именно поэтому эффективное управление дебиторской задолженностью является важнейшим фактором в деятельности финансовых менеджеров и показателем профессионализма представителей финансовой службы компании [10], [11].

Однако в процессе своей деятельности предприятие часто не имеет достаточное количество собственных средств, и в этом случае оно вынуждено брать кредиты у различных организаций, например, у коммерческого банка или других предприятий. В этом случае у предприятия образуется кредиторская задолженность. Сам коммерческий банк также имеет кредиторскую задолженность, которая в широком смысле слова составляет привлекаемые средства, например, депозиты клиентов банка, физических и юридических лиц.

Рассмотрим понятие «кредиторская задолженность» подробнее. Хотелось бы начать с понятия «долг».

Под долгом понимается экономическая категория, которая отражает отношения разных субъектов в связи возникновения задолженности одной стороны перед другой и ее погашения в определенные оговоренные сроки и в определенной форме согласно договору.

Долговое обязательство выражает сущность категории «долг», является одной из форм проявления экономической категории.

Долговое обязательство представляет собой определенную форму экономической категории «долг», представляющую собой отношения должника и кредитора, базой для которых является движение ресурсов, рассчитанное на прекращение путем исполнения или путем принудительного осуществления

права требования, длящиеся в течение определенного срока. При этом долговые обязательства должны быть правильно оформлены с точки зрения юриспруденции, а также не противоречить гражданскому законодательству.

Долговые обязательства являются особым товаром, что оказывает влияние на их стоимость. По экономическому содержанию долговые обязательства относятся к заемным средствам организации.

Заемные средства – это особые правовые и хозяйственные обязательства предприятия перед третьими лицами. Сумма заемных средств показывает будущие изъятия средств предприятия, связанных с обязательствами, принятыми ранее. В случае коммерческого банка, стоит отметить, что банк привлекает денежные средства с помощью депозитов, а также различных кредитов и займов, которые получает у других банков и ЦБ РФ [12].

В соответствии с ПБУ 15/2008, основная сумма обязательства по получаемому или полученному кредиту (займу) должна отражаться в бухгалтерском учете предприятием, которое занимало средства, как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора кредитного договора (займа) в сумме, оговоренной и указанной в договоре.

Проценты, которые причитаются кредитору (заимодавцу), признаются расходами по полученным кредитам и займам. Также расходами признаются дополнительные расходы по займам, куда относятся:

- средства, которые уплачиваются за консультационные и информационные услуги;
- средства, которые уплачиваются за экспертизу кредитного договора (договора займа);
- иные расходы, которые связанные посредственно с получением кредитов (займов).

Расходы по кредитам и займам в бухгалтерском учете отражаются отдельно от суммы основного долга.

Погашение главной суммы обязательства по кредиту (займу) в бухгалтерском учете рассматриваются предприятием-заемщиком как уменьшение кредиторской задолженности[13].

Таким образом, существует несколько определений дебиторской и кредиторской задолженности, они могут быть классифицированы в соответствии с различными критериями и подходами, существуют различные правила для учета каждого вида задолженностей. Однако они обе оказывает существенное влияние на общее состояние предприятия, в том числе коммерческого банка и могут изменить финансовое состояние организации.

## **1.2 Нормативно-правовая база регулирования дебиторской и кредиторской задолженности**

В Российской Федерации происходит непрерывная работа по усовершенствованию целостности системы методологического и правового регулирования бухгалтерского учета, которая базируется на системе, состоящей из четырех уровней нормативно-правовых актов.

Первый уровень составляют различные указы Президента Российской Федерации, законы, а также постановления Правительства Российской Федерации, которые устанавливают единые правовые и методологические нормы бухгалтерского учета в России.

Нормы, содержащиеся в других федеральных законах и затрагивающие вопросы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, должны соответствовать Федеральному закону «О бухгалтерском учете». Данный закон устанавливает общие правовые постулаты бухгалтерского учета, а также отчетности по бухгалтерскому учету на территории Российской Федерации для всех предприятий (тех, которые являются зарегистрированными юридическими лицами), определяет задачи и сущность бухгалтерского учета, а также различного рода вопросы, касающиеся регулирования бухгалтерского учета.

Однако в отношении коммерческих банков существует другая система регулирования. В Российской Федерации существует закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», согласно которому именно Центральный Банк Российской Федерации устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для коммерческих банков [Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)]. Также важным является Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности», который раскрывает понятия «банк», «кредитная организация», а также понятие «некредитная организация» [14].

Вся деятельность, которую осуществляют коммерческие банки, регулируется ЦБ РФ. Основным документом, который регулирует бухгалтерский учет в коммерческом банке, является "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Это общий документ, который устанавливает основные правила ведения бухгалтерского учета в банках, в нем рассматриваются основные счета и порядок осуществления всех банковских операций. Учет дебиторской и кредиторской задолженностей также регулируется данным положением.

Центральный банк также устанавливает различные положения, указания, приказы, которые регистрируются в Министерстве юстиции Российской Федерации и являются обязательными для исполнения кредитными учреждениями на территории Российской Федерации.

Центральный банк выпускает методические указания, инструкции, рекомендации и иные документы подобного рода, которые основаны на основании установленного плана счетов, который должен быть использован при осуществлении деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений

Также существуют документы по ведению и организации бухгалтерского учета по обязательствам, имуществу и операциям, которые

должны быть обязательными для определенных предприятий. Примером могут являться рабочие документы коммерческих банков, которые используются при осуществлении внутренних операций, а также для внутреннего пользования. Данные документы утверждаются руководителем предприятия в рамках учетной политики, прописанной в учетной политике организации.

В последние годы система нормативного регулирования и ведения бухгалтерского учета в России подверглась значительным изменениям, дополнениям и уточнениям. Поэтому при разработке учетной политики организации должны исходить требований основных нормативных документов.

Те рабочие документы, которые формируют систему внутреннего регламентирования в организации, правила ведения налогового и бухгалтерского учета на уровне данной конкретной организации, и являются обязательными для этой организации, составляют организационный уровень регулирования. К таким документам относят, например, рабочий план счетов, приказы и распоряжения руководства, различные графики и другие документы [15].

Исходя из всего вышеперечисленного, стоит отметить, что дебиторская и кредиторская задолженности регулируются законодательными документами на четырех уровнях, но в большей степени с помощью постановлений Минфина Российской Федерации. В целом это дает понять, что учет дебиторской и кредиторской задолженностей подчинен строгим правилам, невыполнение которых влечет серьезные проблемы для предприятия.

### **1.3 Учет погашения дебиторской и кредиторской задолженности. Формирование резерва по сомнительной задолженности**

Каждая из сторон, участвующая в хозяйственной операции, отражает расчеты с дебиторами (либо с кредиторами) в ее бухгалтерской и финансовой отчетности в суммах, которые вытекают из бухгалтерских записей, которые каждая сторона признает правильной. При учете кредитов и займов во

внимание также принимаются проценты, причитающиеся на конец отчетного периода.

Те суммы, которые отражаются в бухгалтерской отчетности (по расчетам с бюджетом, расчетам с банками) обязаны быть согласованы с соответствующими предприятиями и должны быть тождественны.

Различные пени, неустойки и штрафы, которые были признаны должниками (или по которым получены решения суда о взыскании), должны относиться на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов (либо уменьшение расходов) у некоммерческой организации и до их получения (уплаты) должны отражаться в бухгалтерском балансе получателя и плательщика соответственно по статьям дебиторов или кредиторов [16].

Предприятие, в том числе коммерческий банк, может списать дебиторскую задолженность со своего баланса либо после того, как должник выплатит всю сумму, либо в тот момент, когда задолженность будет признана безнадежной. Долги можно признать нереальными к взысканию, если по закону обязательство дебитора прекращено из-за того, что его невозможно выполнить. Например, если компания – должник обанкротилась [7]. Для налогоплательщиков-банков сомнительным долгом признается в том числе задолженность по уплате процентов, образовавшаяся после 1 января 2015 года, по долговым обязательствам любого вида, когда эта задолженность не была погашена в сроки, которые установлены договором, вне зависимости от наличия залога, поручительства или банковской гарантии.

Еще одна возможная причина – у долга истек срок исковой давности. Он составляет три года. Однако важно правильно выбрать момент, с которого нужно отсчитывать трехлетний срок, потому что срок исковой давности может прерываться. Это произойдет, если кредитор предъявит иск или должник признает долг.

Таким образом, срок исковой давности прерывается в день, когда суд принял заявление от истца или же в момент, когда дебитор признал долг, а также прислал письмо или акт сверки.

Однако после того, как исковой срок прервался, считать его нужно заново. Время до перерыва в новый срок давности засчитывать не нужно. Это указано в статье 203 ГК РФ. Но существует определенное ограничение: срок исковой давности не может превышать десяти лет со дня нарушения права. Даже если срок по каким-то причинам прерывался.

Стоит отметить, что срок исковой давности может прерываться, даже если контрагент частично погасил задолженность, но акт сверки подписывать отказывается. Законодательством не установлен перечень действий должника, которые дают основания для прерывания срока давности

Подытожив все вышеперечисленное, можно сказать, что срок исковой давности прервется, если должник:

- частично погасил долг;
- подписал акт сверки задолженности;
- написал заявление о зачете взаимных требований;
- попросил отсрочку;
- заплатил проценты за просрочку платежа;
- если были внесены изменения условия договора (из этих условий должно следовать, что дебитор признал долг) [17].

В том случае, если срок дебиторской задолженности истек, которой срок нереальные для взыскания долги, должны быть списаны по каждому отдельному обязательству, основываясь той информацией и данными, которые были получены в ходе проведенной инвентаризации, а также распоряжения, письменного обоснования и приказа руководителя предприятия, и должны относиться на счета средств резервов по сомнительным долгам или же на счета средств по финансовым результатам (речь идет о коммерческом предприятии). Однако отдельно должно быть обозначено, что это происходит,

если в период, который предшествовал отчетному периоду, суммы таких не были зарезервированы.

Необходимо сказать, что коммерческие банки не формируют резервы по сомнительным долгам в отношении просроченной дебиторской задолженности в виде штрафов, пеней и неустоек. Это подтверждается Письмами Минфина Российской Федерации [18].

В соответствии со ст. 317 НК РФ, когда происходит определение размера внереализационных доходов, которые образуются в форме пеней, штрафов и других санкций, которые возникают в связи с нарушением обязательств, возникших при заключении договора, а также сумм возмещения убытков, в том числе ущерба, налогоплательщики, которые определяют доходы, используя метод начисления, должны отражать суммы, которые причитаются им, в соответствии с условиями договора.

Когда условия договора не устанавливают сумму штрафов и возмещение убытков, налогоплательщик-получатель не имеет обязанности для внереализационных доходов по этому виду доходов. Если долг взыскивается в судебном порядке, то налогоплательщик получает обязательство по начислению внереализационного на основании решения суда, которое вступило в силу [19].

Когда долг списывается в убыток из-за неплатежеспособности должника, это не обозначает аннулирование задолженности. Долг должен быть отражен пять лет с момента списания за бухгалтерским балансом (это происходит для того, чтобы была возможность для наблюдения и возможности ее взыскания, если имущественное положение должника изменится).

Суммы кредиторской и также депонентской задолженности, в отношении которых истек срок исковой давности, должны списываться по каждому обязательству, основываясь на информации об инвентаризации, письменного обоснования и приказа (или же распоряжения) руководителя предприятия.

Теперь необходимо поговорить о том, как предприятию обезопасить себя от невыполнения обязательств другими организациями. Обычно для этой цели создаются определенные резервы.

Когда задолженность признается сомнительной, предприятие может создать резервы по сомнительным долгам.

Однако существует несколько видов дебиторской задолженности, по своей сути похожих на сомнительную задолженность. Рассмотрим основные из них.

Просроченной задолженностью признается дебиторская задолженность, которая не была погашенная в сроки, установленные договорами или судебными актами или иными документами.

Безнадежной считается дебиторская задолженность, срок исковой давности по которой истек, в том числе также задолженность, обязательство по которой прекращается из-за того, что невозможно его исполнить на основании акта органа государственной власти или ликвидации предприятия.

Под реструктуризированной задолженностью понимается задолженность, по которой дебитору предоставлена рассрочка или отсрочка погашения задолженности, в том числе в рамках соглашения о реструктуризации задолженности, либо мирового соглашения, которое было утверждено судом и вступило в законную силу.

Одним из распространенных видов является сомнительная задолженность, то есть это непогашенная дебиторская задолженность или такая задолженность, которая не будет погашена в установленные договором сроки с высокой степенью вероятности, также эта задолженность не обеспечена никакими гарантиями, другими словами, это долг не реальный для взыскания. Создавать резерв по ним могут только те предприятия, которые ведут бухгалтерский учет методом начисления. Если коммерческий банк ведет учет таким методом, то он может создавать резерв.

Для налогоплательщиков-банков сомнительной не признается задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ не

предусматривается формирование резервов на возможные потери по ссудам [20].

Банки могут создавать резерв по сомнительным долгам, если речь идет о задолженностях, которые образуются из-за невыплаты процентов по долговым обязательствам, в том числе касательно иных задолженностей, исключая ссудную и приравненную к ссудной задолженность.

Для банков особенно актуальным является вопрос формирования резервов по сомнительным долгам в отношении процентов, начисленных по кредитным договорам, которые в полном объеме увеличивают базу по налогу на прибыль, но при этом в бухгалтерском учете признаются доходом только при наличии определенности в получении такого дохода.

Резерв включается в налоговые расходы, соответственно, предприятиям выгодно использовать это право и сформировать резерв по сомнительным долгам для целей налогового учета.

Когда формируется резерв сомнительных долгов, то нужно иметь в виду, что его учет в налоговом и бухгалтерском учете отличаются. Можно выделить следующие основные различия:

- по праву создания. Создание резерва в бухгалтерском учете – это обязанность предприятия. В налоговом же учете создание такого резерва – это право, в случае если организация применяет метод начисления;
- по предмету задолженности. Резервы в бухгалтерском учете могут создаваться в отношении той дебиторской задолженности, которая признается организацией сомнительной. Резервы в налоговом учете могут создавать лишь по задолженности покупателей и заказчиков за работы, услуги и продукцию;
- по сроку возникновения задолженности. Если рассматривать бухгалтерский учет, то исходя из его положений, сомнительной можно признать задолженность, срок погашения которой уже наступил, а

также задолженность, срок погашения которой еще не наступил. В налоговом учете к сомнительной задолженности относится задолженность, которая не погашена в сроки, предусмотренные договором.

Рассмотрим правила формирования резерва для бухгалтерского и налогового учета в таблице 1.

Таблица 1 – Правила формирования резерва для целей бухгалтерского и налогового учетов:

| <b>Правила для целей бухгалтерского учета</b>                                                                                                                                         | <b>Правила для целей налогового учета</b>                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Резервы создаются обязательно, в случае присутствия сомнительной дебиторской задолженности                                                                                            | Создание резерва зависит от решения бухгалтера                                                  |
| Отчисления в резерв относятся к прочим расходам коммерческой организации.                                                                                                             | Сумма, отчисляющаяся в резерв, у компании учитывается как внереализационные расходы             |
| Любая дебиторская задолженность признается сомнительной, не погашенная в установленные договором сроки, (или же будет просрочена с высокой вероятностью), и не обеспеченная гарантией | Резерв может создаваться только по задолженности, связанной с реализацией работ, товаров, услуг |
| Сумма резервов бухгалтер определяет сам по каждому долгу. Он исходит из финансового положения контрагента и рисков неплатежа                                                          | Размер процентов отчислений в резервы устанавливаются Налоговым Кодексом Российской Федерации   |
| Сумма резервов не ограничена                                                                                                                                                          | Сумма резерва не может быть больше 10% от выручки                                               |

Величина резервов в бухгалтерском учете должна определяться независимо по каждому из сомнительных долгов, исходя из платежеспособности должника, а также вероятности погашения долга.

Выбранный способ и методику расчета резерва по сомнительным долгам необходимо записать в учетной политике для целей бухгалтерского учета. Например, если выбран способ экспертной оценки, то в учетной политике нужно прописать конкретные критерии, на которых основывается оценка. Если выбран способ расчета резерва в зависимости от периода просрочки каждого сомнительного долга, то в учетной политике нужно установить

соответствующие процентные значения отчислений в резерв (могут быть отличаться от установленных в налоговом учете).

При формировании резерва по сомнительным долгам должны быть соблюдены следующие условия:

1. резерв создается по расчетам с другими организациями и гражданами за услуги, продукцию и товары. В резерв не включаются суммы авансов, перечисленных поставщикам. Таким образом, резерв создается только под задолженность покупателей (заказчиков);
2. резерв создается только на основе произошедшей инвентаризации дебиторской задолженности организации и ее результатов;
3. сумма резервов должна определяться самостоятельно по каждому сомнительному долгу в связи со способностью платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга частично или полностью.

После создания резерва организация должна постоянно отслеживать движение тех долгов, для которых был создан резерв, так как бухгалтерские записи оформляются по каждому дебитору (аналитический учет).

Стоит отметить, что законодательство в сфере бухгалтерского учета не предусматривает ограничений ни по величине создаваемого резерва, ни по сроку возникновения сомнительного долга. При этом действующее бухгалтерское законодательство не препятствует использовать способ признания дебиторской задолженности безнадежной, установленный ст. 266 НК РФ, и для целей бухгалтерского учета.

Поэтому если порядок формирования резервов в налоговом и бухгалтерском учете различается, то:

- по расхождениям, возникшим из-за разного определения сроков для резервирования, (т.е. в бухучете сумма резерва создается, например, в размере 100 % по непогашенной задолженности по истечении 45

дней), в бухучете будут возникать вычитаемые временные разницы, которые приводят к образованию отложенного налогового (ОНА);

- по расхождениям, возникшим в тот момент, когда расчетная величина отчислений в резерв в бухгалтерском учете превышает 10% суммы выручки от реализации, у организации образуются постоянные разницы.

В дальнейшем созданный резерв может быть:

- восстановлен при погашении задолженности;
- восстановлен в связи с отсутствием оплаты со стороны покупателя по итогам года, следующего за годом создания резерва, при этом сумма восстановленного резерва включается в состав прочих доходов на счет 91 «Прочие доходы и расходы»;
- использован, то есть за счет резерва будет списана безнадежная дебиторская задолженность.

В том случае, если до конца года, который следует за годом создания резерва, его величина не будет израсходована полностью, то остаток резерва подлежит включению в финансовые результаты отчетного года, то есть, если задолженность будет оставаться сомнительной, например, на конец 2015, то неиспользованный остаток резерва должен быть отнесен на счет 91 субсчет «Прочие доходы». Требования ПБУ № 34н определяют, что сумма сомнительной задолженности должна быть снова учтена перед составлением годовой отчетности при формировании резерва на конец 2015 года.

Возможно сделать только корректировку резерва по итогам года, что значит увеличить или уменьшить сумму резерва, а не списывать полностью сумму неиспользованного резерва с последующим восстановлением. Это позволит избежать дополнительных записей по счету 91 и не завышать показателей, которые отражаются также в отчете о финансовых результатах в том числе.

Рассмотрим формирование резерва в налоговом учете. Как было отмечено ранее, сомнительным долгом для формирования резервов в налоговом учете признается долг перед налогоплательщиком, который возник в случае реализации работ, товаров, услуг, когда эта задолженность не была погашена в сроки, установленные договором сроки и не обеспеченная залогом (в том числе банковской гарантией или поручительством).

Налогоплательщики, уплачивающие авансовые платежи исходя из фактической прибыли, выполняют расчет резервов на конец каждого месяца, остальные налогоплательщики – на конец 1, 2, 3 квартала и на конец года. Суммы отчислений в резервы включаются в состав внереализационных расходов.

Размер отчислений в резерв определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от периода просрочки: если срок возникновения сомнительного долга составляет более 90 календарных дней, то в резерв отчисляется 100% от суммы сомнительного долга. Если от 45 до 90 дней, то 50%, а если срок составляет менее 45 календарных дней, то 0%.

Следует помнить, что в налоговом учете есть ограничение максимальной суммы резерва – она не может быть больше 10% выручки того периода, за который создается резерв. Но предприятие может установить меньший предельный размер отчислений в резерв.

При списании задолженности в связи с истечением срока исковой давности для целей налогового учета обязано производиться в том отчетном периоде, когда истек указанный срок.

Таким образом, своевременное проведение инвентаризации задолженности составляет интерес самой организации, если она не хочет изменять сданные налоговые декларации, а также чтобы данные о списании задолженности и в налоговом, и в бухгалтерском учете совпадали.

Резерв необходимо формировать так, чтобы размер задолженности мог быть отнесен к таковой, исходя из условий Налогового Кодекса Российской

Федерации. Поэтому необходимо выявить долги, которые отвечают одновременно следующим условиям:

- связаны с реализацией товаров, работ, услуг;
- не погашены в срок, установленный договором;
- не обеспечены залогом, поручительством или банковской гарантией.

Далее определяется сумма резерва, создаваемого в следующем отчетном (либо налоговом) периоде (показатель выручки определяют без учета НДС).

Затем необходимо определить предельную сумму отчислений в резерв (ПСО). Воспользуемся формулой:

$$\text{ПСО} = В \times 10\%, \quad (1)$$

где В – сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), полученная по итогам отчетного (налогового) периода, руб.

Возможно создать резерв и в меньшем размере, чем 10% выручки отчетного (налогового) периода, что следует указать в учетной политике для целей налогообложения. Далее следует скорректировать резерв с учетом остатка за прошлый период. Если  $\text{PCO} > \text{или} = \text{ПСО}$ , в резерв включается сумма отчислений, соответствующая ПСО. Если  $\text{PCO} < \text{ПСО}$ , то в резерв включается сумма отчислений, соответствующая PCO.

Эта сумма отчислений включается в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.

Таким образом, пользователи бухгалтерской отчетности видят действительную величину дебиторской задолженности с учетом рассчитанного резерва и могут корректно оценить финансовое состояние организации [21].

Однако чтобы подтвердить дебиторскую задолженность, у компании также должны быть соответствующие документы первичной отчетности, отраженные в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Как было отмечено ранее, суммы резервов определяются самостоятельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Такая возможность обеспечивается проведением инвентаризации расчетов перед составлением годового отчета. Инвентаризацию необходимо проводить на основании приказа. Помимо этого руководитель издает приказ на списание дебиторской задолженности. Основание для его оформления—это акт инвентаризации и бухгалтерская справка.

Основные требования к инвентаризации резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете определены в пункте 3.54 Методических указаний о проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Мониторинг дебиторской задолженности по каждому долгу на предмет создания или использования резерва по сомнительным долгам необходимо производить постоянно. Проводится он обязательно на дату составления бухгалтерской отчетности.

В течение пяти лет после списания безнадежной дебиторской задолженности необходимо следить за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения должника.

По мере истечения сроков исковой давности или же по решению арбитражного суда или других судебных органов о признании покупателя неплатежеспособным, или если в иске отказано, осуществляется списание.

Сумму выявленной дебиторской задолженности необходимо отразить в акте. Оформить его необходимо по форме № ИНВ-17.

При образовании резерва делается проводка: Дебет 91/2 Кредит 63. При использовании резерва: Дебет 63 Кредит 62, 76.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, данный резерв не был полностью использован, то, когда будет составляться бухгалтерский баланс на конец отчетного года,

неизрасходованные суммы будут переноситься на следующий период либо присоединяются к финансовым результатам: Дебет 63 Кредит 91/1.

Списание дебиторской задолженности не означает ее аннулирование. Списанная сумма отражается пять лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Аналитический учет по счету 007 ведется по каждому контрагенту, чья задолженность списана в убыток, и каждому списанному в убыток долгу. Это оформляется проводкой: дебет 007 – отражена списанная дебиторская задолженность [16], [22], [23].

Что же касается погашения кредиторской задолженности, то здесь возможно сказать, что кредиторская задолженность также подлежит списанию. И срок исковой давности, как и в случае с дебиторской задолженностью установлен в три года (хотя не исключаются и особые сроки исковой давности).

Срок исковой давности исчисляется с окончания сроков исполнения обязательств, в тех случаях, когда он определен, или же с того времени, когда у кредитора возникают права предъявлять требования об исполнении обязательств.

По истечении сроков исковой давности, кредиторская задолженность должна списываться на финансовые результаты и оформляться приведенными далее бухгалтерскими проводками: Дебет счета 76 (60), Кредит счета 91.

Под списанием кредиторской задолженности понимаются операции по признанию дохода с одновременным исключением из учета числящейся непогашенной (не оплаченной кредитору), достоверно определенной суммы кредиторской задолженности.

Так как речь идет о признании дохода, то правильность отражения этой операции как в бухгалтерском, так и в налоговом учете предприятия может быть обеспечена, если совокупно выполняются такие условия:

- верно определена дата признания дохода;
- правильно определена сумма признанного дохода;

- обеспечено документальное подтверждение осуществленной операции по признанию дохода.

Погашение кредиторской задолженности, начисленных обязательств не считается финансовой деятельностью, а рассматривается как текущая деятельность.

Для погашения кредиторской задолженности, авансовых и рекламационных платежей, оплаты задолженности по открытым счетам, для расчетов по неторговым и другим операциям применяются банковские переводы: поручения плательщика – перевододателя банку на перевод денежных средств в пользу другого лица через банки-корреспонденты.

График погашения кредиторской задолженности составляется в соответствии с условиями конкретных кредитных договоров с учетом установленных сроков погашения.

Разработка графика погашения кредиторской задолженности (графика предстоящих платежей предприятия), его анализ и постоянный контроль выполнения имеют особое значение для успешной реализации плана финансового оздоровления. Задержка текущих платежей предприятием на срок, превышающий 3 месяца, увеличивает риски, связанные с обращением кредиторов в арбитражный суд и возбуждением дела о несостоятельности (банкротстве) предприятия.

Погашение кредиторской задолженности может происходить либо с расчетного счета, либо из кассы. Соответственно проводка по погашению кредиторской задолженности выглядит следующим образом: дебет счета 76, кредит счета 50 (51) [5],[24].

Таким образом, погашение дебиторской и кредиторской задолженностей должно осуществляться, исходя из установленных правил. Погашение задолженностей занимает важную часть деятельности предприятия, поэтому необходимо рационально распределять ресурсы и создавать резервы, в частности, резервы по сомнительным долгам.

Следует при этом помнить, что резервы для целей налогового и бухгалтерского учета различаются, поэтому правильное формирование резерва занимает важную часть аналитической работы бухгалтера любого предприятия, в том числе коммерческого банка, и может существенно снизить риски, связанные с безнадежными задолженностями.

## **2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ПАО "Связь-банк"**

### **2.1 Организация учета обязательств на предприятии ПАО "Связь-банк"**

Вне зависимости от формы, каждое предприятие сталкивается в своей деятельности с обязательствами и (или) долгами, причем предприятие может выступать как в роли заемщика, так и кредитора.

Под обязательством обычно понимается задолженность организации, которая существует на отчетную дату, которая становится следствием произошедших актов хозяйственной деятельности. Расчет по этой задолженности обычно приводят к уменьшению активов из организации. Часто обязательства возникают из-за действия условий контракта или же какой-либо другой правовой нормы (также это возможно в связи с определенными обычаями делового оборота).

Уменьшение задолженности обычно предполагает отток активов в виде выплат денежных средств, как и в той же мере передачи других активов (оказания услуг). Уменьшение задолженности также возможно и в виде замены одних типов обязательств другими, а также реструктуризации долга или превращения обязательств в капитал и других вариаций изменения формы задолженностей.

Обязательства предприятий могут классифицироваться по различным признакам, например, по срокам погашения, субъектам и т.д. Если рассматривать классификацию обязательств по субъектам, то обычно выделяются обязательства перед третьими лицами, а также перед собственниками организации. Обязательства перед собственниками рассматриваются как понятие «собственный капитал».

Стоит отметить, что обязательства перед третьими лицами представляют собой задолженность по различным видам кредиторской задолженности, а также по разнообразным кредитам и займам и прочие обязательства. В целом, обязательства перед третьими лицами образуют заемный капитал предприятия.

Обычно разделение обязательств на заемный и собственный капитал имеет важное практическое значение, так как различается срочность погашения этих обязательств. Обязательства, которые составляют собственный капитал, за время существования организации не подлежат погашению, обязательства, которые составляют заемный капитал организации, должны быть погашены в установленный срок.

Обязательства перед третьими лицами делятся в зависимости от срочности погашения на долгосрочные (срок погашения составляет больше года), краткосрочные (срок погашения составляет менее одного года).

Существует также разделение на оцениваемые и точные обязательства. Суммы погашений известны заранее по точным обязательствам. Обычно ее составляют задолженности по кредитам других коммерческих банков, а также по акцептованным счетам поставщиков; по оцениваемым же обязательствам сумма погашения не может быть известна заранее – она определяется с учетом реально сложившихся условий [25].

В рамках данной работы исследование проводится на примере предприятия «Межрегиональный коммерческий банк развития и информатики (публичное акционерное общество)» или сокращенно ПАО АКБ «Связь-банк», которое представляет собой коммерческий банк, зарегистрированный в Банке России 24 февраля 1992 года, регистрационный №1470, генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1470.

Связь-Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением. Головной офис Банка расположен в Москве. Региональная сеть Связь-Банка насчитывает более 100 точек продаж в 53 регионах РФ.

Главным акционером Связь-Банка является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», которому принадлежит 99,6504% акций ПАО «Связь-банк».

Главным направлением деятельности Связь-Банка как коммерческого банка является обслуживание клиентов, в том числе юридических и физических лиц, организация долгового финансирования, международный бизнес: работа

на международных финансовых рынках, торговое и структурное финансирование, внешние заимствования.

Банк активно сотрудничает с предприятиями, которые составляют крупный, средний и малый сегмент бизнеса, осуществляющими свою деятельность во всех сегментах российской экономики, в том числе эффективно сотрудничает с организациями отрасли связи, например, с ФГУП «Почта России», также с предприятиями энергетической отрасли, в тоже время эффективно развивает обслуживание физических лиц.

Приоритетными задачами ПАО «Связь-банка» являются кредитование реального сектора экономики, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса. Связь-Банк ставит перед собой масштабные задачи по завоеванию значимых позиций на рынке, развивая розничные операции, в том числе, привлечение средств во вклады, ипотечное и потребительское кредитование и повышение доступности банковских услуг для всех слоев населения.

Связь-Банк постоянно работает на рынке капитала и является участником торгов ПАО Московская Биржа, ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа». Банк плодотворно взаимодействует с крупнейшими российскими и западными инвестиционными банками.

Основными направлениями деятельности ПАО «Связь-банк» являются кредитование и банковское обслуживание юридических и физических лиц, инвестиционный бизнес, а также международные валютно-финансовые операции.

Коммерческий банк также имеет свои обязательства, которые могут составить главную часть ресурсов банка или кредитного предприятия. К обязательствам обычно относят депозиты, а также другие источники ресурсов, которые являются недепозитными.

Под депозитами признаются деньги, которые физические и юридические лица (клиенты) заносят в коммерческий банк на счета и затем распоряжаются, исходя из условий банковского законодательством и режимом счета. Депозиты

являются главным видом ресурсов, привлекаемых коммерческим банком. Именно с помощью депозитов раскрываются сущность деятельности коммерческого банка в качестве посредника между организациями в сфере приобретения ресурсов на свободном рынке кредитных средств.

В соответствии с банковским законодательством, если коммерческие банки привлекают депозитные ресурсы, они обязаны делать отчисления в фонд обязательных резервов в центральном банке. Общая сумма отчислений устанавливается Центральным банком Российской Федерации. Под недепозитными источниками ресурсов понимаются средства, получаемые банком в виде кредитов от Центрального банка РФ или других коммерческих банков, а также через продажу собственных долговых обязательств на рынке денег.

Таким образом, депозитные и недепозитные операции одновременно являются источниками средств и составляют обязательства банка, потому что эти ресурсы составляют долг и должны быть возвращены через определенный срок.

Проанализировав структуру всех обязательств коммерческого банка, которую можно увидеть в публикациях бухгалтерской отчетности любого коммерческого банка, можно сказать, определить следующие виды:

- денежные средства кредитных предприятий;
- кредиты Центрального банка РФ;
- обязательства по уплате процентов;
- выпущенные долговые обязательства;
- прочие обязательства;
- средства клиентов (некредитных организаций), в том числе вклады физических лиц;
- резервы на случай возможных потерь по условным обязательствам кредитного характера, операциям с резидентами офшорных зон и пр.

Структура обязательств ПАО «Связь-банк» представлена в таблице 2.

Таблица 2 – структура обязательств ПАО «Связь-банк» на «01» января 2016 года, тыс.руб [26]:

| Номер строки   | Наименование статьи                                                                                                                          | Данные на отчетную дату | Даты на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Пассивы</b> |                                                                                                                                              |                         |                                                     |
| 13             | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 16300000                | 50 623 407                                          |
| 14             | Средства кредитных организаций                                                                                                               | 52985668                | 42 184 398                                          |
| 15             | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                    | 243976599               | 227 183 558                                         |
| 15.1           | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей                                                                           | 45855382                | 38 393 786                                          |
| 16             | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                     | 0                       | 211 536                                             |
| 17             | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 25596947                | 22 342 024                                          |
| 18             | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                  | 0                       | 0                                                   |
| 19             | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 0                       | 0                                                   |
| 20             | Прочие обязательства                                                                                                                         | 6508251                 | 3 252 851                                           |
| 21             | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 627633                  | 43 321                                              |
| 22             | Всего обязательств                                                                                                                           | 345995098               | 345 841 095                                         |

Исследуя таблицу 3, можно сделать следующие выводы: в целом, сумма обязательств на 1 января 2016 года увеличилась по сравнению с данными на 1

января 2015 года. Однако сумма средств Центрального Банка РФ значительно снизилась на 34323407 тыс.руб.

Те кредиты, которые получают кредитные организации от Центрального банка РФ, обычно являются не дешевыми. Эти кредиты могут быть источниками ресурсов коммерческого банка в очень ограниченном размере и только в краткосрочном периоде.

Главной причиной заимствования средств у Центрального банка является требование международных стандартов в сфере доначисления резервов по различным видам активов коммерческих банков для усиления их устойчивости, а также с изменениями в объемах депозитов.

У банков не остается другого выбора, как прибегать к краткосрочным заимствованиям для того, чтобы обеспечить временно возникшие потребности в деньгах, чтобы покрыть обязательства банков в том случае, если имеется недостаток средств на корреспондентских счетах.

Такую же функцию могут выполнять и средства кредитных предприятий (средства других банков). Эти средства можно получить, когда происходит купля-продажа ресурса на межбанковском рынке и как форма привлечения средств от других коммерческих банков, которые основаны на договорных отношениях по корреспондентским счетам банков-резидентов и банков-нерезидентов.

Стоит отметить, что межбанковский рынок представляет собой ту часть рынка ссудных капиталов, в котором временно свободные денежные средства кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками в виде межбанковских депозитов на определенные сроки.

Такие кредиты удобны немедленным поступлением денег для банка-заемщика. Чтобы поддержать оперативную ликвидность, банки ежедневно могут обращаться к межбанковскому рынку [27].

По категориям клиентов, вкладывающих денежные средства в банк, различают депозиты юридических (предприятий, организаций, других банков) и физических лиц.

Необходимо сказать, что наибольшую долю в структуре обязательств занимают средства клиентов банков (некредитных организаций): остатки на расчетных счетах клиентов, депозиты юридических лиц, а также вклады населения.

Можно рассматривать ресурсы на расчетных и других счетах клиентов можно рассматривать как главные кредитные ресурсы банка. Про мере увеличения доли в ресурсной базе уменьшаются процентные расходы банка, одновременно характерно ослабление его ликвидности. Банку необходимо обеспечение на оптимальном уровне(по некоторым оценкам он должен составлять около тридцати процентов от ресурсной базы).

Вклады физических лиц, а также депозиты юридических лиц, возможно классифицировать по различным критериям, в том числе:

- по экономическому содержанию выделяют срочные депозиты (с их разновидностью депозитным сертификатом), депозиты до востребования, а также сберегательные вклады населения;
- по сроку хранения денежных средств на счетах банка (т.е. депозиты со сроком хранения): до трех месяцев, от трех до шести месяцев, от шести до девяти месяцев, от девяти до одного года; свыше одного года;
- по характеру и принадлежности средств, хранящихся на счетах: средства на расчетных, текущих, бюджетных счетах предприятия, организаций разных форм собственности;
- по целевому экономическому назначению выделяют собственные средства предприятий, предназначенные для инвестиционных целей, средства предприятий и организаций в расчетах, средства местных бюджетов и др.

Банк России постановляет учитывать депозиты на счете № 319 «Депозиты в Банке России». Назначением счета является учет депозитов, размещенных в Банке России, в соответствии с тем порядком, который предусмотрен договором кредитной организации и Банка России. На счетах

второго порядка депозиты, размещенные в Банке России, учитываются по срокам, счет является активным.

По дебету счета обычно отражаются депозиты кредитной организации, которые размещены в Банке России. Этот счет корреспондирует с соответствующими счетами в предусмотренном договором порядке. По кредиту счета отражаются суммы, которые были перечислены Банком России кредитным организациям, отражение происходит в корреспонденции с соответствующими счетами в порядке, предусмотренном договором.

По каждому депозиту ведется аналитический учет по лицевым счетам. Для этого используются следующие счета: № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» № 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам» № 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях» № 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах».

Данные счета предназначены для бухгалтерского учета, осуществляемому по получателю средств, предоставляемых на договорных основах кредитов, в том числе размещенных депозитов и прочих средств. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства учитываются по срокам на счетах второго порядка.

Если средства размещаются с условием «до востребования», тогда для учета предусматриваются отдельные счета второго порядка. Кредиты, которые предоставляются при недостатке средств на корреспондентских счетах или так называемый «овердрафт» отражаются на отдельном счете.

Кредиты предоставляются в порядке, предусмотренные положением о ведении бухгалтерского учета в банках, данные счета являются активными. На отдельных счетах второго порядка учитываются созданные резервы на возможные потери по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, эти счета являются пассивными.

Если рассматривать дебет этих счетов, то можно сказать, что по нему могут отражаться выданные, отсроченные кредиты, а также размещаемые

депозиты и другие средства, корреспондирующие с корреспондентскими счетами, включая счета учета по просроченным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам и также сумма начисленных процентов, корреспондирующая со счетом учета требования в получении процентов.

Если рассматривать кредит этих счетов, то можно сказать, что по нему могут отражаться сумма погашенных кредитов, возвращенных депозитов и других размещенных средств, корреспондирующих с корреспондентскими счетами, в том числе с другими счетами, и сумма неполученных кредитов, депозитных и других размещаемых средств, которые отнесены на счета учета просроченных задолженностей по предоставляемым межбанковским кредитам, депозитам и другим размещаемым средствам в установленных случаях.

На счетах учета депозитов, прочих размещенных средств «до востребования», а также кредитов, должна быть учтена текущая задолженность по договору на предоставление средств на условиях «до востребования» либо «до наступления условия ». Если средства от клиента-заемщика не поступают в день востребования или на дату условия, то задолженность должна подлежать переносу на счета учета просроченных задолженностей по предоставляемым депозитам, межбанковским кредитам и прочим размещенным средствам в конце операционного дня.

Возможна ситуация, когда возврат средств должен быть произведен в течение определенного времени, но после востребования или наступления условия, то в день предъявления к востребованию или наступления условия задолженность должна быть перенесена на балансовые счета по сроку, который остается до погашения.

В случае, когда условия договора на предоставление не оговаривает время возврата конкретных выданных сумм, а предоставление средств осуществляется при условии соблюдения организацией-заемщиком лимита задолженности, в этом случае учет задолженности по этим договорам должен вестись в порядке, который установлен для договоров «до наступления

условия». В этом случае дата наступления условия – это день, в который исчерпывается лимит задолженности.

Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счете по учету неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору.

Счет № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам». Назначение счета – учет просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам с выделением счетов второго порядка по заемщикам – кредитным организациям и банкам-нерезидентам. Счета активные.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам осуществляется на счете № 32403 «Резервы на возможные потери». По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счетами по учету кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям и банкам-нерезидентам. По кредиту счетов отражаются: суммы погашенной просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в корреспонденции с корреспондентскими счетами; суммы списанной просроченной задолженности.

Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России. Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и договору.

Счет № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» Назначение счета – учет просроченных процентов по предоставленным

межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках- нерезидентах. Счета активные.

По дебету счетов зачисляются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов. По кредиту счетов отражаются: суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами; суммы списанных просроченных процентов.

Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору. Счет № 329 «Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России» Назначение счета – учет средств, полученных от Банка России, и средств, размещенных в Банке России в соответствии с условиями и порядком, которые предусмотрены договором (сделкой).

Счет № 32901 пассивный, счет № 32902 активный. По кредиту счета № 32901 отражаются суммы средств, полученных от Банка России, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счета № 32901 отражены суммы средств, которые возвращаются в соответствии со сделкой или договором, этот счет корреспондирует с корреспондентскими счетами, а также суммы средств, не погашенных в срок, в корреспонденции со счетом по учету просроченной задолженности по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России.

По дебету счета № 32902 отражаются средства, которые размещаются кредитными организациями в Банке России, корреспондирующие с корреспондентскими счетами. В кредите счета № 32902 обычно отражены суммы, которые перечисляются Банком России кредитным организациям, эти

счета записываются в корреспонденции с корреспондентскими счетами. Аналитический учет ведется по договорам (сделкам)[28].

Депозиты классифицируются по видам вкладчиков, по условиям внесения, по срокам, по условиям изъятия средств, по процентам, по предоставляемым льготам и др.

Одной из основных частей обязательств коммерческих банков являются средства от продажи собственных долговых обязательств, которые отражают депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, собственные векселя, размещенные на рынке. Различаются по видам, срокам, корпоративным клиентам и другим критериям. На денежном рынке в основном являются нестабильными, а также не играют большой роли в ресурсных базах банков.

Обязательства, возникающие в связи с уплатой процентов включают в себя те средства, которые связаны с расходами по возмещению средств клиентов вследствие их привлечения на соответствующие счета в виде уплаты процентов. Их величина в значительной мере зависит от политики банка по увеличению базы ресурсов. Эта политика может увеличиваться в результате большего охвата клиентов.

К прочим обязательствам относятся межфилиальные расчеты, средства в расчетах. Прочие обязательства не оказывают большого влияния, если речь идет об оценке при характеристике коммерческого банка.

В соответствии с положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» резервы на случай потерь формируются по балансовым активам, по которым существует риск потерь, условным обязательствам кредитного характера, которые отражаются на внебалансовых счетах, также по срочным сделкам, исполняющимися сторонами не ранее третьего рабочего дня после заключения, в том числе и по прочим потерям.

Эта группа включается в себя потери, которые связаны с:

- неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств контрагентом банка по заключенным им сделкам;
- обесценением (снижением стоимости) активов кредитной организации;
- увеличением объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете [27].

Самой устойчивой частью ресурсов, составляющих депозитные ресурсы коммерческого банка, являются сберегательные вклады и срочные депозиты, которые вносятся в банк на установленный срок. Эти ресурсы подразделяются на:

- собственно срочные депозиты;
- депозиты с предварительным уведомлением.

Собственно срочные депозиты подразделяются по следующим срокам:

- свыше 360 дней;
- от 181 до 360 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 31 до 90 дней;
- до 30 дней.

Если сделан срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии средств, то коммерческим банкам необходимо получить от вкладчиков специальное заявление, сроки подачи которого оговариваются заранее. Соответственно этим срокам устанавливаются проценты. Проценты могут ранжироваться в зависимости от срока и суммы депозитного вклада.

Особенностями депозитов и срочных вкладов являются следующие характеристики:

1. депозиты и срочные вклады не могут использоваться для расчетов. Также по ним не выписываются расчетные документы;
2. медленная оборачиваемость средств на счетах;

3. должен уплачиваться зафиксированный процент; максимальная процентная ставка может регулироваться Центральным банком;
4. существует требование об уведомлении вкладчиком банка об изъятии денежных средств;
5. определена более низкая норма обязательных резервов (если ставки дифференцированы).

Особенностями сберегательные счетов являются следующие характеристики:

- отсутствует зафиксированный срок хранения денег;
- предупреждение об изъятии денег не требуется;
- при снятии и внесении денежных средств со счета предъявляется сберегательная книжка, отражающая движение средств.

В российских условиях сберегательные счета открываются только в отношении физических лиц. В зарубежной практике сберегательные счета открываются для некоммерческих организаций, а также деловых фирм.

Срочные сберегательные вклады характеризуются фиксированным сроком и высоким процентом. Сберегательный вклад с дополнительными взносами представляет собой оговоренную сумму и вклады, выплата через определенный срок.

Коммерческие банки имеют возможность привлечения средств, выпуская банковские векселя. Банки выпускают простые финансовые векселя. Финансовые векселя используются для расчетов за товары и услуги; как залог; используются юридическими и физическими лицами; а также имеют высокую ликвидность и различную срочность.

Принципами организации депозитных операций являются следующие положения:

1. депозитные ресурсы должны быть согласованы по срокам и суммам с активными операциями;

2. депозитные операции должны способствовать максимизации прибыли или же создавать условия для этого;
3. следует обращать внимание сберегательным и срочным депозитам с зафиксированным сроком;
4. резерв свободных средств, которые не вовлечены в активные операции, должен быть минимальным, следует расширять виды депозитных операций через осуществление дополнительных услуг или льгот с целью увеличения числа депозиторов [29].

Таким образом, обязательства банков составляют депозитные и недепозитные операции, продуманная политика в этой сфере позволяет грамотно распределить ресурсы и повысить эффективность банковских операций.

## **2.2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ПАО "Связь-банк"**

Бухгалтерский учет в коммерческом банке имеет существенные особенности, он отличается от учета коммерческих предприятий, что хорошо видно по характеру операций, которые отражаются в бухгалтерском учете, организации учетной работы, учетной политики, а также по содержанию и формам учетной и бухгалтерской документации, в том числе и по основным бухгалтерским проводкам. Всем этим необходимо овладеть бухгалтеру, начинающему свою работу в коммерческом банке.

Платежная система РФ создается и регулируется на основе Федерального закона РФ № 161 от 27.06.2011 г. [30]. ЦБ РФ выполняет особую роль в платежной системе страны. Платежная система России призвана обеспечивать платежи с целью погашения долговых обязательств участников экономического оборота.

Одним из важнейших элементов платежной системы РФ являются клиринговые платежи, осуществляемые через клиринговые центры (палаты)–

посреднические структуры, осуществляющие связи между коммерческими банками. Если осуществляется взаимозачет требований, то можно увидеть систему ее отражения в бухгалтерском учете, представленную в таблице 3.

Таблица 3—таблица проводок по взаимозачету требований через клиринговый центр

| № | Варианты платежей                                                                                                          | По дебету<br>счета | По кредиту<br>счета |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 1 | Списание суммы со счета плательщика, документы поступают в клиринговый центр (кредиторская задолженность банка)            | 40702 <i>A</i>     | 30218 <i>A</i>      |
| 2 | Сумма перечисляется от банка плательщика как итог клирингового сеанса (чистая позиция-кредиторская задолженность)          | 30218 <i>A</i>     | 30102 <i>A</i>      |
| 3 | На основании расчетных документов банк получателя зачисляет указанную сумму на счет получателя (дебиторская задолженность) | 30216 <i>B</i>     | 40702 <i>B</i>      |
| 4 | Сумма поступила на счет банка получателя (чистая позиция – дебиторская задолженность)                                      | 30102 <i>B</i>     | 30218 <i>B</i>      |

Кредиторская и дебиторская задолженности банков возникают в сфере хозяйственного обеспечения деятельности банка или же когда деятельность банка связана с депозитными (кредитными) операциями.

Расходы банка также можно разделить на расходы по банковским операциям и сделкам, операционные и прочие.

К расходам по банковским операциям и сделкам относятся расходы процентные и непроцентные. Процентные расходы – уплаченные банком проценты по привлеченным средствам (займы, депозиты, вклады), а также по выпущенным ценным бумагам. Непроцентные расходы – расходы банка по валютным операциям и другие расходы.

Для выполнения своих функций коммерческий банк располагает определенным имуществом: зданиями, хозяйственным инвентарем, мебелью, вычислительной техникой и пр. Для учета имущества банка используются счета

604 («Основные средства»), 610 («Материальные запасы») и 607 («Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов»).

Расходы по приобретению этого имущества списываются с корреспондентского счета коммерческого банка в пользу поставщиков. Стоимость израсходованного имущества относится на счет 70606 («Расходы»).

Задолженность коммерческого банка перед поставщиками материальных ценностей (кредиторская задолженность) отражается на счете 60311 («Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»). По счету 60312 отражаются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты поставок.

Основные средства могут быть приобретены также через подотчетных лиц (работников банка) за наличный расчет. В таких случаях используется счет 60308 («Расчеты с работниками по подотчетным суммам»). Амортизация основных средств учитывается по счету 606 (60601 – «Амортизация основных средств»). Коммерческий банк может выбрать самостоятельно вариант начисления амортизации по основным средствам. Если коммерческий банк реализует приобретенные ранее активы, используется счет 61209 («Выбытие и реализация имущества»).

Материальные запасы могут поступать в коммерческие банки аналогично основным средствам: приобретение с предоплатой и без, покупка подотчетными лицами.

К материальным запасам в коммерческом банке относятся канцелярские принадлежности, запасные части к офисной технике и автомобилям, хозяйственный инвентарь, справочная литература и прочие издания. Для этого по счету 610 («Материалы») применяется счета второго порядка (61002, 61008, 61009, 61010). Списание материальных запасов осуществляется на основе актов и подтверждающих документов, по дебету счета 70606. Корреспонденция счетов по операциям банка с основными средствами будет представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Корреспонденция счетов по операциям банка с основными средствами

| № | Операция                                                              | По дебету счета | По кредиту счета |
|---|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 1 | Перечисление денежных средств поставщику за основные средства (аванс) | 60312           | 30102            |
| 2 | Учет поступлений основных средств от поставщиков                      | 60701           | 60311            |
| 3 | Основные средства приняты к учету                                     | 60401           | 60701            |
| 4 | Зачет аванса                                                          | 60311           | 60312            |
| 5 | Окончательный расчет с поставщиком                                    | 60311           | 30102            |
| 6 | Начислена сумма амортизационных отчислений                            | 70606           | 60601            |

Расчеты по заработной плате работников коммерческого банка учитываются на субсчетах 60305 (счет пассивный) либо 60306 (счет активный, для учета задолженности работников перед банком). По субсчету 60305 учитываются суммы начисленной основной и дополнительной заработной платы, премий и прочих начислений, включаемых в фонд заработной платы. Расходы на заработную плату списываются на субсчет 70606 – «Расходы». Суммы неполученной заработной платы учитываются также на субсчете 60305 (не создается отдельный субсчет для учета депонированной заработной платы). Суммы, выданные работникам банка на подотчет, учитываются на счете 60308 и списываются по командировкам на счет 70606 («Расходы»). Основные записи хозяйственных операций представлены в таблице 5.

Таблица 5 – учет расчетов с работниками банка

| № п/п | Операция                                    | По дебету счета | По кредиту счета |
|-------|---------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 1     | Начислена заработная плата работникам банка | 70606           | 60305            |
| 2     | Удержан НДФЛ                                | 60305           | 60301            |
| 3     | Произведено начисление страховых взносов    | 70606           | 60301            |
| 4     | Перечислен НДФЛ                             | 60301           | 30102            |
| 5     | Перечислены страховые взносы                | 60301           | 30102            |

Продолжение таблицы 5

| №<br>п/п | Операция                                                 | По дебету<br>счета | По кредиту<br>счета |
|----------|----------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 6        | Списание сумм наличных денег для выдачи заработной платы | 60305              | 20202               |
| 7        | Депонирование сумм неполученной заработной платы         | 20202              | 60305               |
| 8        | Выдача наличных на подотчет                              | 60308              | 20202               |
| 9        | Принят авансовый отчет по командировочным расходам       | 70606              | 60308               |

Аналитический учет расчетов с работниками по заработной плате и подотчетным суммам осуществляется с использованием первичных документов и учетных регистров, предусмотренных для коммерческих и иных организаций (табель учета рабочего времени, личные карточки, расчетные и расчетно-платежные ведомости и пр.). В настоящее время и заработная плата, и подотчетные суммы работникам зачисляются на пластиковую карточку (счет 40817).

Коммерческий банк является потребителем услуг, за счет которых поддерживается его жизнедеятельность. Это услуги связи, коммунальные услуги, услуги по аренде помещений и пр. Данные услуги поставляются на основе договоров. Счета за услуги принимаются бухгалтерией, акцептуются (т.е. признается обоснованность задолженности учреждения). Особенность акцепта счетов в том, что кредиторская задолженность, признаваемая по данным услугам, фиксируется по дебету 70606 («Расходы»). Связано это с тем, что счет поступает в учреждение по факту получения услуг, их потребления.

Например, счета за электроэнергию выписываются на основании данных электросчетчиков. В исключительных случаях возможна оплата услуг авансом, например по услугам связи. Выполняемые работы для коммерческого банка (в частности ремонтные) осуществляются также на основе заключенных договоров. Основанием для акцепта счета за выполненные работы является акт приемки работ. Кредиторская задолженность по услугам и работам отражается по кредиту счета 60311, а авансы – по дебету счета 60312 [32].

Счет № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" используется для учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям кредитной организации, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. На счетах по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами учитываются также расчеты с негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями, осуществляющими выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами. На счете № 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах кредитных организаций, если виновные лица не установлены. Счет № 60322 пассивный, счет № 60323 активный [31].

Теперь рассмотрим отражение операций по учету дебиторской задолженности по процентам (то есть наш банк является кредитором для другой организации). Если обязательство прекращается путем прощения долга, то делаются следующие проводки:

1. Погашение кредита Дт 70606 (27304) «Расходы» (Расходы от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности) и Кт счетов учета размещенных денежных средств;
2. Погашение процентов Дт 70606 (27304) "Расходы» (Расходы от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности) и Кт 47427 «Требования банка по получению процентов».

Если обязательство прекращается путем зачета встречного однородного требования (зачета при уступке прав требования или совпадения должника и кредитора в одном лице), то операции записываются следующим образом:

1. Погашение кредита и процентов: Дт счетов учета привлеченных денежных средств и Кт счетов учета размещенных денежных средств;
2. Прекращение обязательства заемщика по ссуде в результате совпадения должника и кредитора в одном лице (например, в случае принятия банком собственного векселя, приобретенного заемщиком, с целью погашения кредита): Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» Кт 445(03-09)–453(03-09) «Ссудные счета заемщиков» или Кт

458 (05-13) «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

3. Прекращение обязательства заемщика по кредитному договору зачетом его встречного однородного требования к банку-часть 1 СТ. 410 ГК РФ Дт 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» Кт 445 (01-09)-453(01-09) «Ссудные счета заемщиков» или Кт 458 (05-13) «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам прочим размещенным средствам»

Далее стоит отметить, что банки, как любые другие предприятия, могут создавать резервы по возможным потерям по прочим финансово-хозяйственным операциям. Далее приведена корреспонденция счетов, отражающих учет создания резервов:

1. создание резервов на возможные потери в части расчетов с дебиторами и кредиторами Дт 70606 (25302) «Расходы» (Отчисления в резервы на возможные потери) Кт 60324 «Резерв на возможные потери»;
2. Доначисление РВПС Дт 70606 (25302) «Расходы» (Отчисления в резервы на возможные потери) и Кт 60324 «Резерв на возможные потери»;
3. Восстановление сумм резерва на возможные потери Дт 60324 «Резерв на возможные потери» и Кт 70601 (16305) "Доходы» (Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери).

Чтобы учесть использование резерва на возможные потери по ссудам (то есть для списания с баланса безнадежной ссудной задолженности), делаются следующие проводки:

1. Расходование (использование) сформированного резерва на возможные потери по ссудам при списании с баланса безнадежного к взысканию основного долга (при достаточности для этой цели РВПС);
- По ссудам клиентов: Дт 45818 «резервы на возможные потери» и Кт 45801-45817 «Просроченная Задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

- По межбанковским кредитам Дт 32403 «Резервы на возможные потери» и Кт 32401, 32402 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;
- По вексельной задолженности Дт 51210-51910 «Счета учета резерва на возможные потери под учтенные банком векселя» и Кт 51208-51908 «Не оплаченные в срок и опротестованные векселя» или Кт 51209-51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные векселя»

Одновременно происходит постановка на внебалансовый учет списанных с баланса основных долгов по ссудам для последующего учета за балансом в течение 5 лет. Делаются следующие проводки:

- Дт 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» Дт 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» и Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

Далее осуществляется списание с баланса банка безнадёжного или нереального к взысканию основного долга по ссудам при недостаточности для этой цели созданного РВПС

#### 2.1 По ссудам клиентов:

- на оставшуюся фактическую сумму Дт 45818 «Резервы на возможные ранее созданного резерва потери» и Кт 45801-45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;
- на сумму сверх резерва: Дт 70606 (27304) «Расходы» (Расходы от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности) и Кт 45801-45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

## 2.2 По межбанковским кредитам:

- на оставшуюся фактическую сумму ранее созданного резерва: Дт 32403 «Резервы на возможные потери» и Кт 32401, 32402 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;
- на сумму сверх резерва Дт 70606 (27304) "Расходы» (Расходы от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности) и Кт 32401, 32402 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

## 2.3 По вексельной задолженности:

- на оставшуюся фактическую сумму ранее созданного резерва Дт 51210-51910 «Счета учета резерва на возможные потери по учтенным банком векселям»и Кт 51208-51908 «Не оплаченные в срок и опротестованные векселя» или Кт 51209-51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные векселя»;
- на сумму сверх резерва Дт 70606 «Расходы» и Кт 51208-51908 «Не оплаченные в срок и опротестованные векселя» или Кт 51209-51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные векселя»

Одновременно:

## 2.4 Постановка на внебалансовые счета списанных с баланса банка основных долгов по ссудам для последующего учета в течение 5 лет:

- Дт 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитами прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» или Дт 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери»;
- Дт 91803 «Долги, списанные в убытки» и Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Общее начисление резерва по дебиторской задолженности записывается следующей проводкой:

- Дт 70606 (25302) «Расходы» (Отчисления в резервы на возможные потери по дебиторской задолженности) и Кт 47425 «Резерв на возможные потери» (Кт 60324 «Резерв на возможные потери»).

Когда банк списывает активы (требования) и невзысканную дебиторскую задолженность, это относится на расходы организации. В результате делаются следующие проводки:

- списание кредитов, по которым не были созданы резервы на возможные потери или резервы были недостаточны Дт 70606 (27304) «Расходы» (Расходы от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности) и Кт 458 (01-17) «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам прочим размещенным средствам» (Кт 459 (01-17) «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»);
- списание дебиторской задолженности Дт 70606 (27304) «Расходы» (Расходы от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности) и Кт 47423 «Требования по прочим операциям» (Кт 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или Кт 60323 "Расчеты с прочими дебиторами»

Однако коммерческий банк может выступать не только как кредитор, но и как заемщик, то есть у банка образуется кредиторская задолженность, которую необходимо погасить. Если долг прощается, то эта операция записывается следующим образом:

1. Погашение обязательства: Дт счетов учета полученных депозитов (кредитов) и Кт 70601 (17305) "Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности»;

2. Погашение процентов: Дт 47411,47426 «Обязательства по уплате процентов» и Кт 70601 "Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности»

Также обязательство может прекратиться на основании акта государственного органа, за счет смерти кредитора, ликвидации юридического лица: погашение обязательства и процентов: Дт счетов учета полученных кредитов (Дт 47411, 47426 "Обязательства по уплате процентов») и Кт 70601 (17305) "Доходы» (Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности).

Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности: Дт счетов учета обязательств и кредиторской задолженности и Кт 70601 (17305) «Доходы» (Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности) [33].

Таким образом, учет дебиторской и кредиторской задолженности банка строго регулируются, каждая операция регламентирована инструкциями Центрального Банка, разработанным планом счетов, а также порядком создания резервов по задолженностям, оговоренном в Налоговом кодексе Российской Федерации.

### **2.3 Порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности предприятия ПАО "Связь-банк"**

Отчетность коммерческого банка в настоящее время разрабатывается на основе Указаний ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009 г. (в редакции от 3.12.2013 г.) [28]. Отчетность коммерческих банков – это информация о деятельности банка в виде официально утвержденных отчетных форм.

Основными признаками отчетности банков являются:

- обязательность (представляется по показателям, формам и датам, установленным ЦБ РФ);

- документальная обоснованность (формирование данных отчетности на основе первичных документов и учетных регистров);
- юридическая сила (официальность документов; ответственность лиц, подписавших отчеты, за достоверность данных).

Банковская отчетность по периодичности представления делится на:

- оперативную (ежедневную, пятидневную, ежедекадную);
- ежемесячную, ежеквартальную, годовую, разовую (в ответ на запросы ЦБ РФ и иных организаций).

Коммерческие банки, имеющие филиалы, составляют консолидированную отчетность. К разовой отчетности, т.е. на нерегулярной основе, по требованию ЦБ РФ относятся: список аффилированных лиц, сведения о составе участников банковской группы, сведения об использовании интернет-технологий и пр.

К оперативной отчетности относятся следующие отчеты:

- об остатках наличности и о кассовых оборотах;
- о движении средств в иностранной валюте и о транзитных валютных счетах;
- об открытой валютной позиции;
- об операциях на валютных и денежных рынках;
- о средствах на счетах для учета доходов и расходов федерального бюджета.

Коммерческие банки ежемесячно представляют в ЦБ РФ:

- оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета (оборотный бухгалтерский баланс);
- данные о процентных ставках (средневзвешенных) по кредитам, депозитам, выпущенным и приобретенным ценным бумагам;
- отчеты о кассовых оборотах (форма 0409202);
- отчеты об операциях в валюте;
- сведения о крупных ссудах;

- сведения о крупных вкладчиках;
- сведения об иностранных операциях;
- сведения об операциях между резидентами и нерезидентами (работы, услуги, товары, ценные бумаги и пр.);
- данные о величине кредитного риска, расчет резервов под возможные потери по ссудам;
- расчет собственного капитала (форма 0409134);
- расшифровки отдельных показателей (форма 0409110) и пр.

Ежеквартально банки представляют следующие документы: отчет о финансовых результатах; данные об использовании прибыли; сведения о ценных бумагах; сведения о клиентах банка; отчет о кредитах; сведения об операциях с использованием платежных карт; сведения об электронных переводах; о банкоматах и платежных терминалах и пр.

В годовой бухгалтерский отчет коммерческого банка включаются:

- бухгалтерский баланс в форме оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета (форма 0409101);
- отчет о финансовых результатах (форма 0409102);
- отчет об использовании прибыли (форма 0409126);
- расчет резерва под возможные потери по ссудам (форма 0409115);
- отчет о состоянии внутреннего контроля в банке;
- пояснительная записка.

Годовая отчетность коммерческого банка подлежит аудиторской проверке. После проверки годовая отчетность публикуется в периодической печати. К публикуемым формам годовой бухгалтерской отчетности относятся:

- бухгалтерский баланс (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (форма 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 409808);

- сведения об обязательных нормативах (форма 0409813);
- отчет о движении денежных средств (форма 0409814) [29].

Рассмотрим далее отражение в дебиторской и кредиторской задолженности непосредственно в каждой форме отчетности, публикуемой ПАО «Связь-банк».

Прежде всего, стоит отметить, что для составления годового бухгалтерского отчета банки в конце отчетного года проводят необходимую подготовительную работу, в ходе которой анализируется дебиторская и кредиторская задолженность, принимаются меры по ее погашению. Нереальные суммы подлежат списанию с баланса и отнесению на убытки.

Годовой баланс ПАО «Связь-банк» представлен в таблице 6

Таблица 6 – Годовой баланс ПАО «Связь-банк» на «01» января 2016

| Номер строки  | Наименование статьи                                                                         | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1             | 2                                                                                           | 3                       | 4                                                     |
| <b>Активы</b> |                                                                                             |                         |                                                       |
| 1             | Денежные средства                                                                           | 13 065 374              | 11 747 873                                            |
| 2             | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 23 780 533              | 18 532 221                                            |
| 2.1           | Обязательные резервы                                                                        | 1 721 710               | 2 427 518                                             |
| 3             | Средства в кредитных организациях                                                           | 4 799 771               | 1 520 993                                             |
| 4             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 6 460                   | 71 265                                                |
| 5             | Чистая ссудная задолженность                                                                | 224 852 237             | 247 004 357                                           |
| 6             | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 35 636 144              | 16 440 994                                            |
| 6.1           | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                               | 267 202                 | 513 761                                               |
| 7             | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 55 406 793              | 70 912 708                                            |
| 8             | Требования по текущему налогу на прибыль                                                    | 3 674                   | 3 674                                                 |
| 9             | Отложенный налоговый актив                                                                  | 0                       | 0                                                     |
| 10            | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 5 171 151               | 5 405 431                                             |
| 11            | Прочие активы                                                                               | 4 204 453               | 3 588 472                                             |
| 12            | Всего активов                                                                               | 366 926 590             | 375 227 988                                           |

## Продолжение таблицы 6

| <b>Пассивы</b>                         |                                                                                                                                              |             |             |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 13                                     | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 16 300 000  | 50 623 407  |
| 14                                     | Средства кредитных организаций                                                                                                               | 52 985 668  | 42 184 398  |
| 15                                     | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                    | 243 976 599 | 227 183 558 |
| 15.1                                   | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей                                                                           | 45 855 382  | 38 393 786  |
| 16                                     | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                     | 0           | 211 536     |
| 17                                     | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 25 596 947  | 22 342 024  |
| 18                                     | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                  | 0           | 0           |
| 19                                     | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 0           | 0           |
| 20                                     | Прочие обязательства                                                                                                                         | 6 508 251   | 3 252 851   |
| 21                                     | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 627 633     | 43 321      |
| 22                                     | Всего обязательств                                                                                                                           | 345 995 098 | 345 841 095 |
| <b>Источники собственных средств</b>   |                                                                                                                                              |             |             |
| 23                                     | Средства акционеров (участников)                                                                                                             | 29 026 286  | 29 026 286  |
| 24                                     | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                              | 0           | 0           |
| 25                                     | Эмиссионный доход                                                                                                                            | 0           | 0           |
| 26                                     | Резервный фонд                                                                                                                               | 2 562 476   | 2 562 476   |
| 27                                     | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                             | -3 828 552  | -5 184 933  |
| 28                                     | Переоценка основных средств                                                                                                                  | 55          | 62          |
| 29                                     | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                     | 2 882 178   | 2 026 225   |
| 30                                     | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                         | -9 710 951  | 965 777     |
| 31                                     | Всего источников собственных средств                                                                                                         | 20 931 492  | 29 386 893  |
| <b>IV. Внебалансовые обязательства</b> |                                                                                                                                              |             |             |
| 32                                     | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                              | 86 214 681  | 43 962 595  |
| 33                                     | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                    | 5 108 827   | 16 462 736  |
| 34                                     | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                | 389 484     | 863 844     |

Актив баланса отражает наличие денежных средств на счетах банка и вложения кредитной организации в инвестиции, ссуды, ценные бумаги и пр. Пассив баланса показывает как собственные средства банка (уставный капитал и прибыль), так и привлеченные средства (депозиты, расчетные счета клиентов, размещенные ценные бумаги и пр.)

Можно сказать, что средства, находящиеся в кредитных организациях, по сути, являются аналогом дебиторской задолженности, так как они должны быть возвращены через определенное время с процентами. Средства в кредитных организациях для ПАО «Связь-банк» представляют собой сумму в 23730533 тыс. руб., что показывает ее снижение по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Также чистая ссудная задолженность представляет собой выданные банком кредиты и займы, что представляет собой дебиторскую задолженность ПАО «Связь-банк». Ее сумма снизилась с 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2016 года составила 224852237 тыс. руб. [34]

Если говорить о том, что составляет кредиторскую задолженность, можно отметить строчки: «кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», «средства кредитных организаций», «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», а также строчку «вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей». В целом можно отметить, что кредиторская задолженность банка выросла, за счет вкладов физических и юридических лиц.

Следующий документ, который все коммерческие банки публикуют в обязательном порядке – это отчет о финансовых результатах. Данный вид отчета, который опубликовало ПАО «Связь-банк», представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Связь-банк» за 2015 год

| Номер строки | Наименование статьи                                                       | Данные за отчетный период | Данные на соответствующий период прошлого года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                         | 3                         | 4                                              |
| 1            | Процентные доходы, в том числе:                                           | 39 621 696                | 30 909 359                                     |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                            | 795 498                   | 1 149 841                                      |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 28 351 680                | 22 289 583                                     |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                          | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                               | 10 474 518                | 7 496 935                                      |
| 2            | Процентные расходы, всего в том числе:                                    | 34 998 115                | 21 741 734                                     |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                           | 6 351 695                 | 5 263 125                                      |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов (не кредитные организации)             | 24 247 534                | 14 376 159                                     |

Продолжение таблицы 7

|      |                                                                                                                                                                                                              |            |            |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 2.3  | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        | 4 398 886  | 2 102 450  |
| 3    | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | 4 623 581  | 9 167 625  |
| 4    | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -3 342 107 | -2 464 292 |
| 4.1  | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | -283 476   | -201 770   |
| 5    | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         | 1 281 474  | 6 703 333  |
| 6    | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            | 336 952    | -138 434   |
| 7    | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               | -1 078 852 | -134 545   |
| 8    | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     | 193 536    | 0          |
| 9    | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | -1 352 197 | 4 414 050  |
| 10   | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | -648 671   | -3 787 182 |
| 11   | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          | 43 257     | 69 692     |
| 12   | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 1 571 216  | 1 459 329  |
| 13   | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 978 023    | 778 324    |
| 14   | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     | -122 000   | 28 220     |
| 15   | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                           | -446 056   | -75 278    |
| 16   | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | -1 159 345 | -332 157   |
| 17   | Прочие операционные расходы                                                                                                                                                                                  | 289 826    | 267 556    |
| 18   | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      | -2 068 883 | 7 696 260  |
| 19   | Операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 7 494 764  | 6 600 901  |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          | -9 563 647 | 1 095 359  |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги                                                                                                                                                                              | 147 304    | 138 582    |
| 22   | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          | -9 710 951 | 956 777    |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                                                                                                                                                | 0          | 0          |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                                                                                                                                              | 0          | 0          |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                                                                                                                                     | 0          | 0          |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                         | -9 710 951 | 956 777    |

Если обратиться к этому виду отчетности ПАО «Связь-банк», то можно отметить, что дебиторская (кредиторская) задолженность в ней не отражаются.

В отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 409808) даны основные характеристики по собственным средствам, непосредственно сами дебиторская и кредиторская задолженности не рассматриваются.

Далее следует отчет о движении денежных средств, представленный в таблице 8. Этот отчет позволяет увидеть чистый прирост по ссудной задолженности, по прочим активам, по средствам других кредитных

организаций, а также по вложениям в ценные бумаги. Увеличение или уменьшение этих показателей показывает увеличение или уменьшение кредиторской (дебиторской) задолженности, что позволяет очень быстро и хорошо отслеживать динамику изменений этих показателей.

Таблица 8 – Отчет о движении денежных средств ПАО «Связь-банк» на «01» января 2016 года

| Номер строки | Наименование статей                                                                                                                                               | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                 | 3                                  | 4                                             |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности                                                                              |                                    |                                               |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           | -2 172 082                         | 7 328 527                                     |
| 1.1.1        | Проценты полученные                                                                                                                                               | 37 943 541                         | 29 172 836                                    |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные                                                                                                                                               | -31 728 366                        | -20 937 491                                   |
| 1.1.3        | Комиссии полученные                                                                                                                                               | 1 571 106                          | 1 459 329                                     |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные                                                                                                                                               | -977 719                           | -778 324                                      |
| 1.1.5        | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 188 421                            | 17 330                                        |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                            | 0                                  | 0                                             |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям                                                                                                                           | -1 352 197                         | 4 414 050                                     |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы                                                                                                                                        | -275 828                           | 122 093                                       |
| 1.1.9        | Операционные расходы                                                                                                                                              | -7 368 749                         | -5 974 128                                    |
| 1.1.10       | Расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                    | -172 291                           | -167 168                                      |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                            | 11 458 942                         | -16 471 153                                   |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                       | 705 808                            | -110 886                                      |
| 1.2.2        | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                            | 1 800                              | 3 600                                         |
| 1.2.3        | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                                | 27 973 819                         | -17 428 266                                   |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                       | 304 909                            | -493 118                                      |
| 1.2.5        | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России                                                                                  | -34 102 316                        | 35 322 373                                    |
| 1.2.6        | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций                                                                                               | 10 182 977                         | 2 979 003                                     |
| 1.2.7        | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                           | 3 094 060                          | -33 945 216                                   |
| 1.2.8        | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                            | 0                                  | 0                                             |
| 1.2.9        | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                   | 3 353 833                          | -2 446 754                                    |
| 1.2.10       | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                                                | -55 948                            | -351 889                                      |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)                                                                                                                                | 9 286 860                          | -9 142 626                                    |
| 2            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности                                                                            |                                    |                                               |
| 2.1          | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»                                                  | -50 408 049                        | -38 637 841                                   |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»                             | 33 819 828                         | 28 367 019                                    |
| 2.3          | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые для погашения»                                                                                   | -779 623                           | 0                                             |
| 2.4          | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые для погашения»                                                                           | 15 828 953                         | 0                                             |
| 2.5          | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                                      | -796 270                           | -94 737                                       |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                             | 93 202                             | 44 383                                        |
| 2.7          | Дивиденды полученные                                                                                                                                              | 26 798                             | 46 721                                        |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                                     | -2 215 161                         | -10 274 455                                   |

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженности представлены не во всех формах отчетности банка, существует некоторое отличие от отражения задолженностей в коммерческом учете.

### 3 Социальная ответственность ПАО «Связь-банк»

#### ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

| Группа | ФИО                      |
|--------|--------------------------|
| 3Б2А   | Седова Наталья Сергеевна |

| Институт            | ИСГТ     | Кафедра     | Экономики                                       |
|---------------------|----------|-------------|-------------------------------------------------|
| Уровень образования | Бакалавр | Направление | 080.109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» |

#### Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

-Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности используемые в российской практике  
-Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты

-Документы Всемирного банка по проблемам социальной ответственности бизнеса ([www.worldbank.org](http://www.worldbank.org));  
-Корпоративная ответственность перед обществом;  
-Институт исследований мирового банка.  
  
-Официальный сайт ПАО «Связь-банк» <http://www.sviaz-bank.ru/>;  
-Официальный сайт Внешэкономбанка <http://www.veb.ru/>;  
-Отчеты о деятельности группы Внешэкономбанка;  
-Отчеты о деятельности ПАО «Связь-банк»

#### Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

Анализ факторов внутренней социальной ответственности:  
– безопасность труда;  
– стабильность заработной платы;  
– поддержание социально значимой заработной платы;  
– дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников;  
– развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;  
– оказание помощи работникам в критических ситуациях.

-Развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;  
-поддержание социально значимой заработной платы;  
-оказание материальной помощи сотрудникам

Анализ факторов внешней социальной ответственности:  
– спонсорство и корпоративная благотворительность;  
– содействие охране окружающей среды;  
– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;  
– готовность участвовать в кризисных ситуациях;  
– ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.

-Спонсорство и корпоративная благотворительность;  
-содействие охране окружающей среды

|                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                      |
| 1. Определение стейкхолдеров организации:<br>- внутренние и внешние стейкхолдеры организации;<br>- краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.                          | Рассмотреть различные субъекты экономики с точки зрения того влияния, которое на них оказывает банк и определить, какими стейкхолдерами они являются |
| 2. Определение структуры программы КСО<br>- Наименование предприятия;<br>- Элемент;<br>- Стейкхолдеры;<br>- Сроки реализации мероприятия;<br>- Ожидаемый результат от реализации мероприятия. | Рассмотреть различные программы в сфере КСО, их важность и преимущества от результата, получаемого в их ходе                                         |
| 3. Определение затрат на программы КСО<br>- расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО                                                                                | Выделить конкретные мероприятия в программе КСО и рассмотреть затраты и их обоснованность                                                            |
| 4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций                                                                                                                                     | Рассмотреть, насколько эффективными являются программы, какие плюсы и минусы КСО можно выделить, оправданы ли затраты на них                         |
| Перечень графического материала:                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                      |
| При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)                                                                  |                                                                                                                                                      |

|                                                             |  |
|-------------------------------------------------------------|--|
| <b>Дата выдачи задания для раздела по линейному графику</b> |  |
|-------------------------------------------------------------|--|

**Задание выдал консультант:**

| Должность              | ФИО                      | Ученая степень, звание    | Подпись | Дата |
|------------------------|--------------------------|---------------------------|---------|------|
| Доцент каф. менеджмент | Криницына Зоя Васильевна | Кандидат технических наук |         |      |

**Задание принял к исполнению студент:**

| Группа | ФИО                      | Подпись | Дата |
|--------|--------------------------|---------|------|
| ЗБ2А   | Седова Наталья Сергеевна |         |      |

Связь-Банк стабильно входит в число 30 крупнейших банков России и занимает 26-е место по активам, 21-е место по корпоративным кредитам и 16-е место по привлечению средств корпоративных клиентов. В 2014 году банк значительно улучшил позиции в розничном сегменте, переместившись в рэнкинге по объему кредитов с 34-го на 25-е место, по привлечению средств — с 57-го на 50-е место. По итогам 2014 года банк также занял 3-е место по объему кредитов, выданных по программе «Военная ипотека». В 2014 году Внешэкономбанк докапитализировал Связь-Банк на 10 млрд руб.

Анализ эффективности программ КСО проводится в случае, если на предприятии реализуются *внешние* (направленные во внешнюю среду предприятия) или *внутренние* (направленные во внутреннюю среду предприятия) программы КСО.

К *внутренней* социальной ответственности бизнеса можно отнести:

- безопасность труда;
- стабильность заработной платы;
- поддержание социально значимой заработной платы;
- дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников;
- развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;
- оказание помощи работникам в критических ситуациях и т.д.

К *внешней* социальной ответственности бизнеса можно отнести:

- спонсорство и корпоративная благотворительность;
- содействие охране окружающей среды;
- взаимодействие с местным сообществом и местной властью;
- готовность участвовать в кризисных ситуациях;
- ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.

Основные этапы анализа КСО:

1. Определение стейкхолдеров организации;

2. Определение структуры программ КСО;
3. Определение затрат на программы КСО;
4. Оценка эффективности и выработка рекомендаций.

Одна из главных задач при оценке эффективности существующих программ КСО – это оценка соответствия программ основным стейкхолдерам компании.

Стейкхолдеры – заинтересованные стороны, на которые деятельность организации оказывает как *прямое*, так и *косвенное* влияние. Важным представляется то, что в долгосрочной перспективе для организации важны как прямые, так и косвенные стейкхолдеры. Структура стейкхолдеров ПАО «Связь-банк» необходимо внести в таблице 1.

Таблица 1 – Стейкхолдеры организации ПАО «Связь-банк»

| Прямые стейкхолдеры                          | Косвенные стейкхолдеры                                                        |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Акционеры банка ПАО «Связь-банк»             | Государство                                                                   |
| Инвесторы ПАО «Связь-банк»                   | Государственные контролирующие органы<br>(Центральный банк, Налоговые органы) |
| Бизнес-партнеры ПАО «Связь-банк»             | СМИ                                                                           |
| Персонал ПАО «Связь-банк»                    | Общественные организации (экологические, трудовые и другие)                   |
| Потребители услуг и товаров ПАО «Связь-банк» |                                                                               |

Как видно из таблицы 1, «Связь-банк» имеет небольшое количество стейкхолдеров, однако, каждый из них в той или иной мере оказывает воздействие на политику банка в сфере КСО и других областях [35].

Выделенная структура стейкхолдеров показывает, что большое влияние на банк оказывает государство, несмотря на то, что оно является косвенным стейкхолдером. Государство может оказать существенно воздействие на деятельность банка относительно благотворительности и расширения деятельности в сфере материальной помощи определенным категориям граждан, в том числе являющимися сотрудниками банка.

Также важными стейкхолдерами являются акционеры и инвесторы компании, заинтересованные в политике банка, которая удовлетворяет их

интересам.

Структура программ КСО составляет портрет КСО компании. Выбор программ, а, следовательно, структура КСО зависит от целей компании и выбора стейкхолдеров, на которых будут направлены программы. Структура программ КСО ПАО «Связь-банк» представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Структура программ КСО ПАО «Связь-банк»

| Наименование мероприятия | Элемент                                                                              | Стейкхолдеры           | Сроки реализации мероприятия | Ожидаемый результат от реализации мероприятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                        | Развитие практики ответственного финансирования                                      | Инвесторы, акционеры   | 2012-2015                    | Разработка и внедрение практики ответственного финансирования, предусматривающей ужесточение социальных и экологических требований к финансируемым Банком проектам, а также осуществление мониторинга их социально-экономической и экологической эффективности позволит привести внутренние процедуры Банка в соответствие с лучшей международной практикой                                                                                                             |
| 2                        | Формирование качественной профессиональной среды в сфере инвестиционной деятельности | Инвесторы, государство | 2012-2015                    | Те меры, которые принимает коммерческий банк в сфере формирования качественной профессиональной среды, должны оказать положительное воздействие на совершенствование национальной экономики и повышение культуры предпринимательства. Вместе с этим улучшение квалификации партнеров коммерческого банка способствует улучшению количества и уровня проработки финансируемых банком инвестиционных проектов, а также позволит снижать риски, связанные с их реализацией |

Продолжение таблицы 2

| Наименование мероприятия | Элемент                                                              | Стейкхолдеры                                  | Сроки реализации мероприятия | Ожидаемый результат от реализации мероприятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3                        | Взаимодействие с заинтересованным и сторонами                        | Все лица, на которых оказывает влияние банк   | 2012-2015                    | Банк планирует развивать диалоговые формы взаимодействия с заинтересованными сторонами, направленные на их вовлечение в процесс совместного поиска решений по значимым вопросам в области КСО Банка. Это позволит Банку наиболее полно учитывать в своей деятельности общественные ожидания, повышая эффективность Банка в области КСО, а также формируя долгосрочные взаимовыгодные отношения с ключевыми группами заинтересованных сторон |
| 4                        | Управление собственным экологическим воздействием<br>Внешэкономбанка | Экологические объединения, государство        | 2012-2015                    | Внедрение комплексного подхода к вопросам управления собственным экологическим воздействием позволит Банку не только снизить негативное воздействие на окружающую среду, но и сократить расходы на оплату коммунальных платежей в связи с экономией потребления ресурсов                                                                                                                                                                    |
| 5                        | Благотворительность и волонтерство                                   | Общественные организации, государство         | 2012-2015                    | Осуществление благотворительных и волонтерских программ позволит Банку расширить масштабы своего позитивного вклада в решение острых социальных проблем и развитие значимых социокультурных институций, а также будет способствовать улучшению имиджа Банка как социально-ответственной компании                                                                                                                                            |
| 6                        | Продвижение принципов КСО в деловом обществе                         | Деловые партнеры, СМИ, государственные органы | 2012-2015                    | Деятельность Банка в области продвижения в области продвижения принципов КСО будет способствовать достижению позитивных изменений в деловом сообществе и распространению знаний и опыта по вопросам КСО.                                                                                                                                                                                                                                    |

## Окончание таблицы 2

| Наименование мероприятия | Элемент                         | Стейкхолдеры                       | Сроки реализации мероприятия | Ожидаемый результат от реализации мероприятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7                        | Ответственная деловая практика  | Деловые партнеры, сотрудники банка | 2012-2015                    | Дальнейшая интеграция ответственной деловой практики в деятельность Банка будет способствовать укреплению взаимного доверия между Банком и участниками финансового сектора. Развитие ответственной деловой практики позволит Банку снизить риск возникновения конфликтных ситуаций при выполнении сотрудниками своих профессиональных обязанностей                                                                                                       |
| 8                        | Ответственная трудовая практика | Сотрудники                         | 2012-2015                    | Внедрение в Банке комплексного подхода к реализации ответственной трудовой практики предусмотренного Стратегией КСО, будет способствовать усилению корпоративной культуры, повышению мотивации, лояльности и профессионализма работников Банка, снижению текучести кадров. Кроме того, формирование образа привлекательного работодателя позволит Банку эффективно конкурировать на рынке труда за наиболее квалифицированных перспективных специалистов |

ПАО «Связь-банк» уделяет значительное внимание проблемам развития практики ответственного финансирования, что соответствует ожиданиям такой группы стейкхолдеров, как инвесторы и акционеры, позволит улучшить и оптимизировать работу банка, тем самым сделав его более привлекательным для финансирования и инвестирования.

Формирование качественной профессиональной среды в сфере инвестиционной деятельности также является одним из главных направлений деятельности Банка, что также соответствует ожиданиям инвесторов и государства.

Для такой группы стейкхолдеров, как сотрудники Банка, реализуется

программа по ответственной трудовой практике, которая улучшает корпоративную культуру и повышает лояльность работников банка.

Также соответствуют ожиданиям государства, общественных объединений, СМИ, возможно, частично пользователей банковских услуг, программы КСО в сфере волонтерства и благотворительности, что поможет Банку уменьшить нагрузку и решить часть социальных проблем общества.

Далее представлена таблица 3, где приведены основные затраты предприятия на корпоративную социальную ответственность.

Таблица 3 – Затраты на мероприятия КСО

| № | Мероприятие                                             | Единица измерения | Цена   | Стоимость реализации на планируемый период |
|---|---------------------------------------------------------|-------------------|--------|--------------------------------------------|
| 1 | Материальная помощь сотрудникам                         | млн. руб          | 4738   | 4738                                       |
| 2 | Именные стипендии студентам                             | тыс. руб          | 380    | 380                                        |
| 3 | Строительство доступного жилья                          | млрд. руб         | 135,5  | 135,5                                      |
| 4 | Благотворительность                                     | млрд руб          | 2,82   | 2,82                                       |
| 5 | Социально значимые продукты и услуги, «Военная ипотека» | млрд. руб.        | 17,14  | 17,14                                      |
| 6 | Инвестиции, направленные на охрану окружающей среды     | млн. руб          | 1388,7 | 1388,7                                     |
|   |                                                         |                   |        | ИТОГО:16,58 млрд. рублей                   |

То, по каким критериям оценивается социальная ответственность бизнеса, может быть самым разным, зависимо от нескольких факторов, которые влияют на социальную ответственность. Как критерии возможно представить оценку охраны окружающей среды, качество производства, отношения с сотрудниками, активность в благотворительности.

Понятно, что эти критерии становятся строже, когда уровень развития общества становится выше. Когда воздействуют внешние факторы, организации должны делать свою деятельности как можно более прозрачной и

социально ответственной. Но это дарит бизнесу весомые преимущества. Исследования показывают, что финансовые показатели социально ответственных компаний значительно улучшаются благодаря им.

Если рассматривать непосредственно политику Банка в данном вопросе, то стоит отметить, что программы КСО ПАО «Связь-банк» направлены на самые разные сферы и группы заинтересованных лиц: стратегия компании предполагает программы как в сфере оказания поддержки сотрудникам, волонтерства, озеленения территорий, так программы и для инвесторов, деловых партнеров и акционеров общества.

Стоит отметить, что в ПАО «Связь-банк» преобладает внутренняя КСО, оказывается значительная поддержка сотрудникам, в том числе молодым семьям, выделяются стипендии для студентов, которые впоследствии становятся сотрудниками Банка.

Также большое значение имеет ответственная деловая практика: в ПАО «Связь-банк» активно проводятся антикоррупционные процедуры; происходит противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; также можно увидеть ответственные практики по работе с клиентами и партнерами.

На основе изучения корпоративной социальной ответственности ПАО «Связь-банк», можно сформулировать рекомендации по улучшению практики КСО и повышению ее эффективности:

1. Взаимодействовать с внешними стейкхолдерами на постоянной основе, рассматривая сбалансированные взаимовыгодные отношения как ресурс устойчивого развития компаний.
2. Нужно взаимодействовать со стейкхолдерами постоянно, как с внешними, так внутренними, выстраивать сбалансированные отношения для установления действительно устойчивого развития. Для развития социальной ответственности в стране необходимо пропагандировать социальные практики. Это также будет улучшать образ компании на рынке;

3. Необходимо рассматривать КСО как целостную систему, которая может обеспечить важные конкурентные преимущества;
4. Банк должен позиционировать себя как серьезный игрок на рынке, который стремится к минимизации риска своих клиентов, пропагандирует социальные ценности общества;
5. Более активно поддерживать международный обмен опытом в области КСО как социального партнерства, привлекая к этой работе различные компании;
6. Создавать новые проекты, предназначенные не только для отечественного внедрения, но и нацеленные на общемировой уровень.

Однако результаты КСО не всегда легко заметить. Поэтому часто затраты на подобные мероприятия кажутся необоснованными и не требующими внимания и участия предприятия. Но это мнение ошибочно.

Для Банка очень важно иметь репутацию, которая подчеркивает его стабильность и надежность по сравнению с другими кредитными организациями, присутствующими на рынке. Банк должен построить правильный имидж в глазах потенциальных вкладчиков, чтобы обеспечить свою деятельность, получая необходимый приток ресурсов, в частности, денежных средств от вкладчиков.

Банк представляет себя как организацию, для которой важно не только получение дохода, но и выполнение социальных функций, в том числе такая помощь обществу, как волонтерство и благотворительность.

Поэтому можно сказать, что, несмотря на то, что организация тратит колоссальные средства на КСО, эти вложения оправданы и, в целом, окупают себя в долгосрочной перспективе.

Хорошо работающая система корпоративной социальной ответственности может позволить организациям помогать развивать социальное благополучие и экологическую стабильность, а также способствовать улучшению общего состояния бизнеса.

Самый ощутимое влияние корпоративная социальная ответственность

может оказывать на рост НМА, улучшение деловой репутации и уровня бренда. Одним из косвенных доказательств положительного влияния корпоративной социальной ответственности является то обстоятельство, что крупнейшие глобальные компании занимают главные места в области корпоративной социальной ответственности.

Однако хоть и невозможно увидеть прямую связь между корпоративной социальной ответственностью и показателями деятельности организации, эксперты не оставляют попыток привести неопровержимые доказательства.

Одновременно с этим эксперты пришли к выводам, что корпоративная безответственность с высокой вероятностью может нанести ущерб экономической результативности.

Наиболее существенными аспектами позитивного влияния КСО на рост эффективности бизнеса являются:

- **репутационный эффект**, способствующий росту НМА компаний, пропагандирующих КСО, увеличивает ценность их брендов создает задел доверия. Это создает хорошее влияние на качество взаимодействия с деловыми партнерами другими заинтересованными сторонами, а также на уровень продаж,;
- **выстраивание отношений с заинтересованными сторонами** — компании формируют вокруг себя позитивную среду, способствующую эффективности ее бизнеса за счет понимания и поддержки со стороны широкого круга заинтересованных сторон;
- **внедрение инноваций** — бизнес становится провайдером позитивных изменений и инноваций в рамках своей основной деятельности, в том числе через поддержку научных исследований;
- **привлечение инвестиций и выход на мировые рынки** — постоянный рост числа финансовых институтов, придерживающихся принципов ответственного финансирования;
- **повышение лояльности персонала**. Привлекательные условия труда,

возможности для роста как специалиста, в том числе карьерного роста информирование корпоративной культуры, которая основана на общегуманитарных ценностях, позволяет организациям привлечь и удержать перспективных обученных сотрудников, в том числе повышая лояльность и мотивированность персонала;

- **повышение управленческой эффективности и минимизация нефинансовых рисков.** По этим пунктам понимается внедрение социальных и экологических моментов в принятие управленческих решений, позволяющее организации увеличить границы своего планирования и иметь в виду еще более разносторонний круг рисков и возможностей, создающий предпосылки для долгого развития организации;
- **обеспеченность экономии.** Здесь понимается введение новых технологий, которые имеют более высокую производительность и эффективность ресурсов, которые создают резервные возможности для экономии различных видов энергии и уменьшение числа отходов производства.

Таким образом, политика банка в сфере КСО должна постоянно совершенствоваться и улучшаться, чтобы предприятие добивалось успеха в своей деятельности и получало возможность быть частью мирового сообщества.

## **Заключение**

Таким образом, в настоящей дипломной работе был рассмотрен бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженностей на примере коммерческого банка.

Понятия дебиторской и кредиторской задолженностей трактуется в широком и узком смыслах слова. В узком смысле дебиторская задолженность – это задолженность поставщиков и подрядчиков, заказчиков и покупателей перед организацией. Кредиторская задолженность представляет собой сумму долгов, которая должна быть выплачена организацией третьим лицам (кредиторам)

Подобные виды задолженностей есть на любом предприятии, в том числе и в коммерческом банке, например, банку необходимо оплачивать услуги связи, чтобы обеспечивать бесперебойность своей деятельности.

Однако у банка есть своя специфика работы, особые банковские операции, которые позволяют понимать дебиторскую и кредиторскую задолженность несколько шире.

Для банка дебиторской задолженностью (в широком смысле слова) можно считать выдаваемые им кредиты и ссуды, так как они возвращаются с процентами и впоследствии составляют доход банка, то есть приносят экономическую выгоду.

Кредиторской задолженностью в таком случае можно считать выдаваемые банком депозиты, так как банк берет на себя обязательство по возврату данных денежных средств с процентами.

Важным аспектом деятельности, связанной с учетом дебиторской и кредиторской задолженности является создание резервов по сомнительным долгам. Все предприятия имеют право на создание таких резервов, если выполняются определенные условия.

Резюмируя вышесказанное, необходимо отметить, что дебиторская и кредиторская задолженности являются важной частью деятельности фирмы.

Грамотная финансовая политика в сфере управления дебиторской и кредиторской задолженностями, правильный учет и отражение в бухгалтерской отчетности, а также создание резервов, которое обоснованно соотносится с размерами обязательств, может позволить улучшить финансовое состояние организации в целом и ее отдельных показателей. Каждая организация должна выстраивать свою финансовую политику, учитывая эти факторы.

## **Список использованных источников**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) [Электронный ресурс]. URL:[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/aecde974022cdc758e3072edd32d6120bd230667/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/aecde974022cdc758e3072edd32d6120bd230667/) (дата обращения: 14.05.2016).
2. Словарь экономических терминов: дебиторская задолженность [Электронный ресурс] / [finam.ru](http://www.finam.ru) URL:<http://www.finam.ru/dictionary/wordf00177/> (дата обращения: 14.05.2016).
3. Эффективные коммуникации: управление дебиторской задолженностью: от проблем к возможностям [Электронный ресурс] / Business Seminar: бизнес образование: семинары, тренинги. 2012. URL: <http://www.b-seminar.ru/article/show/194.htm> (дата обращения: 06.04.2016).
4. Зимовец А.В. Краткосрочная финансовая политика Конспект лекций. Таганрог: Издательство НОУ ВПО ТИУиЭ, 2013. 220 с.
5. Арцер Т.В., Сафонова Л.И Бухгалтерский финансовый учет, издательство Томского политехнического университета, 2013. 27 с.
6. Костенкова В.Г. Банковское дело: учебное пособие. Ижевск, Изд-во Институт экономики и управления, ФГБОУ ВПО «УдГУ», 2015. 200с.
7. Консультант Плюс: Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016). Статья 266. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_law\\_28165/85f4b05570b918c09d4855cc6175021e9065c993/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_28165/85f4b05570b918c09d4855cc6175021e9065c993/) (дата обращения: 12.05.2016).
8. Антонова З.Г. Экономика фирмы часть II, Издательство Томского Политехнического университета, 2013 с.124.

9. Кравчук Д. И., Кравчук В. И. Проблемы и пути решения управления дебиторской задолженностью на предприятии // Молодой ученый. №2. 2015. С. 272–274.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) (утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, ред. от 06.04.2015 № 57н) [Электронный ресурс]: Информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации. URL:<http://minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/#Par51#ixzz45Fi6x2GE> (дата обращения: 12.05.2016).
11. Гавриков М. А. Особенности управления дебиторской задолженностью в российских компаниях [Электронный ресурс]//Управление корпоративными финансами №3, 2013. URL:<http://www.grebennikoff.ru/product/13/art13-2005-3/> (дата обращения: 12.05.2016).
12. Раева И. В. Оценка рыночной стоимости долговых обязательств российских предприятий [Электронный ресурс] // Менеджмент сегодня №1, 2013. URL: <http://www.grebennikoff.ru/product/6/art6-2005-1/> (дата обращения: 12.05.2016).
13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) (утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107, в ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс]: Информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации. URL: <http://minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/##ixzz45FktaFbz> (дата обращения: 12.05.2016).
14. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности" [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 14.05.2016).

15. Нормативное регулирование бухгалтерского учета [Электронный ресурс] / grandars.ru URL: <http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/normativnoe-regulirovanie-bu.html> (дата обращения: 16.05.2016).
16. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (ред. от 01.01.2011) [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/) (дата обращения: 14.05.2016).
17. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 23.05.2016). Статья 203. Перерыв течения срока исковой давности [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/09a78d1d56f99c7bceb043438077750f2a0f7e00/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/09a78d1d56f99c7bceb043438077750f2a0f7e00/) (дата обращения: 23.05.2016).
18. Письмо Минфина РФ от 19.03.2010 N 03-03-06/2/52 [Электронный ресурс]/normativ.kontur.ru URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=152672> (дата обращения: 12.05.2016).
19. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016) НК РФ Статья 317. Порядок налогового учета отдельных видов внереализационных доходов [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/887bcd42340f3ffb54b07dee7ff178cba99fc095/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/887bcd42340f3ffb54b07dee7ff178cba99fc095/) (дата обращения: 12.05.2016).
20. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) Статья 292. Расходы на формирование резервов банков [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196449#1> (дата обращения: 12.05.2016).

21. Резервы по сомнительным долгам. Расчет и учет [Электронный ресурс]/ klerk.ru URL:<http://www.klerk.ru/buh/articles/415288/> (дата обращения 23.05.2016).
22. Списание дебиторской задолженности [Электронный ресурс] / Главбух. Журнал, справочная система и сервисы URL: <http://www.glavbukh.ru/art/21278-spisanie-debitorskoy-zadoljennosti#ixzz45PzKmXmM> (дата обращения 12.05.2016).
23. Сафонова Л.И., Желбунова Л.И., Кац В.М. Бухгалтерский учет Издательство Томского Политехнического университета, Томск, 2012. с.106-107.
24. Кредиторская задолженность [Электронный ресурс]/ 1-fin.ru URL:<http://www.1-fin.ru/?id=281&t=255> (дата обращения 23.05.2016).
25. Суглобов А.Е., Жарылгасова Б.Т. Бухгалтерский учет и аудит. М.: КноРус, 2013. 520 с.
26. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2015 год [Электронный ресурс]/ sviaz-bank.ru URL:<http://www.sviaz-bank.ru/about/disclosure/otch-cbr-101/> (дата обращения 10.05.2016).
27. Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках/Учебное пособие, 5-е издание, переработанное и дополненное. Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2012. 380 с..
28. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 30.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_132831/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831/) (Дата обращения 16.05.2016).
29. Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки. 4-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 783 с.

30. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 5.05.2016).
31. Белоглазова Г.Н., Кровелицкая Л.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учеб.пособие для магистров /2-е изд., перераб. и доп. М. : Издательство Юрайт, 2012. 284 с.
32. Воробьева И.П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / под ред. А.А. Земцова. Томск : Издательский Дом ТГУ, 2014. 182 с.
33. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: указание ЦБ РФ от 03.12.2013 г. № 2332-У // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_93742/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93742/) (дата обращения: 5.05.2016).
34. Официальный сайт ПАО «Связь-банк» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sviaz-bank.ru/> (Дата обращения: 5.05.2016).
35. Сайт Внешэкономбанка[Электронный ресурс]. URL: <http://www.veb.ru/> (Дата обращения: 5.05.2016).
36. Банковское право Российской Федерации : учеб.пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. 399 с.
37. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учеб.пособие. М. : ИНФРА-М, 2013. 364 с.
38. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб.для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. М. :Юрайт, 2013. 540 с.
39. Курбатов А.Я. Банковское право России 2-е изд. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2013 г. 525 с.
40. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие. М. : Форум : ИНФРА-М, 2013. 207 с.

## Приложение А (справочное)

### План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках (сокращенный вариант)

| Номер счета                   | Наименование счета                                                                            | Счет второго порядка | Признак счета |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
| <b>Капитал и фонды</b>        |                                                                                               |                      |               |
| 102                           | Уставный капитал кредитных организаций                                                        |                      | П             |
|                               | Уставный капитал банков – акционерных обществ                                                 | 10207                |               |
|                               | Уставный капитал банков – ООО                                                                 | 10208                |               |
| 105                           | Собственные акции, выкупленные у акционеров                                                   | 10501                | А             |
| 106                           | Добавочный капитал                                                                            |                      | П             |
|                               | Прирост стоимости в результате переоценки                                                     | 10601                |               |
|                               | Эмиссионный доход                                                                             | 10602                |               |
| 107                           | Фонды банков                                                                                  |                      | П             |
|                               | Резервный фонд                                                                                | 10701                |               |
| 108                           | Нераспределенная прибыль                                                                      | 10801                |               |
| 109                           | Непокрытый убыток                                                                             | 10901                |               |
| <b>Денежные средства</b>      |                                                                                               |                      |               |
| 202                           | Наличная валюта и чеки                                                                        |                      | А             |
|                               | Касса кредитных организаций                                                                   | 20202                |               |
|                               | Денежные средства в банкоматах                                                                | 20208                |               |
|                               | Денежные средства в пути                                                                      | 20209                |               |
| <b>Межбанковские операции</b> |                                                                                               |                      |               |
| 301                           | Корреспондентские счета                                                                       |                      | А             |
|                               | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России                                  | 30102                |               |
|                               | Корреспондентские счета банков-нерезидентов                                                   | 30111                | П             |
|                               | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах                                                 | 30114                | А             |
| 302                           | Счета кредитных организаций по другим операциям                                               |                      | А             |
|                               | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России | 30202                |               |
|                               | Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций                                   | 30208                |               |
|                               | Результаты платежного клиринга                                                                | 30218                |               |
| 303                           | Внутрибанковские требования и обязательства                                                   |                      | А-П           |
|                               | Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов                                          | 30301                | П             |
|                               | Внутрибанковские требования по переводам клиентов                                             | 30302                | А             |
| 304                           | Средства для осуществления клиринга                                                           |                      |               |
| 306                           | Расчеты по ценным бумагам                                                                     |                      | А-П           |
| 312                           | Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России                       |                      | П             |
|                               | Кредиты на один день                                                                          | 31201                |               |
|                               | Кредиты на срок от 2 до 7 дней                                                                | 31202                |               |
|                               | Кредиты на срок от 8 до 30 дней                                                               | 31203                |               |
| 313                           | Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций                                       | 31301–31310          | П             |
| 319                           | Депозиты в Банке России                                                                       | 31901–31910          | А             |
| 320                           | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям                                    | 32001–32010          | А             |

| Номер счета                 | Наименование счета                                                                                                  | Счет второго порядка | Признак счета |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
| <b>Операции с клиентами</b> |                                                                                                                     |                      |               |
| 401                         | Средства федерального бюджета                                                                                       |                      | П             |
| 402                         | Средства бюджетов субъектов Федерации и органов местного самоуправления                                             |                      | П             |
| 404                         | Средства государственных внебюджетных фондов                                                                        |                      | П             |
| 406                         | Счета организаций, находящихся в федеральной собственности                                                          |                      | П             |
| 407                         | Счета негосударственных организаций                                                                                 |                      | П             |
|                             | Коммерческие организации                                                                                            | 40702                |               |
| 408                         | Прочие счета                                                                                                        |                      | П             |
|                             | Физические лица – индивидуальные предприниматели                                                                    | 40802                |               |
|                             | Физические лица                                                                                                     | 40817                |               |
| 409                         | Средства в расчетах                                                                                                 |                      | П             |
|                             | Обязательства по аккредитивам                                                                                       | 40901                |               |
|                             | Средства для расчетов чеками, с использованием электронных денежных средств                                         | 40903                |               |
|                             | Инкассированная денежная выручка                                                                                    | 40906                |               |
| 410                         | Депозиты Федерального казначейства РФ                                                                               | 41001–41007          | П             |
| 411                         | Депозиты финансовых органов субъектов Федерации и органов местного самоуправления                                   | 41101–41107          | П             |
| 415                         | Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                                          | 41501–41507          | П             |
| 421                         | Депозиты негосударственных коммерческих предприятий                                                                 | 42101–42107          | П             |
| 423                         | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц                                                              | 42301–42307          | П             |
| 427                         | Привлеченные средства Минфина РФ                                                                                    | 42701–42707          | П             |
| 438                         | Привлеченные средства негосударственных коммерческих предприятий                                                    | 43801–43807          | П             |
| 441                         | Кредиты, предоставленные Минфину РФ                                                                                 | 44101–44109          | А             |
| 446                         | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности                         | 44601–44609          | А             |
| 449                         | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности (кроме федеральной) | 44901–44909          | А             |
| 452                         | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям                                                | 45201–45209          | А             |
| 454                         | Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям                                         | 45401–45409          | А             |
| 455                         | Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам                                                         | 45501–45509          | А             |
| 474                         | Расчеты по отдельным операциям                                                                                      |                      | А-П           |
|                             | Расчеты с валютными и фондовыми биржами                                                                             | 47403                | П             |
|                             | Расчеты с валютными и фондовыми биржами                                                                             | 47403                | А             |
|                             | Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты                                                         | 47405                | П             |
|                             | Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты                                                         | 47406                | А             |
|                             | Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц                                   | 47411                | П             |
|                             | Обязательства банка по прочим операциям                                                                             | 47422                | П             |

| Номер счета                        | Наименование счета                                                                      | Счет второго порядка | Признак счета |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                    | Требования банка по прочим операциям                                                    | 47423                | А             |
|                                    | Обязательства по уплате процентов                                                       | 47426                | П             |
|                                    | Требования по получению процентов                                                       | 47427                | А             |
| 477                                | Операции финансовой аренды (лизинга)                                                    |                      |               |
| <b>Операции с ценными бумагами</b> |                                                                                         |                      |               |
| 501                                | Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток | 50101–50118          | А             |
| 502                                | Долговые обязательства для продажи                                                      | 50201–50218          | А             |
| 503                                | Долговые обязательства, удерживаемые до погашения                                       | 50301–50318          | А             |
| 506                                | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток  |                      | А             |
| 507                                | Долевые ценные бумаги для продажи                                                       |                      | А             |
| 512                                | Векселя федеральных органов исполнительной власти                                       | 51201–51210          | А             |
| 513                                | Векселя органов исполнительной власти субъектов Федерации, местного самоуправления      | 51301–51310          | А             |
| 514                                | Векселя кредитных организаций                                                           |                      | А             |
| 515                                | Прочие векселя                                                                          |                      | А             |
| 520                                | Выпущенные облигации                                                                    | 52001–52006          | П             |
| 521                                | Выпущенные депозитные сертификаты                                                       | 52101–52106          | П             |
| 522                                | Выпущенные сберегательные сертификаты                                                   | 52201–52206          | П             |
| 523                                | Выпущенные векселя и банковские акцепты                                                 |                      | П             |
| 524                                | Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению                                 |                      | П             |
| 525                                | Прочие счета по обязательствам с ценными бумагами                                       |                      | П             |
|                                    | Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам                       | 52501                | П             |
|                                    | Дисконт по выпущенным ценным бумагам                                                    | 52503                | А             |
| <b>Средства и имущество банка</b>  |                                                                                         |                      |               |
| 601                                | Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах                                    |                      | А             |
| 603                                | Расчеты с дебиторами и кредиторами                                                      |                      |               |
|                                    | Расчеты по налогам и сборам                                                             | 60301                | П             |
|                                    | Расчеты по налогам и сборам                                                             | 60302                | А             |
|                                    | Расчеты с работниками банка по оплате труда и другим выплатам                           | 60305                | П             |
|                                    | Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам                                 | 60306                | А             |
|                                    | Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам                                       | 60307                | П             |
|                                    | Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам                                       | 60308                | А             |
|                                    | НДС полученный                                                                          | 60309                | П             |
|                                    | НДС уплаченный                                                                          | 60310                | А             |
|                                    | Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями                                      | 60311                | П             |
|                                    | Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями                                      | 60312                | А             |
|                                    | Расчеты с акционерами по дивидендам                                                     | 60320                |               |
|                                    | Расчеты с прочими кредиторами                                                           | 60322                | П             |
|                                    | Расчеты с прочими дебиторами                                                            | 60323                | А             |
| 604                                | Основные средства банка                                                                 |                      | А             |
|                                    | Основные средства, кроме земли                                                          | 60401                |               |
|                                    | Земля                                                                                   | 60402                |               |

| Номер счета                    | Наименование счета                                                                       | Счет второго порядка | Признак счета |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
| 606                            | Амортизация основных средств                                                             | 60601                | П             |
| 607                            | Вложение в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов |                      | А             |
|                                | Вложения в сооружения, приобретение основных средств и нематериальных активов            | 60701                | А             |
|                                | Оборудование к установке                                                                 | 60702                | А             |
| 608                            | Финансовая аренда (лизинг)                                                               |                      | А             |
| 609                            | Нематериальные активы                                                                    |                      | А             |
| 610                            | Материальные запасы                                                                      |                      | А             |
|                                | Запасные части                                                                           | 61002                | А             |
|                                | Материалы                                                                                | 61008                | А             |
|                                | Хозяйственный инвентарь                                                                  | 61009                | А             |
|                                | Издания                                                                                  | 61010                | А             |
| 612                            | Выбытие и реализация                                                                     |                      | А-П           |
|                                | Выбытие (реализация) имущества                                                           | 61209                |               |
|                                | Выбытие (реализация) ценных бумаг                                                        | 61210                |               |
| 613                            | Доходы будущих периодов                                                                  |                      | П             |
|                                | Доходы будущих периодов по кредитным операциям                                           | 61301                |               |
|                                | Доходы будущих периодов по прочим операциям                                              | 61304                |               |
| 614                            | Расходы будущих периодов                                                                 |                      | А             |
|                                | Расходы будущих периодов по кредитным операциям                                          | 61401                |               |
|                                | Расходы будущих периодов по прочим операциям                                             | 61404                |               |
| <b>Результаты деятельности</b> |                                                                                          |                      |               |
| 706                            | Финансовый результат текущего года                                                       |                      |               |
|                                | Доходы                                                                                   | 70601                | П             |
|                                | Расходы                                                                                  | 70606                | А             |
|                                | Налог на прибыль                                                                         | 70611                | А             |
|                                | Выплаты из прибыли после налогообложения                                                 | 70612                | А             |
| 707                            | Финансовый результат прошлого года                                                       |                      |               |
|                                | Доходы                                                                                   | 70701                | П             |
|                                | Расходы                                                                                  | 70706                | А             |
|                                | Налог на прибыль                                                                         | 70711                | А             |
|                                | Выплаты из прибыли после налогообложения                                                 | 70712                | А             |
| 708                            | Прибыль прошлого года                                                                    |                      |               |
|                                | Прибыль прошлого года                                                                    | 70801                | П             |
|                                | Убыток прошлого года                                                                     | 70802                | А             |
| <b>Внебалансовые счета</b>     |                                                                                          |                      |               |
| 907                            | Неразмещенные ценные бумаги                                                              |                      | А             |
|                                | Бланки собственных ценных бумаг для распространения                                      | 90701                | А             |
| 908                            | Ценные бумаги прочих эмитентов                                                           |                      | А             |
|                                | Бланки ценных бумаг прочих эмитентов для распространения                                 | 90801                | А             |
| 909                            | Расчетные операции                                                                       |                      |               |
|                                | Выставленные аккредитивы                                                                 | 90907                | А             |
| 912                            | Разные ценности и документы                                                              |                      |               |
|                                | Марки для оплаты государственных сборов                                                  | 91201                | А             |
|                                | Драгоценные металлы на хранении                                                          | 91205                | А             |
|                                | Бланки                                                                                   | 91207                | А             |

| Номер<br>счета | Наименование счета                                                                                        | Счет второ-<br>го порядка | Признак<br>счета |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|                | Билеты лотерей                                                                                            | 91215                     | А                |
| 913            | Обеспечение, полученное по размещенным средствам,<br>и условные обязательства                             |                           |                  |
|                | Ценные бумаги, принятые в обеспечение поразмещен-<br>ным средствам                                        | 91311                     | П                |
|                | Имущество принятое в обеспечение по размещенным<br>средствам                                              | 91312                     | П                |
|                | Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по раз-<br>мещенным средствам                                 | 91313                     | П                |
| 914            | Активы, переданные в обеспечение по привлеченным<br>средствам, и условные требования кредитного характера |                           |                  |
|                | Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привле-<br>ченным средствам                                    | 91411                     | А                |
|                | Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным<br>средствам                                          | 91412                     | А                |
|                | Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по<br>привлеченным средствам                                | 91413                     | А                |
| 99998          | Счет для корреспонденции с пассивными счетами при<br>двойной записи                                       |                           | А                |
| 99999          | Счет для корреспонденции с активными счетами при<br>двойной записи                                        |                           | П                |