

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

Институт электронного обучения _____
Направление подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит _____
Кафедра Экономики _____

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Учет расчетных операций коммерческих банков с юридическими лицами

УДК 657.28:336.713

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2С1	Муштинкина Лидия Павловна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Кандидат экон. наук, доцент кафедры экономики НИ ТПУ	Горюнова Наталия Николаевна	Кандидат экономических наук, доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Галина Анзельмовна	д.э.н		

Томск - 2016 г.

Планируемые результаты обучения по ОПП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или 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) 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 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 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; 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 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета и анализа на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
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 (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 с учетом особенностей 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.	

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

Институт электронного обучения
Направление подготовки (специальность) Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой
_____ Г.А. Барышева
(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
3-ЗБ2С1	Мушкинина Лидия Павловна

Тема работы:

Учет расчетных операций коммерческих банков с юридическими лицами	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	08.02.2016, № 864/с

Срок сдачи студентом выполненной работы:	13.05.16
--	----------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе (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.).	нормативная документация по бухгалтерскому учету расчетных операций коммерческих банков, учебная и научная литература по теме, информация периодических изданий, данные бухгалтерского учета исследуемого предприятия
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов (аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).	1. формы расчетов; 2. порядок проведения операций по расчетному обслуживанию юридических лиц; 3. ведение бухгалтерского учета расчетных операций в банке; 4. особенности расчетного обслуживания юридических лиц в ООО «Промрегионбанк»; 5. анализ сложных ситуаций, рекомендации по улучшению проведения расчетных

	операций в банке.
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	таблица бухгалтерских операций; схемы расчетов; схемы документооборота; таблицы, схемы по построению бухгалтерского учета расчетных операций в банке.

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	10.02.16
---	----------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент каф.экономики	Горюнова Н.Н.	к.э.н., доц.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2С1	Муштинкина Лидия Павловна		

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 101 с., 9 рис., 11 табл., 35 источников, 4 прил.

Ключевые слова: расчетно-кассовое обслуживание, юридическое лицо, банковская операция, бухгалтерский учет, формы расчетов.

Объектом исследования является расчетно-кассовое обслуживание в ООО «Промрегионбанк» в г. Томске.

Цель работы - рассмотрение порядка учета расчетных операций коммерческих банков с юридическими лицами на примере ООО «Промрегионбанк» в г. Томске.

Работа содержит три главы. Первая глава отражает основы расчетного обслуживания юридических лиц в России, нормативно-правовое регулирование расчетного обслуживания юридических лиц. Во второй главе рассмотрены особенности расчетного обслуживания юридических лиц (на примере ООО «Промрегионбанк»). Третья глава посвящена совершенствованию расчетного обслуживания юридических лиц.

В конце каждой главы даны выводы, в соответствии с поставленными задачами. Для коммерческих банков данные услуги являются достаточно перспективными, поскольку с каждым годом юридических лиц становится больше.

В процессе исследования проводился теоретический анализ расчетного обслуживания юридических лиц в коммерческих банках; исследовались новые банковские технологии в области обслуживания юридических лиц; дана характеристика расчетно-кассового обслуживания в ООО «Промрегионбанк» в г. Томске.

В результате исследования разработаны рекомендации по совершенствованию расчетного обслуживания юридических лиц ООО «Промрегионбанк» в г. Томске.

Степень внедрения: рекомендации находятся на стадии внедрения.

Область применения: банковская сфера.

Экономическая эффективность/значимость работы

В будущем планируется внедрить разработанные мероприятия в практику работы банков.

Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки

Аккредитив	условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов.
Расчетный чек	письменное поручение владельца счета обслуживающему ему банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств.
Вексель	письменное денежное обязательство, которое оформлено по специально установленной форме, дающее право векселедержателю на получение от должника по векселю определенной в нем суммы.
РКО	Расчетно-кассовое обслуживание
ОФБУ	Общие фонды банковского управления
ROE	Обеспечение эффективности инвестиций

Оглавление

Введение	9
1 Теоретические основы расчетного обслуживания юридических лиц	12
1.1 Нормативно-правовое регулирование расчетного обслуживания юридических лиц	12
1.2 Расчетные операции банка с юридическими лицами	20
1.3 Специальные формы расчетов	31
2 Особенности расчетного обслуживания юридических лиц (на примере ООО «Промрегионбанк»)	39
2.1 Общая характеристика ООО «Промрегионбанк»	39
2.2 Основные операции по расчетному обслуживанию юридических лиц	45
2.3 Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по расчетному обслуживанию в ООО «Промрегионбанк»	55
3 Совершенствование расчетного обслуживания юридических лиц	58
3.1 Проблемы при организации расчетного обслуживания	58
3.2 Рекомендации по улучшению проведения расчетных операций	60
4 Социальная безопасность	66
4.1 Производственная безопасность	67
4.1.1 Опасные и вредные производственные факторы	67
4.1.2 Мероприятия по защите от опасных и вредных факторов	68
4.2 Организация рациональных условий жизнедеятельности	70
4.2.1 Освещение производственных помещений	70
4.2.2 Микроклимат	72
4.2.3 Эргономика	73
4.3 Безопасность в чрезвычайных ситуациях	75
4.4 Экологическая безопасность	77
Заключение	78
Список используемых источников	80
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Промрегионбанк»	83
Приложение Б Учет операция по расчетно-кассовому обслуживанию	89
Приложение В Образец оформления платежного поручения	100
Приложение Г Образец оформления приходно-кассового и банковского ордера	101

Введение

Совершенствования банковской системы и финансового сектора услуг является вопросом национальной безопасности РФ. Это определено Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2008 года № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года».

Минувший финансовый кризис ярко проявился, прежде всего, на кредитной системе России, которую президент ассоциации российских банков Г.А. Тосунян охарактеризовал как кризис «финансового недопроизводства, недофинансирования, недокредитования».

В 2010 году начался подъем банковской системы: темпы роста розничных кредитов опережали рост корпоративных. Программой развития экономики Российской Федерации до 2020 года были поставлены задачи роста объемов банковского кредитования среднего и крупного бизнеса к 2018 году более чем в два раза - до 75% ВВП, а совокупные активы банковского сектора РФ должны превысить показатель 115 -120% ВВП. Премьер-министр РФ Д. Медведев оценил данную политику Центробанка России как «разумную», направленную на оздоровление банковской системы.

В современных условиях кредитные организации неизбежно оказываются в центре всей хозяйственной жизни, являясь важнейшим звеном в рыночной экономике. Основа деятельности Банка — предоставление максимально широкого ассортимента банковских услуг и продуктов, привлечение большого числа клиентов.

Изучение вопросов расчетного обслуживания юридических лиц в представляется на сегодняшний день актуальным, так как основная масса расчетов предприятий осуществляется в безналичном порядке через учреждения банков. Данная функция является традиционной в деятельности любого коммерческого банка.

С ростом количества предприятий различных форм собственности растёт предложение новых банковских услуг и продуктов, в том числе в области расчетного обслуживания.

ООО «Промрегионбанк» на современном этапе развития обладает мощной клиентской базой и благодаря разветвленной сети филиалов и структурных подразделений занимает значительную долю рынка расчетного обслуживания юридических лиц.

Объектом исследования является расчетно-кассовое обслуживание в ООО «Промрегионбанк» в г. Томске.

Предметом исследования в бакалаврской работе являются расчетно-кассовые операции юридических лиц ООО «Промрегионбанк» в г. Томске.

Цель написания данной бакалаврской работы - рассмотрение порядка учета расчетных операций коммерческих банков с юридическими лицами на примере ООО «Промрегионбанк» в г. Томске.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

1. Проанализировать теоретические основы расчетного обслуживания юридических лиц в коммерческих банках;
2. Исследовать новые банковские технологии в области обслуживания юридических лиц;
3. Дать характеристику расчетно-кассового обслуживания в ООО «Промрегионбанк» в г. Томске;
4. Описать условия осуществления услуг в коммерческом банке;
5. Выработать рекомендации по совершенствованию расчетного обслуживания юридических лиц ООО «Промрегионбанк» в г. Томске.

При написании работы использовались учебники и учебные пособия, посвященные операциям юридических лиц в банке, специальная литература. Методологической основой работы являются Федеральные законы, положения и инструкции Банка России, письма ЦБ РФ, приказ ФНС РФ, а также указания Банка России.

При исследовании использовались такие методы исследования как:

экономико-статистический, сравнительного и структурного анализа, а также метод графических изображений.

Нормативной базой исследования стало анализ законодательства Российской Федерации в области банковского обслуживания и кредитования юридических лиц. Теоретической базой исследования являются работы российских ученых Жукова Е.Ф., Лаврушина О.И., Тасиева А.В. , Соснина А.Д., а так же данные рейтинговых агентств, ежеквартальные отчеты и бухгалтерские балансы ООО «Промрегионбанк» в г. Томске, а также материалы специализированных изданий, интернет ресурсы.

1 Теоретические основы расчетного обслуживания юридических лиц

1.1 Нормативно-правовое регулирование расчетного обслуживания юридических лиц

В первую очередь среди источников правового регулирования расчетов следует назвать Гражданский кодекс РФ, в главе 46 которого закреплены основные положения, связанные с осуществлением безналичных расчетов, Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» [1], Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [2] рисунок 1.1. Наибольший массив актов, регулирующих данную сферу общественных отношений, составляют акты Центрального банка РФ.



Рисунок 1.1 – Нормативная база правового регулирования расчетов

Банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Следует отметить, что банковское дело в РФ регламентируется более тщательно и подробно, чем любая другая экономическая сфера. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков на территории

Российской Федерации определен Законом № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности».

Платежная система РФ представлена на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 - Платежная система Российской Федерации

В деятельности коммерческих банков определяющую роль играет Центральный Банк России, который осуществляет процесс надзора и контроля, согласно Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России).

Несмотря на довольно детальную регламентацию деятельности Банка России по отношению к прочим кредитным организациям, ЦБ РФ ведет постоянную работу по совершенствованию процесса работы с данными институтами финансово-кредитной сферы. Направления совершенствования отражены на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 - Направления совершенствования взаимоотношений ЦБ РФ с коммерческими банками

Прежде всего, это относится к лицензионному порядку, который означает, что коммерческие банки действуют на основании лицензий на совершение банковских операций, получаемых от Центрального Банка России. ЦБ РФ осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций, а так же устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы. Кроме лицензий на проведение банковских операций, российским банкам выдаются ЦБ РФ валютные лицензии четырех видов, лицензию на прием вкладов от населения, лицензию на проведения операций с драгоценными металлами [3].

Для получения лицензии учредители предоставляют в ЦБ РФ ходатайство о выдаче лицензии; учредительные документы (учредительный договор, устав банка), протокол о принятии устава и назначении руководящих

органов банка; экономическое обоснование; заключение аудиторской организации о достоверности финансовой отчетности; Баланс о прибылях и убытках за три года, свидетельство об отсутствии задолженности перед бюджетами, анкеты (сведения) о профессиональной пригодности руководителей (председателя и главного бухгалтера) банка, предлагаемых учредителями; квитанции (платежные поручения), подтверждающие оплату лицензии; и другие документы, предусмотренные требованиями.

Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения юридического лица проводится территориальным учреждением Банка России (Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России)

Статус юридического лица коммерческий банк приобретает с момента регистрации его устава и получения лицензии на совершение банковских операций от Центрального банка республики, на территории которой он находится. Далее Банк регистрируется в местном органе пенсионного фонда, как плательщик страховых взносов; в Главном Вычислительном Центре (ГВЦ) Центрального банка РФ для включения его в классификатор предприятий и организаций. Уставный капитал коммерческого банка формируется только за счет собственных средств акционеров (участников).

Для привлечения средств юридических лиц банк должен обладать уставным капиталом не менее 6 млрд. рублей. (Телеграммы ЦБ РФ от 21.02.94 № 47-94; от 12.01.96 № 5-96);

Существует особенность при деятельности банка по привлечению средств населения - банк должен осуществлять банковскую деятельность не менее 2 лет. Этот срок исчисляется с момента (даты) государственной регистрации.

Как было отмечено выше, в целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования всей банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов, ЦБ РФ регулирует деятельность коммерческих

банков, устанавливая обязательные нормативы:

1. Минимальный размер уставного капитала
2. Нормативы ликвидности (14 видов);
3. Нормативы достаточности капитала. Коммерческие банки в настоящее время действуют согласно Положению Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Положение предусматривает, что при расчете капитала исключаются та часть источников собственных средств, для формирования которой инвесторами использованы ненадлежащие активы (имущество, предоставленное инвестору прямо или косвенно самой кредитной организацией, имущество, предоставленное другими лицами).
4. Максимальный размер привлечения денежных вкладов (депозитов);
5. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, представленных банком своим участникам (определяется в процентах от собственных средств).

Таким образом, регулярный контроль ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций осуществляется на базе ежемесячно предоставления различного рода отчетности, отражающей все стороны жизни банка – от бухгалтерского баланса до структуры кредитного портфеля.

Коммерческие банки должны ежегодно по итогам года проходить аудиторскую проверку и публиковать в открытой печати баланс по сокращенной форме, определенной ЦБ РФ, отчет о финансовых результатах. В исследовании данные отчеты станут основополагающими для проведения анализа во второй главе работы.

ЦБ РФ подразделяет банки на 2 категории: финансово-стабильные и проблемные. Степень финансовых трудностей коммерческих банков определяется согласно Положения Банка России от 19 июня 2009 года № 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации».

Соответственно, юридические лица стараются обслуживаться в

финансово-стабильных кредитных организациях. Сведения о банках, их уровнях рейтингов по кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, юридические лица могут увидеть на сайте Банка России в сети «Интернет» и опубликовывается в «Вестнике Банка России».

Отношения между юридическими лицами и коммерческими банками естественно строятся на законодательной основе, о чем мы говорили выше. Так, Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» регулирует общественные отношения в сфере формирования, хранения и использования кредитных историй (информации об исполнении обязательств по договорам займа и кредита) физических и юридических лиц. В этом законе также установлены особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, характер взаимодействия последних с органами власти различных уровней, Банком России и заемщиками.

Так, кредитная история субъекта юридического лица отражена в статьях 6,7,8 ФЗ № 218, раздела « Кредитные истории» лица состоит из:

- 1) титульной части;
- 2) основной части;
- 3) дополнительной (закрытой) части.

В настоящее время актуальным становится развитие лизинга. Лизинг обусловлен неблагоприятным состоянием основных средств организаций: износ оборудования в ряде отраслей в экономике РФ превышает 50%, кроме того, а действующее оборудование морально устаревает и используется с низкой эффективностью. Одним из проблемных вопросов был отказ с банков в списании со счета клиента денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей, т.е. применение инкассовых поручений в отношении лизинговых платежей.

В 2012 году этот вопрос решен, путем было принятия нормативного акта - Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», которое устанавливает правила перевода денежных средств кредитными организациями в России в рублях, согласно

норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [4]. Таким образом, коммерческие банки, зарегистрированные на территории РФ, в своей деятельности руководствуются Указаниями и Положениями Центрального банка России и являются объектом контроля со стороны ЦБ России в лице его территориальных подразделений.

Вместе с тем, банковское законодательство защищает вкладчиков. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний ЦБ России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае если эти нарушения или осуществляемая кредитной организацией деятельность создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе применять предупредительные меры и принудительные. Так, к последним, например, относится взыскание с кредитной организации штрафа в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала; запрет проведения операций и другие [5]. Таким образом, Центральным банком России применяются меры по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом № 127-ФЗ от 27.09.2002 г., «О несостоятельности (банкротстве)». Наиболее серьезной мерой воздействия для кредитных организаций является отзыв лицензии на осуществление банковских операций [6].

Этапы становления правовых основ в сфере расчетного обслуживания юридических лиц в сети Интернет на 01 марта 2016 года в РФ регламентируются следующими нормативно-правовыми документами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 29.06.2015);
- Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (принят ГД ФС РФ 14.06.2002) (ред. от 15.02.2016);

- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 07.02.2011, с изм. от 29.12.2012) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (принят ГД ФС РФ 30.12.2015);
- «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» №383-П от 06.11.2015;
- Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 30.07.2015) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ (ред. от 20.07.2012) «Об электронной цифровой подписи» (принят ГД ФС РФ 30.12.2015);
- Иными нормативно - правовыми актами РФ и Банка России.

Вывод. Коммерческие банки являются органической частью банковской системы РФ. Именно эти банки поддерживают эффективное формирование и перераспределение ликвидного капитала в каждой из сфер экономики, за счет удовлетворения их потребности в свободных денежных средствах на расширенное воспроизводство, техническое переоснащение производства и т.д. Юридические лица взаимодействуют коммерческими банками в рамках действующего законодательства. Государство и коммерческие банки посредством механизма кредитования должны способствовать удовлетворению финансовых потребностей и развитию организаций всех форм собственности. Деятельность коммерческих банков строго регламентирована законодательством РФ, а ЦБ России осуществляет регулярный контроль в различных формах и видах.

1.2 Расчетные операции банка с юридическими лицами

Политика банка в сфере обслуживания юридических лиц строится на принципах установления долгосрочных партнёрских отношений. В настоящее время банки осуществляют весь спектр банковских услуг для юридических лиц и стремятся создать максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов на основе повышения качества предоставляемых услуг и обеспечения защиты интересов клиентов [7].

С целью развития и улучшения долгосрочных партнерских отношений с различными группами клиентов (крупный, средний, малый бизнес), в банке используется индивидуальный подход в обслуживании клиентов.

Для субъектов малого предпринимательства банк предлагает воспользоваться комплексом банковских продуктов, сформированных по принципу: больше услуг - ниже тарифы. Комплекс расчетно-кассового обслуживания представлен на рисунке 1.4.



Рисунок 1.4 – Комплект расчетно-кассового обслуживания

Квалифицированный персонал банка и высокотехнологичные современные финансовые технологии дают возможность наиболее качественного предоставления широкого спектра банковских услуг. А высокий уровень банковского сервиса позволяет клиентам находиться в комфортных условиях обслуживания при посещении отделений банка.

Услуги, предоставляемых банком по расчетно-кассовому обслуживанию в рублях и иностранной валюте в точках обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, постоянно совершенствуется и развивается [8].

Банк осуществляет:

- открытие и ведение расчетных (текущих) счетов клиентов;
- прием от населения платежей в пользу предприятий и организаций;
- перечисление заработной платы и других доходов населения на счета в банке;
- кассовое обслуживание клиентов;
- операции с корпоративными картами банка;
- расчеты с использованием системы удаленного доступа;
- обслуживание счета с использованием автоматизированной системы «Мобильный банк»
- пакетное предоставление банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- услуги по установлению корреспондентских отношений с кредитными организациями;
- услуги инкассации и доставки ценностей.

Открытие и ведение расчетных (текущих) счетов клиентов

Консультацию по открытию банковских счетов в рублях и иностранной валюте можно получить в любом подразделении, осуществляющем обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Открытие банковских счетов юридическим лицам (резидентам) и индивидуальным предпринимателям, а также уведомление клиента о номере счета осуществляются в день предоставления полного пакета документов, установленного нормативными документами Банка России [9].

Приём от населения платежей в пользу предприятий и организаций

Предприятие может заключить с учреждениями банка договор о регулярном приеме в учреждениях банка платежей от населения в его пользу, значительно сократив расходы, связанные с приемом платежей, паёв, взносов и т.д.

Выплаты по поручению клиента денежных средств физическим лицам, перечисление заработной платы и других доходов граждан на их лицевые банковские счета или на пластиковые карты

В современных условиях перехода рынка на безналичный расчет, предприятиям удобно перечислять заработную плату своих сотрудников как на вклады «до востребования», так и на счета пластиковых карт. Банковская услуга позволяет значительно сократить расходы на перевозку, пересчет, хранение денег, устранить риски при транспортировке денежной наличности, ликвидировать потери рабочего времени на получение заработной платы [10].

Банк предлагает своим клиентам полный перечень банковских услуг при работе с денежной наличностью, осуществляет выдачу наличных денежных средств на заработную плату, командировочные, хозяйственные расходы и прочие цели в соответствии с уставом клиента. В целях продления времени кассового обслуживания корпоративных клиентов банк организует прием наличных денежных средств предприятий и организаций вечерними кассами [11].

Инкассация выручки и доставка денежной наличности позволит клиентам, осуществляющим торговую деятельность, оптимизировать работу своих торговых структур при высоком уровне безопасности работы с наличными деньгами. При необходимости, сотрудники банка обеспечат сопровождение ценностей клиента при их транспортировке. Для хранения

ценных вещей или документов актуальным является использование индивидуальных сейфовых ячеек, предоставляемых банком в аренду своим клиентам [12].

В настоящее время банк предлагает юридическим лицам такую услугу как автоматический сейф, использование которого дает следующие преимущества:

- возможность самостоятельной сдачи денежной наличности в любое время суток;
- сокращение расходов предприятия;
- конфиденциальность при использовании сейфа,
- обслуживание без очередей;

Банк оказывает юридическим лицам услуги по открытию и обслуживанию корпоративных карточных счетов для осуществления расчетов с использованием корпоративных и бензиновых карт.

Корпоративные карточные счета открываются клиентам, имеющим расчетные счета, как в самом банке, так и в других кредитных организациях. Корпоративная карта предназначена для осуществления клиентом операций получения наличных денежных средств, связанных с повседневной деятельностью (на хозяйственные нужды, командировочные, представительские расходы), безналичных расчетов в предприятиях торговли, услуг и на автозаправочных станциях для покупки ГСМ.

Бензиновая карта предназначена для осуществления клиентом безналичных расчетов исключительно на АЗС за приобретенные ГСМ.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели – резиденты вправе осуществлять с использованием корпоративной карты безналичные операции на предприятиях торговли (услуг), а также операции получения наличных денежных средств в следующих случаях:

- получение наличных рублей в пределах Российской Федерации в банкоматах и кассовых терминалах Банка, его структурных и региональных подразделений, а также в банках-участниках системы, для осуществления

расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица; для оплаты расходов, связанных с командированием работников;

- безналичные расчеты в рублях в пределах Российской Федерации на предприятиях торговли (услуг) и по поручениям клиентов, связанные с хозяйственной деятельностью организации, с расходами представительского характера и с командированием работников;

- безналичные расчеты в рублях в пределах Российской Федерации, связанные с основной деятельностью юридического лица [13].

Расчеты с использованием системы удаленного доступа

Одним из прогрессивных инструментов расчетного обслуживания юридических лиц является обслуживание их с использованием системы удаленного доступа.

- оперативно управлять банковскими счетами компании, не выходя из офиса фирмы, используя при этом средства вычислительной техники с минимальными требованиями к каналам и ресурсам;
- достаточно просто импортировать в систему информацию из внешних баз данных;
- оперативно получать информацию о состоянии банковского счёта клиента;
- обеспечить полную конфиденциальность проводимых операций, благодаря использованию специальных средств защиты информации;
- осуществлять мониторинг за движением и использованием денежных средств филиалами и лицами компании по их региональным счетам;
- осуществлять платежи с дополнительно оборудованных в офисе фирмы рабочих мест [14] .

Обслуживание счета с использованием автоматизированной системы «Мобильный банк»

Предлагает юридическим лицам новую услугу - предоставление в реальном режиме времени информацию об остатках на их расчетных счетах с помощью автоматизированной системы «Мобильный банк».

Оптимизированная система представляет собой программно-аппаратный комплекс, позволяющий клиенту банка - юридическому лицу в любое удобное для него время с помощью звонка по телефону получить информацию о состоянии своего счета, введя специальный, выданный банком пароль. При желании клиента указанная информация может быть автоматически продублирована на его факсимильный аппарат. Использование этой услуги позволяет корпоративным клиентам в любое время узнавать не только информацию о состоянии своего счета, но и курсах валют, установленные Банком России, в оперативном порядке объективно оценивать свои поступления и расходы, своевременно проводить контроль за движением финансовых потоков, что позитивно сказывается на развитии корпоративного бизнеса [15].

Пакетное предоставление банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Банк предлагает предприятиям новую услугу – бизнес-пакеты, которые включают комплексное расчетно-кассовое обслуживание и набор специальных кредитных продуктов. Приобретение каждого следующего пакета расширяет список возможностей и доступных кредитных продуктов. Каждый пакет имеет фиксированную стоимость, что позволяет предприятию заранее рассчитать и снизить затраты по расчетно-кассовому обслуживанию.

К преимуществам «пакетного обслуживания» можно отнести:

- экономия денежных средств за счет комиссии банка;
- персональное обслуживание каждого клиента;
- применение для каждого клиента индивидуальных тарифов;
- обслуживание по сниженным тарифам с момента заключения соглашения;
- срок действия пакета услуг не ограничен;
- применение скидок на весь комплекс услуг;
- возможность перехода на новый вид обслуживания и обратно;

– сотрудники банка консультируют о новых тарифах и услугах.

Открытие и обслуживание корреспондентских счетов в валюте Российской Федерации позволяет кредитным организациям осуществлять расчеты (в том числе и по поручению своих клиентов) сроком «день в день». Открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте позволяет кредитным организациям осуществлять международные расчеты. Обслуживаясь в банке, кредитные организации могут получать промежуточные выписки по счету, бесплатно перечислять денежные средства в адрес клиентов в валюте Российской Федерации, а также получать доходы по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах [16].

Возможности расчетного обслуживания банка ориентированы на современный бизнес – на тех, кто ценит время.

За последнее десятилетие набор услуг в этом сегменте банковского сектора практически не менялся. Традиционно расчетно-кассовое обслуживание включает в себя:

1. открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте;
2. осуществление банковских переводов в рублях и иностранной валюте;
3. услуги систем удаленного доступа Банк-Клиент и Интернет-банкинг, позволяющие управлять своими счетами, не выходя из офиса;
4. организацию работы операционной кассы вне кассового узла банка на территории клиента;
5. организацию для клиентов расчетных центров, имеющих разветвленную региональную структуру;
6. инкассацию и доставку наличных денежных средств в удобное для клиента время;
7. ускоренное зачисление на расчетный счет инкассированной выручки день в день;
8. прием, выдача и зачисление на счет наличных денежных средств;
9. консультации и своевременное информирование клиентов.

Для универсальных банков спектр услуг в этой области достаточно широк и одновременно стандартен, различия заключаются лишь в цене. Как правило, это напрямую зависит от возможностей, которыми обладает сам банк, ориентируясь на законодательство РФ и нормативные акты ЦБ РФ [17].

У большинства банков операционный день заканчивается стандартно до 14:00, а это не всегда удобно клиенту, поскольку многие переговоры и финансовые операции традиционно происходят в первой половине дня. Поэтому, ориентируясь на пожелания большинства клиентов, банки продлевают операционный день до 17:00.

Часто клиенты предпочитают неформальный подход к обслуживанию. Понимание этого позволяет банку учитывать индивидуальные особенности бизнеса каждого клиента и предоставлять своевременные консультации по вопросам кредитования, валютного контроля и расчетов, права и налогообложения.

Иногда клиенты желают разместить на депозит временно свободные средства. Если у банка имеется лицензия на работу, например, швейцарскими франками, британскими фунтами или даже «мягкими» валютами, клиенты могут открывать депозиты, номинированные в этих видах валют. В настоящее время получили широкое распространение депозиты в мультивалютах: открывается депозит в долларах США, пополняете в рублях, а снять его можете в евро.

Гораздо привлекательней в этом плане выглядит депозит с неснижаемым остатком на расчетном счете. Здесь существует множество вариантов работы с такими депозитами: процентная ставка зависит от суммы и количества дней, в течение которых деньги находятся на счету. При этом проценты начисляются именно на остаток счета.

Как отмечает многие специалисты банка, ставки по временно привлеченным денежным средствам напрямую зависят от ставки рефинансирования ЦБ РФ. Как правило, при размещении свободных денежных средств на «длинные» сроки (от года и более) процентная ставка может

достигать ставки рефинансирования ЦБ. Резких ограничений по минимальным или максимальным суммам нет, но чем больше будет сумма депозита, тем вероятнее получение высокого дохода [18].

В настоящее время, когда рынок корпоративных клиентов практически поделен, битва идет за каждого клиента и чем универсальнее банк, тем больше сервисных возможностей у клиентов.

Мировой кризис затронул и Россию и это не могло не затронуть банковскую систему. В условиях финансовой нестабильности банки стараются максимально поддержать своих клиентов и партнеров, обеспечивая четкость и оперативность проводимых клиентами расчетов и кассовых операций на высоком уровне.

Для того чтобы привлечь новых и сохранить старых клиентов, банки вводят для предприятий, обслуживающихся по РКО, дополнительные бонусы и услуги. К примеру, корпоративные клиенты получают доступ к различным программам: зарплатным проектам с овердрафтами для сотрудников, депозитам для сотрудников с более выгодными условиями. Бонусы включают более низкий тариф за отправку платежного поручения через банк при превышении определенного объема документов в месяц, либо при использовании клиентом электронных носителей. В банке организации, обслуживающиеся по РКО, пользуются системами удаленного доступа; оперативно получают специальные предложения от банка; имеют возможность срочного (внерейсового) исполнения платежей. По заявке возможно увеличение продолжительности операционного дня, индивидуальные условия по размещению временно свободных средств на депозиты [19].

Кроме того, РКО может облегчить предприятиям доступ к кредитным ресурсам банка. Для клиентов, которые давно сотрудничают с банком, сокращается срок рассмотрения кредитной заявки, минимизируется пакет документов и предлагается специальная программа потребительского кредитования.

При открытии расчетного счета и заключении договора на РКО клиент автоматически получает возможность кредитования расчетного счета в режиме овердрафт. Достаточно иметь стабильные обороты по счету в течение трех месяцев. Эта форма кредитования особенно востребована торговыми организациями [20].

Являясь важнейшим системообразующим элементом рыночной экономики, банк одним из первых ощущает на себе негативные последствия кризиса, которые проявляются в следующем:

- кризис неплатежей, выражающийся в несвоевременном исполнении обязательств перед своими контрагентами;
- неплатежеспособность клиентов банка приводит к сокращению ресурсной базы, и, как следствие, к резкому сокращению кредитования реального сектора экономики;
- невозможность заимствования денежных средств на рынке межбанковского кредитования;
- невозможность, как реализации имеющегося пакета государственных российских ценных бумаг, так и рефинансирования под их обеспечение;
- резкий отток юридических лиц с досрочным изъятием вкладов и депозитов;
- потеря интереса иностранных инвесторов к вложениям в банковский сектор;
- ухудшение качества кредитного портфеля;
- общая стагнация банковской активности, резкий рост социального недоверия к кредитным организациям и т.д.

Все российские рынки в период кризиса практически полностью потеряли свою актуальность и интерес для банков с точки зрения осуществления активных операций. Единственным рынком, который в

среднесрочной перспективе будет сохранять достаточно большие объемы сделок и объемы операций, является валютный рынок [21].

Основные факторы, которые будут определять на ближайшую перспективу особенности развития финансовых рынков в России:

- значительное уменьшение свободных денежных средств у населения и сокращение сбережений, вызванные резким снижением уровня реальных доходов населения, необходимостью направления части сбережений на неотложные нужды, а также потерями сбережений в период обострения финансового кризиса в России;
- недоверие к коммерческим банкам, вызванное массовыми отказами со стороны многих крупных коммерческих банков в выполнении своих обязательств перед вкладчиками и клиентами — юридическими лицами. Недоверие к банкам поддерживается и усилившимся недоверием к государству, что связано с крахом государственной финансовой пирамиды, потерями сбережений в результате падения курса рубля;
- в силу острого недоверия большей части населения к любым государственным и коммерческим структурам, значительную роль приобретают вложения населением средств в доллары США.

Вместе с тем кризис банковской сферы привел к некоторым положительным тенденциям, в частности к значительным изменениям в приоритетности параметров банковских услуг для потребителя. На рынке банковских услуг для юридических лиц значение ценовых параметров банковского продукта заметно снизилось, зато ужесточились требования к ликвидности финансовых инструментов, предлагаемых банками.

Послекризисная ситуация на рынке банковских услуг обычно характеризуется заметно возросшей конкуренцией за финансово-устойчивых клиентов. Привлекая клиентов на обслуживание, банки часто практикуют индивидуальный подход в вопросах кредитования (сроки, процентная ставка, обеспечение и т.д.), тарифной политики (льготное или бесплатное расчетно-

кассовое обслуживание), процентной политики (высокая плата за привлеченные ресурсы), что значительно повышает качество услуг [22].

Другой положительной особенностью складывающейся ситуации на финансовых рынках является усиление региональных банков, которые значительно расширяют клиентскую базу за счет клиентов проблемных банков, - кризис способствует значительному оттоку клиентов из региональных филиалов крупных столичных банков в сторону средних и мелких банков областного значения.

Обеспечение устойчивости любого банка зависит от стабилизации ситуации в банковском секторе в целом и на денежных рынках, минимизации влияния внешних факторов, связанных с нестабильной социально-политической ситуацией в стране, мобилизации внутренних резервов ликвидности.

1.3 Специальные формы расчетов

В настоящее время основной формой расчетов, используемой в предпринимательской деятельности, является безналичная. Безналичные расчеты производятся через банки и иные кредитные организации, в которых открыты счета. Организации открывают в коммерческих банках следующие счета:

Расчетные счета, предназначенные для осуществления текущих платежей по распоряжению организации и зачисления поступлений денежных средств в адрес организации. Число расчетных счетов, открываемых организации различными коммерческими банками, законодательно не ограничено.

Текущие счета, открывающиеся для некоммерческих учреждений и организаций, не являющихся юридическими лицами. Перечень операций по текущему счету ограничен, распоряжаться средствами можно лишь в строгом соответствии с утвержденной сметой [23].

Специальные счета, применяемые для хранения средств строго целевого назначения.

Валютные счета, предназначенные для осуществления расчетов в иностранной валюте. Эти счета открываются в коммерческих банках, имеющих лицензию ЦБ РФ на ведение валютных операций. Депозиты для юридических лиц – специальные счета, открываемые банком для компаний, по которым кредитная организация выплачивает определенный процент.

Депозиты могут использоваться юридическими лицами с целью размещения временно свободных денежных средств.

Как правило, банки предлагают юр.лицам срочные депозиты, то есть размещение денег на определенный, заранее оговоренный в договоре срок. При этом такой депозит может быть отзывным или безотзывным – в зависимости от того, имеет ли предприятие или индивидуальный предприниматель возможность истребовать денежную сумму раньше срока или нет. Чаще всего при досрочном расторжении депозитного договора выплачивается пониженный процент – например, равный вкладу до востребования.

С точки зрения бухгалтерии размещение депозита представляет собой открытие отдельного банковского счета. Более того, размещение депозита юридического лица возможно в любом банке, не обязательно в том, где находится основной текущий счет, по которому оказывается расчетно-кассовое обслуживание (РКО). Таким образом, для открытия банковского депозита, как правило, необходимо подготовить следующий пакет документов:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (копия, заверенная юр.лицом);

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия, заверенная юр.лицом);

- депозитный договор (договор банковского вклада);

- заявление клиента на открытие депозитного счета;

- копия карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенная сотрудниками банка, в котором организацией открыт расчетный счет;

устав организации (копия, заверенная юридическим лицом);

паспорта лиц, указанных в карточке с образцами подписей (копии, заверенные сотрудником банка);

приказ о назначении на соответствующую должность лиц, подписывающих документы (копия, заверенная юр.лицом);

доверенность (в случае необходимости), копии документов, необходимых для идентификации доверенного лица (копия паспорта; миграционной карты; документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; ИНН (если имеется); анкеты доверенного лица).

информационное письмо из Росстата (копия, заверенная юридическим лицом).

свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя [24].

Этот список может быть сокращен в том случае, если организация или индивидуальный предприниматель уже имеет счет в данном банке.

Об открытии депозитного счета в банке, также как и об открытии расчетного счета, необходимо уведомлять налоговые органы, Пенсионный фонд и Фонд социального страхования.

С 1 января 2014 года вступили в силу поправки в закон «О страховании вкладов», согласно которым при наступлении страхового случая у банка возмещения до 1400 тыс. рублей будут выплачиваться не только физическим лицам, но и — во вторую очередь — индивидуальным предпринимателям (ИП).

Формы безналичных расчетов определены ст. 862 Гражданского кодекса РФ и Положением Центрального банка РФ [25].

Коммерческие расчеты осуществляются следующими видами платежей:

- платежными поручениями;
- платежными требованиями-поручениями;
- аккредитивами;
- расчетными чеками;
- векселями;

– зачетом взаимных требований.

По некоммерческим расчетам платежи осуществляются только с помощью платежных поручений.

Подробнее рассмотрим коммерческие расчеты.

Платежное поручение – это расчетный документ, в котором владелец счета дает распоряжение обслуживающему его банку перевести определенную сумму денежных средств на счет получателя [26].

Расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов на рисунке 1.5.

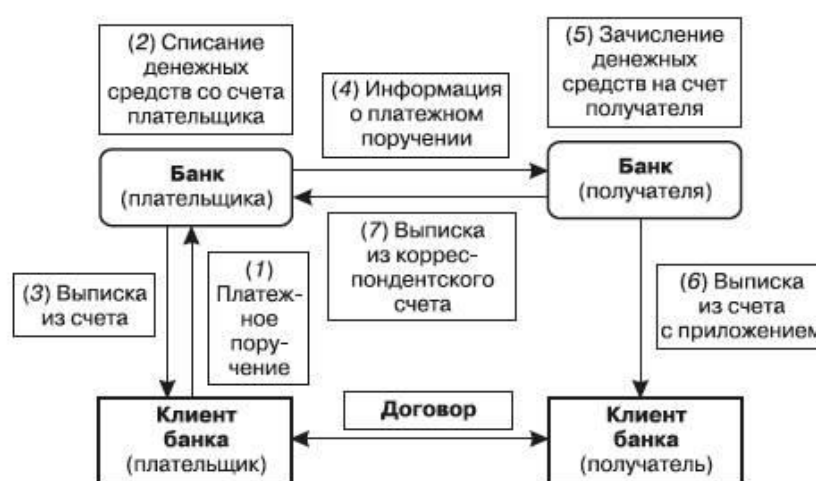


Рисунок 1.5 – Схема проведения расчетов платежными поручениями

Платежное требование-поручение – расчетный документ, выписываемый поставщиком, содержащий требование к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива [28]. Схема проведения расчетов представлена на рисунке 2.6.



Рисунок 1.6 – Схема проведения расчетов аккредитивами

Расчетный чек – это письменное поручение владельца счета обслуживающему ему банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств [29].

Вексель – письменное денежное обязательство, которое оформлено по специально установленной форме, дающее право векселедержателю на получение от должника по векселю определенной в нем суммы [30].

Зачет взаимных требований – установленная форма безналичных взаиморасчетов предприятий, при которой взаимные требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь на разницу производится платеж в установленном порядке [31]. Цель зачета – сокращение взаимной задолженности, ускорение расчетов и достижение экономии в платежных средствах.

Формы расчетов между плательщиком и получателем денежных средств определяются договором. Выбор той или иной формы расчета определяется характером хозяйственных связей между сторонами, их финансовым положением и местонахождением, особенностью поставляемых товаров и

услуг, способом транспортировки и условиями приемки. Отделения банков не вмешиваются в договорные отношения плательщика и получателя денежных средств. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине отделений банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия отделения банка.

Расчеты платежными поручениями являются самой распространенной формой расчетов между поставщиком и покупателем. Чаще всего ими оформляются предварительная оплата товаров и услуг. В таком случае составляется платежное поручение на сумму аванса, а после выполнения условий договора перечисляется оставшаяся сумма платежа. Допустимая сумма предварительной оплаты не должна превышать 50 % суммы договора, в этом случае сохраняется равенство взаимоотношений между поставщиком и покупателем. При требовании поставщика внести 100 % суммы в виде аванса нарушаются права покупателя, который отвлекает из своего оборота денежные средства и фактически кредитует поставщика. Такая форма расчетов может иметь место лишь при условии предоставления покупателю значительных скидок (рисунок 1.7.).

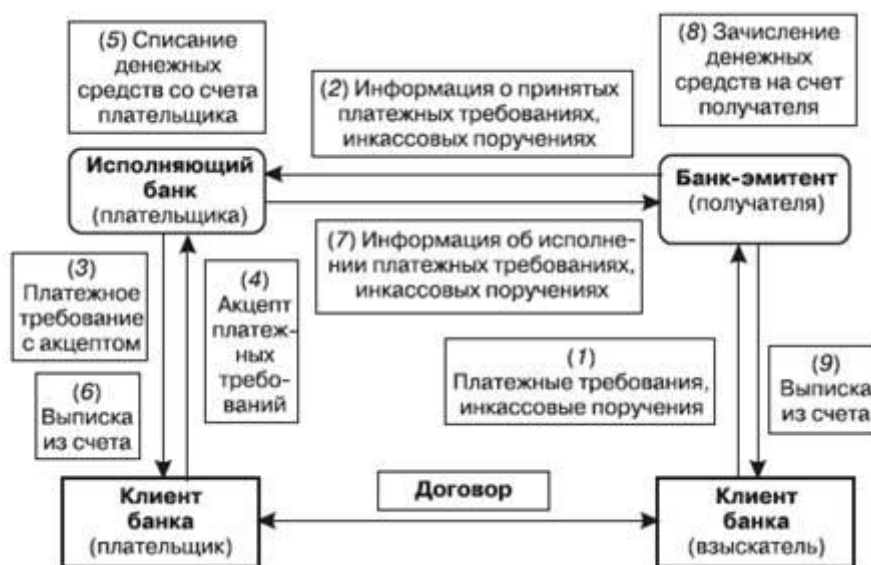


Рисунок 1.7 – Схема проведения расчетов платежными поручениями

Безналичные расчеты осуществляются в следующем порядке:

- Отделение банка берет на себя обязательство хранить денежные средства юридического лица, зачислять на его расчетный счет поступающие платежи, выполнять распоряжения юридического лица о перечислении денежных средств, осуществлять платежи, обналичивать денежные средства;
- Списание денежных средств с расчетного счета юридического лица производится на основании документально оформленного распоряжения владельца счета (за исключением случаев, когда списание денежных средств осуществляется по решению суда).
- При наличии денежных средств на расчетном счете юридического лица, достаточных для оплаты предъявленных счетов, списание денежных средств в оплату осуществляется в соответствии с распоряжениями юридического лица в порядке календарной очередности.
- При недостаточности денежных средств на расчетном счете юридического лица для удовлетворения предъявленных ему к оплате счетов списание сумм в оплату осуществляется в очередности, установленной российским законодательством [32].

Таким образом, безналичные расчеты представляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег. Такой подход к определению отражает полную экономическую характеристику и исходит из толкования двух понятий, где термин «безналичный» не предполагает применение наличных денег, а расчеты представляют собой процесс подсчета денежных обязательств [33].

Таким образом, платежно-расчетная система является совокупностью инструментов и методов, применяемых в экономической деятельности предприятий для перечисления денежных средств, осуществления взаиморасчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота. Устойчивая и быстродействующая система платежей и расчетов является необходимой предпосылкой эффективного

функционирования всего современного бизнеса, всех его секторов. Она в значительной степени определяет эффективность экономики.

Выбор формы безналичных расчетов ориентирован на развитие бизнеса каждого участника рынка. Применение безналичных форм расчетов позволит сделать успешной экономическую деятельность, повысить платежеспособность предприятий и их финансовую устойчивость.

2 Особенности расчетного обслуживания юридических лиц (на примере ООО «Промрегионбанк»)

2.1 Общая характеристика ООО «Промрегионбанк»

История банка началась в 1992 году. Это был один из первых коммерческих банков на территории Томской области, который появился не в результате перерегистрации и приватизации ранее существующих банковских структур, а как новое самостоятельное юридическое лицо. В период кризиса 1998 года банку (тогда он носил название «Городской банк») удалось выжить благодаря взвешенной кредитной политике. Все обязательства перед вкладчиками и клиентами банка были выполнены в полном объеме.

Промрегионбанк на деле опровергает стереотип о сложности совершения банковских операций. Как открыть расчетный счет, какой вклад для клиента более выгодный, что нужно для оформления кредита – на эти и другие вопросы сотрудники Банка могут ответить оперативно и доступно, оттого и очередь к операционистам не большая.

Впрочем, здесь о комфорте клиента не забывают и в исключительных условиях: скоротать время помогут журналы и вазочки с конфетами. Все это в равной степени верно для любого офиса Промрегионбанка. На данный момент в Томске их 10, в каждом районе города. Но в планах иметь, как минимум, по два подразделения в каждом районе. А это ещё один плюс в графу «доступность».

В число финансовых партнеров ООО «Промрегионбанк» входят такие томские предприятия и организации, как ООО "Завод Полиалпан", ООО "Медсанчасть № 3", ООО «Артлайф», ООО «Микран», УМП "Томскфармация", ООО "ТП" Заречное", ООО «ТПК Союз», ООО «Бриз», ОАО ФСК "Газ Химстрой Инвест" и другие. Кроме того, партнером банка является Финансовая Группа Промышленных предприятий «Российские крахмалопродукты», на

долю которой приходится около 30 % валового продукта данной отрасли в России.

С 2002 года Промрегионбанк стал открывать свои представительства за пределами Томска. Сейчас они успешно действуют в Рязани, Москве, Саратове, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде .а сам Промышленный Региональный на сегодняшний день остается первым и единственным томским банком, имеющим филиалы в других субъектах федерации [34].

Однако это не мешает ему оставаться своим, томским, ориентироваться на местный бизнес, оперативно реагировать на изменения местного рынка. В среде томских бизнесменов за двадцать три года Промрегионбанк зарекомендовал себя надёжным деловым партнёром.

Такую репутацию не подорвали даже кризисные времена. Скорее, они отразились благотворно на имидже томского банка. Кредитование – одно из важных направлений работы финансового учреждения. Промрегионбанк продолжал выдавать кредиты даже в периоды экономической нестабильности, чем существенно помог малому и среднему бизнесу. В настоящее время условия предоставления кредитов в Промышленном Региональном Банке можно считать, пожалуй, самыми выгодными для предпринимателей средней руки. В 2010 году Банк был включен в состав участников по представлению поручительств ООО «Гарантийный фонд Томской области» в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам субъектов малого и среднего бизнеса [35].

Приоритетной задачей банка является комплексное банковское обслуживание частных и корпоративных клиентов. Основными направлениями работы банка являются:

- прием вкладов населения, открытие и обслуживание банковских счетов и карт, прием коммунальных платежей;
- валютно-обменные операции, денежные переводы, в том числе без открытия счета;

- расчетно-кассовое обслуживание и кредитование физических и юридических лиц;
- операции с ценными бумагами, векселями предприятий и других банков, в том числе выпуск собственных векселей.

В своей работе банк ориентирован, прежде всего, на заботу о клиентах. Именно это отражает главный слоган банка: Промрегионбанк — Банк человеческих отношений! В банке созданы все условия для комфортного обслуживания юридических и физических лиц, для их процветания и благополучия.

Среди ключевых преимуществ банка для клиентов можно выделить:

- широкую универсальную продуктовую линейку для частных и корпоративных клиентов;
- индивидуальный подход в вопросах кредитования бизнеса и малых предприятий;
- выгодные условия размещения свободных средств населения во вклады;
- специальные скидки за объем при проведении валютно-обменных операций;
- наличие систем интернет-банкинга для частных и корпоративных клиентов;
- регулярные акции для клиентов.

ООО «Промрегионбанк» — участник государственной программы по страхованию вкладов.

ООО «Промрегионбанк» — участник Программы по предоставлению поручительств НО «Гарантийный фонд Ростовской области».

ООО «Промрегионбанк» — участник Программы по предоставлению поручительств ГУП «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Самарской области».

Рейтинг кредитоспособности от «Эксперт РА» уровня В.

Уставный капитал банка составляет 625 млн. руб.

Наиболее наглядно о достигнутых успехах банка свидетельствуют финансовые показатели деятельности банка. Бухгалтерская отчетность ООО «Промрегионбанка» за 2014-2015 г. представлена в Приложении А.

На сегодняшний день ООО «Промрегионбанк» предлагает юридическим лицам, частным предпринимателям и населению широкий спектр услуг:

- депозиты в рублях и иностранной валюте на разные сроки под выгодные процентные ставки;
- кредитование в рублях и в иностранной валюте на основе индивидуального подхода к клиенту;
- оформление кредитных заявок, а также рассмотрение и принятие решения по ним в удобные сроки;
- гибкий подход к обеспечению кредита;
- ипотечное кредитование;
- оказание услуг участникам внешнеэкономической деятельности, включая обслуживание экспортно-импортных контрактов, кредитование, консультирование и содействие в разрешении возникающих вопросов;
- валютно-обменные операции, с возможностью скидки в зависимости от объема операции;
- переводы в любую страну мира, а также переводы в течение суток в рублях и иностранной валюте без открытия счета по системам Contact, Лидер, Золотая корона, MIGOM, Western Union;
- прием коммунальных платежей от населения;
- операции с ценными бумагами, с векселями предприятий и других банков, в том числе выпуск собственных векселей;
- расчетно-кассовое обслуживание, предполагающее начисление процентов на остаток средств на расчетном счете клиента использование системы «Банк-Клиент», позволяющей Клиентам свободно распоряжаться средствами на расчетном счете, отправлять в

Банк и получать из него платежные документы с отметкой операционного работника и выписки не посещая Банк;

- прием платежных документов до 17 часов;
- взаимовыгодные тарифы.

На 01 октября 2015 года валюта баланса составила 12 179 186 тыс. руб. (на 01 января 2015 года – 10 462 945 тыс. руб.). Сумма убытка по итогам 9 месяцев 2015 года составила 312 503 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 года была прибыль в сумме 25 352 тыс. руб.). На 01 октября 2015 года ресурсная база (собственные средства и привлеченные средства) составила 4 662 573 тыс. руб., что ниже на 821 863 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2015.

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2014 составила 627 127 тыс. руб., на 01.01.2015 составляла 884 487 тыс. руб. В основном Банк формирует свои ресурсы за счет привлеченных средств. За период с 01.01.2015 по 01.10.2015 объем средств, привлеченных Банком, уменьшился на 10,9%, в абсолютном выражении привлеченные средства составили 4 103 228 тыс. руб., на 01 января 2015 года привлеченные средства составляли 4 602 890 тыс. руб. В их структуре основное место занимают средства физических лиц – 83,2%, а также средства предприятий и организаций – 16,2%.

Остатки средств предприятий и организаций на 01 октября 2015 года уменьшились, по сравнению с остатками на 01 января 2015 года (1 215 595 тыс. руб.), и составили 664 711 тыс. руб. Вклады (средства) физических лиц на 01.10.2014 увеличились по сравнению с 01.01.2015 на 1,9% и составили 3 412 517 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре активов Банка по-прежнему занимает чистая ссудная задолженность и составляет 69% от всех активов (на 01 января 2015 года – 62,7%).

По состоянию на 01 октября 2015 года размер кредитного портфеля составил 3 741 872 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2015 года размер кредитного портфеля составлял 3 578 438 тыс. руб. За период с 01.01.2015 по 01.10.2015 произошло увеличение кредитных вложений на 4,6%. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле вырос и составил 9,1% (на

01.01.2015 - 5%). По результатам деятельности за 9 месяцев 2015 года полученные Банком доходы составили 3 979 794 тыс. руб., при этом произведенные расходы составили 4 292 297 тыс. руб.

По результатам деятельности за 9 месяцев 2014 года полученные Банком доходы составляли 1 548 873 тыс. руб., при этом произведенные расходы составляли 1 523 521 тыс. руб. Основным источником доходов Банка, определяющим высокий уровень рентабельности его работы, являются кредитные операции.

Процентные доходы банка за 9 месяцев 2015 года увеличились на 21,8% по сравнению с данными за 9 месяцев 2014 года и составили 505 999 тыс. руб. Комиссионные доходы банка за 9 месяцев 2015 года уменьшились на 13,4% по сравнению с данными за 9 месяцев 2014 года и составили 119 518 тыс. руб.

Таблица 2.1 – Структура доходов

Доходы полученные	9 месяцев 2014 года		9 месяцев 2015 года	
	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес.%	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес.%
1. Кредитные вложения, в т.ч.	335851	79.9	435303	78.6
- юридических лиц	250060	74,5	372500	85.6
- индивидуальных предпринимателей	8427	2,5	11864	2.7
- физических лиц	50873	15.1	38906	8.9
- межбанковские кредиты	10188	3	3803	0.9
- размещенные депозиты в Банке России	16303	4,9	8230	1.9
2. Операции с ценными бумагами	56624	13.5	37253	6.7
3. Операции с иностранной валютой	27640	6.6	81397	14.7
Доходы, полученные по активным операциям	420115	100.0	553953	100.0

В ООО «Промрегионбанк» ведется строгий учет всех проводимых банком операций, порядок осуществления этих операций отражен в учетной политике, утвержденной ООО «Промрегионбанком». Далее рассмотрим более подробно данный аспект.

2.2 Основные операции по расчетному обслуживанию юридических лиц

Промрегионбанк оказывает полный комплекс услуг для расчетно-кассового обслуживания малого и среднего бизнеса, в том числе открытие расчетных счетов:

- в валюте РФ и иностранной валюте юр.лицам и индивидуальным предпринимателям;
- с использованием корпоративных карт в валюте РФ юр.лицам и индивидуальным предпринимателям;
- в валюте РФ юридическим лицам в целях, предусмотренных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- в валюте РФ поставщикам и платежным агентам – юр.лицам и индивидуальным предпринимателям;
- индивидуальным предпринимателям в целях, предусмотренных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- в валюте РФ и иностранной валюте арбитражным управляющим;
- в целях оплаты уставного капитала юр.лица.

Политика банка в сфере обслуживания юридических лиц строится на принципах установления долгосрочных партнёрских отношений. В настоящее время ООО «Промрегионбанк» осуществляет весь спектр банковских услуг для юридических лиц и стремится создать максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов на основе повышения качества предоставляемых услуг и обеспечения защиты интересов клиентов.

Так как все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг завершаются денежными расчетами между покупателем и поставщиком, то такой денежный оборот должен обязательно регулироваться законодательством.

Расчетно-кассовые операции - ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. Учитывая, что для

юридических лиц в нашей стране хранение средств, в коммерческих банках является обязательным, функция расчетно-кассового обслуживания является одной из приоритетных в деятельности коммерческого банка. Коммерческий банк заинтересован в привлечении в стране за определенный период времени в наличной и безналичной формах характеризуется понятием «денежный оборот».

Для расчетно-кассового обслуживания клиент открывает счёт в банке. Учреждения банка открывают и ведут счета юридических лиц всех организационно-правовых форм собственности (государственных, муниципальных, индивидуальных, товариществ с ограниченной ответственностью – публичных акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, предприятий, созданных на основе аренды), а также предпринимателей, зарегистрированных в установленном законодательством порядке. В зависимости от форм собственности и хозяйствования клиент может открыть расчётный, текущий или бюджетный счёт.

Расчетные счета открываются юридическим лицам-резидентам, которые являются коммерческими организациями. На расчетный счет зачисляется выручка от реализации продукции, работ. С него производятся расчеты с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими.

Текущие счета открываются юридическим лицам-резидентам, которые являются некоммерческими организациями. На текущие счета зачисляется выручка, осуществляются расчеты с поставщиками, бюджетом, работниками.

Бюджетные счета открываются предприятиям, организациям, которым выделяются средства из бюджета для целевого использования.

В ООО «Промрегионбанк» открыты все три счета и их соотношение представлены на рисунке 2.1.

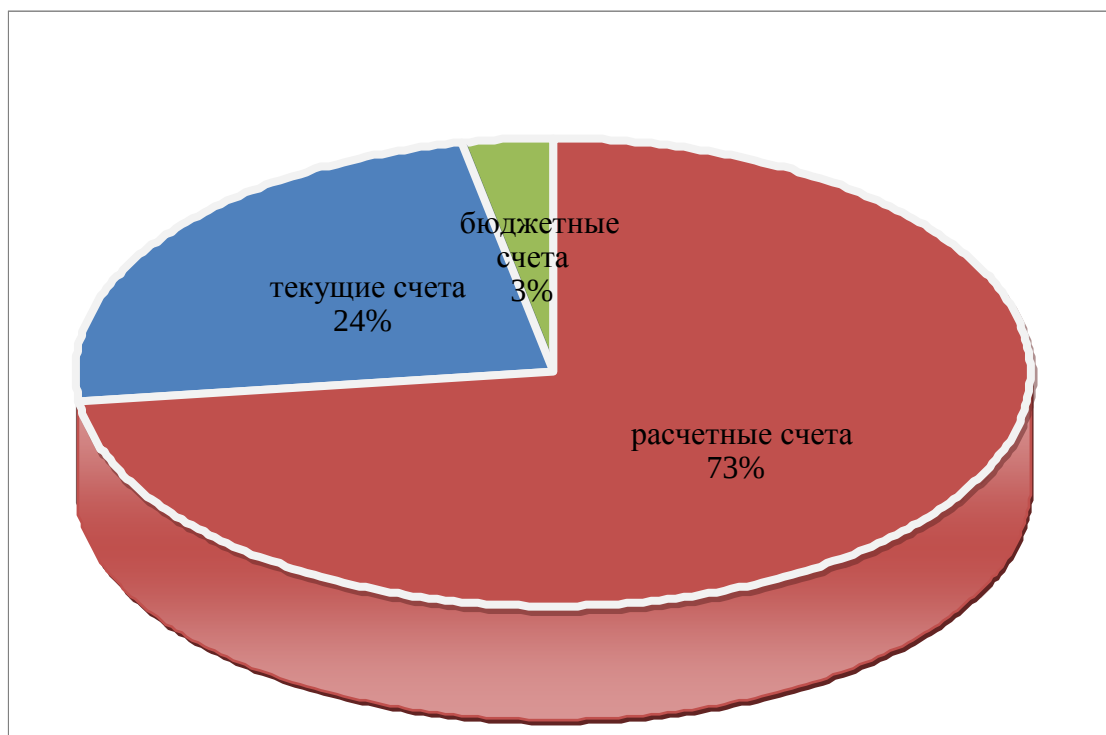


Рисунок 2.1 - Счета юридических лиц открытые в ООО «Промрегионбанк» в 2015 году

Как видно из рисунка большую часть составляют расчетные счета, что составляет 73% от всех счетов, которые открыты в банке у юридических лиц. Так как большая часть юридических лиц работает непосредственно в розницу и с покупателями и дневную выручку сдают в кассы банка. А бюджетных средств немного всего лишь 3%, что говорит о небольшом количестве юридических лиц, которым выделяются средства из бюджета.

Вся поступающая в кассу предприятия денежная выручка сдаётся в кредитную организацию и зачисляется на его расчётный (текущий) счёт.

Расчёты между предприятиями и организациями осуществляются, как правило, в безналичном порядке, в установленных формах, путём перечисления средств со счёта плательщика на счёт получателя в банке.

Наиболее распространённой формой расчётов являются расчёты платёжными поручениями.

Клиент самостоятельно заполняет платёжные поручения и представляет в банк операционисту, ведущему его расчётный счёт.

Первый экземпляр платёжного поручения, подписанный лицами, имеющими право распоряжаться счётом и заверенный оттиском печати, используется для списания средств со счёта клиента.

Второй экземпляр платёжного поручения, если:

а) перечисленная сумма подлежит зачислению на счёт в другом банке – предназначается соответствующему учреждению другого банка;

б) счёт получателя ведётся в том же учреждении банка – используется как мемориальный ордер для зачисления на этот счёт;

в) счёт получателя ведётся в другом учреждении банка – то он прилагается к реестру-ордеру или служит основанием для зачисления на счёт, открытый в учреждении (ОПЕРУ). В этом случае на поручении должна быть разрешительная подпись главного бухгалтера.

Третий экземпляр платёжного поручения предназначен получателю платежа при выписке из его лицевого счёта.

Четвёртый экземпляр платёжного поручения, заверенный печатью банка и подписью специалиста банка в приёме поручения, возвращается клиенту. На всех экземплярах платёжного поручения операционист банка проставляет дату и свою подпись, а на первом экземпляре.

Банку запрещено производить операции, связанные с выплатой наличных денежных средств, предприятиям, без зачисления на соответствующий банковский счёт. Банк не вправе принимать в свою кассу от юридических лиц наличные деньги для зачисления их на счета третьих лиц. Приём наличных денежных средств от клиентов для зачисления на счёт производится по объявлению на взнос наличными, состоящему из объявления, ордера и квитанции.

Исправления и поправки в кассовых документах не допускаются. Получение наличных денежных средств юридическими лицами осуществляется только со своего расчётного (текущего) и (или) бюджетного счёта в размере, необходимом на оплату труда, выплаты социального характера, стипендии, пенсии, пособия, закупку сельскохозяйственной продукции у населения,

страховых возмещений, а также на другие расчёты с физическими лицами, текущие хозяйственные нужды и командировочные расходы в пределах средств на своих счетах.

Наличные деньги, полученные в банке, расходуются строго по целевому назначению. Организации, независимо от их организационно-правовой формы, могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных банком по согласованию с руководителями предприятий, и обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов в порядке и сроки, согласованные с банком, в соответствии с правилами ведения кассовых операций. При необходимости лимит остатка кассы может быть пересмотрен банком.

Выдача денежных средств по чеку производится лицу, которое указано в чеке. Денежный чек действителен в течение 10 дней, не считая дня выписки.

На данный момент отделение совершенствует ведение наличных и безналичных операций в национальной и иностранной валюте, стремится обеспечить высокую скорость прохождения платежей. И с каждым годом количество юридических лиц находящихся на обслуживании в банке увеличивается. Эту динамику можно проследить из таблицы 2.2.

Таблица 2.2- Количество юридических лиц за 2013-2015 гг.

Месяц	Количество юридических лиц		
	2013	2014	2015
Январь	3	62	119
Февраль	5	65	123
Март	10	71	131
Апрель	13	79	144
Май	17	84	146
Июнь	22	89	148
Июль	31	95	151
Август	43	97	154
Сентябрь	45	100	159
Октябрь	57	101	10
Ноябрь	58	106	29
Декабрь	60	111	56
Итого	364	1060	1251

Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод, что в банк приходит на обслуживание все большее количество юридических лиц. Так к концу 2013 года количество юридических лиц было 364, а уже к концу 2014 года, их количество увеличилось до 1060. Это значит что по сравнению с 2013 годам количество юридических лиц увеличилось на 91% т.е. почти в 2 раза. И если сравнивать 1 квартал 2014 года и 2015 количество юридических лиц увеличилось на 88%. Это говорит о том, что банк предлагает наиболее современный и удобный вид расчетно-кассового обслуживания, принятый в мировой финансовой практике. Он позволяет клиенту не только сократить расходы, но и выбрать подходящую именно для него комбинацию банковских услуг.

Динамику остатков на расчетных счетах клиентов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц можно увидеть в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Динамика остатков на расчетных счетах клиентов.

	2014				2015				2016
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.
Среднедневные остатки (руб.)	1955334	4581472	7425409	92489,98	8840504	10279171	1247549	14513671	16860844
Количество счетов (штук).	25	65	87	94	97	136	154	192	216
Доля остатков на счетах юридических лиц в пассивах (в %).	5	7	7,7	9	9	9,3	12	14,3	14,5

Исходя из полученных данных по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц в ООО «Промрегионбанк» видно, что среднедневные остатки (руб.) постоянно растут – это говорит о постоянном повышении количества совершаемых операций по расчетно-кассовому обслуживанию среди юридических лиц и следовательно о повышении доходов банка. Так, например, в 2014 году средние остатки составили 23211213 руб., а в 2009 году – 46108836 руб., что почти в 2 раза больше. Так же на доходы банка влияет количество счетов (штук) юридических лиц по расчетно-кассовому обслуживанию, что исходя из таблицы тоже увеличивается с каждым кварталом (кв.), а далее с каждым годом.

Рассматривая далее таблицу с данными по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц в данном ООО «Промрегионбанк» четко заметно увеличение доли остатков на счетах юридических лиц в пассивах (в %), что указывает на аспект постоянного увеличения массы расчетно-кассовых операций вообще, в случае чего возрастает уровень используемых средств юридических лиц банком среди других известных пассивов банка. К тому же доходы от расчетно-кассового обслуживания являются самыми дешевыми пассивами (источниками) ресурсов банка. Далее рассмотрим динамику доходов от расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в таблице 2.4.

Таблице 2.4 - Динамика доходов от расчетно-кассового обслуживания юридических лиц

Доходы от расчетно- кассового обслуживания (руб.)	2014				2015				2016
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.
	465556	518326	614322	702232	76984	1391655	2659516	2893190	3010958
Доля доходов в общей сумме доходов (в %)	0,05	0,07	0,1	0,3	0,7	1,1	1,5	1,9	2

Рассматривая динамику доходов от расчетно-кассового обслуживания юридических лиц вполне четко заметно ее постоянный рост, особенно – это характерно при переходе со второго на третий квартал 2015 года. Данный период в экономике нашей области подразумевает экономический рост в сфере бизнеса, этот доход увеличился практически на 91,1%. Соответственно доля доходов на данный период в общей сумме доходов резко начинает расти в процентном соотношении, не только в ООО «Промрегионбанк», но и в других коммерческих банках страны. Сравнивая первый квартал 2014 года и 2016, можно сделать вывод, что доход от кассового обслуживания в 2016 году увеличился на 546,7%.

Следующий анализ будет производиться на основании динамики расходов от расчетно-кассового обслуживания юридических лиц. Эти данные представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Динамика расходов от расчетно-кассового обслуживания юридических лиц

Расходы от расчетно-кассового обслуживания (руб.)	2014				2015				2016
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.
	281289	332116	354838	420938	417571	608431	888018	1084571	1069965
Доля расходов в общей сумме расходов (в %)	0,01	0,01	0,03	0,05	0,1	0,3	0,5	0,7	0,7

Расходы от расчетно-кассового обслуживания в ООО «Промрегионбанке» показывают ее рост, однако если сопоставить их с доходами по расчетно-кассовому обслуживанию, то это незначительно, так как их соотношение два к одному, доходы по расчетно-кассовому обслуживанию в два раза превышают их расходы это характерно только к 2015 году, когда назревает рост в экономике области, а следовательно и увеличение количества операций и рост массы счетов юридических лиц в сфере расчетно-кассового обслуживания. Пик преобладания доходов над расходами однако приходится на конец 2015 года и к 2010 году, здесь доходы по расчетно-кассовому обслуживанию практически в три раза, превышают расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, что говорит о выгоде работы в этом направлении. Так в 4 квартале 2015 года доходы превысили расходы на 166,7%, а в 2016 году – на 181,4%. Рассматривая же долю расходов в общей сумме расходов по отношению к доходной части можно сказать с уверенностью о том, что с каждым моментом времени все выгоднее и выгоднее работать в области расчетно-кассового обслуживания и что доля расходов в общей сумме расходов не так велика, а лучше сказать даже низка.

Функционирование надежной системы расчетов является одной из главных задач современного крупного кредитно-финансового института. В сложившихся условиях жесткой борьбы банков за клиентов, побеждает тот банк, который может обеспечивать высокоскоростное («день в день») проведение платежей по всей стране.

Внедрение электронного документооборота позволило значительно сократить время прохождения платежей (до нескольких часов: с момента списания со счета до момента зачисления на счет в другом банке). Это стало возможным благодаря использованию современных средств связи, специального шифровального программного обеспечения.

Сейчас можно смело утверждать, что платежное поручение клиента принесенное до 11 часов через 2-4 часа окажется, например, в Новосибирске на счете у контрагента или платежи, списанные с расчетных счетов в других банках (банки, имеющие прямые корреспондентские отношения с ООО «Промрегионбанк») утром, поступят в Центральный банк РФ в этот же день.

Таким образом, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц становится все более важной операцией банка, так как, во-первых: растут остатки на счетах юридических лиц и их доля в пассиве банка; во-вторых: постоянно растут доходы и доля в общем объеме доходов банка; в-третьих: эти операции становятся все более рентабельными.

Обслуживание расчетного счета организации в российских рублях производится в рамках одного из тарифных пакетов – «Классический», «Бронзовый», «Серебряный» или «Золотой», а обслуживание расчетного счета в иностранной валюте – в соответствии с едиными тарифами Банка на операции по валютным расчетным счетам.

Тарифный пакет – это набор тарифов на все операции Банка, производимые по расчетному рублевому счету, а также комиссий на разовые услуги Банка, оплата которых производится в российских рублях. Открытие расчетного счета производится в срок от 1 до 3 рабочих дней с даты предоставления клиентом всех необходимых документов. Открытие накопительного счета производится в момент обращения клиента со всеми необходимыми документами.

Всем новым клиентам Банка автоматически открывается тарифный пакет «Классический». В начале каждого квартала – 1 января, 1 апреля, 1 июля, 1 октября каждого года – Банк анализирует совокупные остатки на всех счетах

клиента, кроме депозитных, и подсчитывает среднедневной остаток за предыдущий квартал, а также анализирует размер реализованного в Банке зарплатного проекта (количество сотрудников и выпущенных для них банковских карт). На основании этого клиенту присваивается соответствующий тарифный пакет.

Соответствие клиента тарифному пакету:

ТП «Классический» открывается всем новым клиентам или клиентам с остатками до 0,5 млн рублей, не имеющим зарплатного проекта в ООО «Промрегионбанк» или с зарплатным проектом менее 19 человек.

ТП «Бронзовый» открывается клиентам с остатками от 0,5 до 3 млн рублей (включительно) или зарплатным проектом от 20 до 59 человек.

ТП «Серебряный» открывается клиентам с остатками от 3 до 10 млн рублей (включительно) или зарплатным проектом от 60 до 149 человек.

ТП «Золотой» открывается клиентам с остатками от 10 млн рублей или зарплатным проектом от 150 человек.

Как узнать тарифный пакет своей организации:

Тарифный пакет можно уточнить непосредственно в офисе Банка или по телефону колл-центра 8 (800) 555 90 30 (звонок бесплатный).

Преимущества для клиентов:

1. Чем выше остатки денежных средств на счетах организации, тем ниже стоимость услуг Банка.

2. Действует льготная комиссия за ведение расчетного счета для клиентов, пользующихся системой Банк-Клиент.

3. Учитываются остатки на всех счетах организации в Банке, включая рублевые, валютные счета, а также счета корпоративных карт, кроме депозитных.

4. Улучшить свой тарифный план можно, повышая размер денежных остатков на счетах в Банке, а также за счет оформления зарплатного проекта.

5. Платежи по системе Клиент-Банк проводятся в операционное время с 9:00 до 17:30 и в послеоперационное время с 17:30 до 22:30.

6. В зависимости от тарифного плана действует около 50 бесплатных услуг.

7. Платежи БЭСП проводятся в течение 20 минут независимо от тарифного плана.

Банком поставлена задача увеличения доли рынка, рост клиентской базы, повышение качества предоставляемых клиентам услуг, а также переход от продажи отдельных продуктов к комплексному обслуживанию клиентов. В отношении субъектов малого бизнеса закрепляется к каждому клиенту персональный клиентский менеджер, который сможет предложить индивидуальный пакет банковских услуг в зависимости от сферы деятельности клиента и его потребностей.

2.3 Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по расчетному обслуживанию в ООО «Промрегионбанк»

Бухгалтерский учет в Банке в 3 квартале 2015 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций. Отчетность за 9 месяцев 2015 года составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 12 ноября 2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями);

- Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других предприятий;

-Банк предполагает применять выбранную учетную политику последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ;

-принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

-активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

-отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления», т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся;

-факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место;

-счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

-активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Учет операций по расчетно-кассовому обслуживанию и первичные документы необходимые для этого представлены в Приложении Б.

Исходя из вышеизложенного, мы видим, что порядок осуществления расчетного обслуживания юридических лиц строго регламентирован учетной политикой ООО «Промрегионбанка», действующими в России нормативно-правовыми актами и правилами, установленными денежными системами.

Образцы документов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц представлены в Приложении В, Г. Каждая операция: получение денежных средств, перечисление денежных средств в рублях или в иностранной валюте оформляется соответствующей для данной операции бухгалтерской проводкой.

3 Совершенствование расчетного обслуживания юридических лиц

3.1 Проблемы при организации расчетного обслуживания

Сегодня, по аналитическим данным мировая банковская практика насчитывает около 300 банковских услуг и операций, из которых российские банки используют не более 70.

Процесс внедрения банковских инноваций в области кредитования, в особенности для юридических лиц, является неотъемлемой составляющей кредитной политики любого банка. Каждый банк самостоятельно должен принять решение о том, какие инновации и в какой степени важны для него. Решение о разработке новых услуги обуславливается конкурентной средой, престижем банка или с ростом и обслуживанием большого числа клиентских счетов.

Существует прямая зависимость между размером банка и количеством предлагаемых им услуг. Первое, что может сделать новый банк по мере роста, - это расширить свой сервисный ассортимент. Одновременно, планируется достижение экономии за счет увеличения размеров банка и более полного и эффективного использования банковских ресурсов (экономии за счет расширения ассортимента). Такие преимущества могут позволить банку, внедряющему новшества, повысить эффективность своей ресурсной политики и, как следствие, доходность последующего вложения средств.

Доказано, что наиболее важными для компаний малого и среднего бизнеса являются различные виды расчетно-кассовых услуг и, в первую очередь, операции с денежной наличностью (ими пользуются более 90% компаний).

При этом значительная часть компаний уже сейчас использует удаленное обслуживание своих счетов через системы Банк-Клиент и Интернет-Банк-Клиент.

В таблице 3.1 приведены данные аналитического опроса по спросу на банковские услуги клиентов ООО «Промрегионбанк».

Таблица 3.1 - Структура спроса малого и среднего бизнеса на банковские услуги, в %

Операции банков	% использования
расчетно-кассовое обслуживание	90%
операции с денежной наличностью	82 %
удаленное обслуживание (Банк-Клиент)	44%
документарные операции –начисление процентов на остатки по счетам	28%
внешнеторговые расчеты	24%
инкассация	21%
краткосрочные кредиты до 1 года	23%
среднесрочные кредиты 1-3 года	5%
овердрафт	5%
зарплатные карты	21%
банковские гарантии	5%
долгосрочные кредиты более 3 лет	3%

Как свидетельствуют данные, представленные по результатам опроса предприятий ООО «Промрегионбанк», такие банковские услуги как кредитование и зарплатные проекты пока используются меньше. Это происходит по причине недостаточной гибкости существующих условий банков по этим услугам и их «субуслугам».

Основной объем кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдается в Томске (на периферию приходится 43 % всех кредитов, выданных в РФ). Структура кредитного портфеля и ее динамику за 2013-2015 гг. по срокам выданных ссуд представлена в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Структура кредитного портфеля

Сроки выдачи	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес(%)
до 30 дней	655	3%
от 31-90 дней	608	3%
от 91 до 180 дней	965	5%
от 181 дня до 1 года	3375	16%
от 1 года до 3 лет	5906	28%
от 3 лет	8468	40%

Основную долю составляют кредиты свыше 3 лет, что является характерной чертой 2013-2015 гг., так как в более ранние периоды из-за кризиса долгосрочные кредиты не были столь востребованы. Это, связано с

повышением доверия к клиентам со стороны банков и стабилизацией финансового состояния, как банков, так и организаций.

Банк стремится привлечь как можно большее количество клиентов, а для этого в банке постоянно проводится работа по привлечению на обслуживание новых клиентов, путем расширения перечня предлагаемых банковских услуг, внедрению новых технологий, таких как подсистема «Выписка Он-Лайн», которые позволяют осуществлять операции по счету и получать информацию о движении денежных средств не выходя из офиса с помощью персонального компьютера, подключенного к сети Интернет.

Подводя итог деятельности ООО «Промрегионбанк» в сфере работы по обслуживанию юридических лиц, можно сказать, что наблюдается стабильная, хорошо налаженная банком работа в области обслуживания юридических лиц. Депозитные вложения и ссудная задолженность юридических лиц за анализируемый период увеличиваются, это обуславливается тем, что банк улучшает условия по банковским продуктам, путем снижения процентных ставок по кредитам и предоставлением льгот при депозитных операциях. В рамках расчетных операциях банк предлагает юридическим лицам услуги по открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию в рублях и иностранной валюте. Также банк постоянно ведет работу по привлечению на обслуживание новых клиентов.

3.2 Рекомендации по улучшению проведения расчетных операций

В деле формирования новых услуг, модификации или замене существующих значительная роль отводится службе маркетинга, которая в процессе деятельности банка проводит комплекс исследований рынка, конкурентной базы, с целью определения предпочтений и пожеланий клиентов и на их основе предлагает развитие новых услуг или усовершенствование старых.

Приведем этапы разработки новых услуг:

- 1) определение будущей услуги;

2) спецификация услуги – это основополагающий документ, содержащий основные составляющие и потребительские свойства услуги;

3) спецификация процессов предоставления услуги – документ, определяющий основные этапы работы и ресурсы, гарантирующие предоставление услуги в соответствии с ее спецификацией;

4) спецификация управления качеством – определение ключевых работ, существенно влияющих на качество предоставления услуги;

5) подготовка персонала – основной ресурс, определяющий качество услуги;

6) реклама и продвижение услуги.

ООО «Промрегионбанк» может оказывать для юридических лиц, такие новые виды услуг как:

1) совместное инвестирование. Услуга состоит в том, что банк осуществляет частичное финансирование какого-либо проекта совместно с клиентом в определенной пропорции. Такая схема более удобна клиенту, так как упрощает получение необходимых ресурсов по сравнению с получением кредита. Банк выделяет ресурсы, руководствуясь не столько «кредитной историей» заемщика, сколько эффективностью и надежностью проекта. И так как клиент вкладывает и свои ресурсы, причем их доля может быть, весьма существенна (от 10 до 50%), уровень риска и сама система его оценки будут отличаться от риска при простом кредитовании.

2) эквайринг является одной из наиболее динамично развивающихся в последнее время услуг банковского бизнеса в России. Все большее количество клиентов предпочитают расплачиваться с помощью платежных карт, заранее выбирая места, обеспечивающие такую форму оплаты.

В настоящее время все большее число людей в мире интенсивно используют для расчетов за товары и услуги удобное и безопасное средство – банковские карты. Это, в свою очередь, способствует постоянному внедрению терминалов на предприятиях торговли и сферы услуг, что повышает статус

организации и позволяет увеличить объём продаж, за счёт новой платёжеспособной клиентуры.

Компания и ООО «Промрегионбанк» подписывают договор об осуществлении расчетов с организациями торговли (работ, услуг) по операциям, совершенным с использованием банковских карт. ООО «Промрегионбанк» устанавливает необходимое оборудование. Сотрудники банка обучают персонал предприятия на месте без отрыва от работы. Проводятся платежи с использованием пластиковых карт. Банк перечисляет на счет компании сумму возмещения по операциям оплаты товаров и услуг, за вычетом комиссии банка.

Оплата по карте происходит следующим образом: покупатель предъявляет карту для оплаты покупки; кассир производит проверку карты; по терминалу (POS-терминал) запрашивается разрешение на совершение операции у банка, выдавшего карту; в случае отказа на проведение операции терминал выдает соответствующее сообщение с указанием причины (отказ в авторизации, требующий обращения клиента в банк-эмитент; недостаточно средств на счете); при положительном ответе формируется чек; клиент подписывает чек. Операция завершена.

При получении информации о совершённой операции и поступлении средств от банка, выпустившего карту, банк переводит средства на расчётный счёт предприятия.

Плюсы данной услуги для организации, повышение количества клиентов и оборотов предприятия за счет:

- 1) Привлечения новых клиентов – владельцев пластиковых карт;
- 2) Повышения среднего размера покупки;
- 3) Клиенты не ограничены имеющейся суммой наличных средств;
- 4) Владельцы карт легче решаются на незапланированные покупки;
- 5) Покупок в кредит по кредитным карточкам.
- 6) Меньше наличных средств в кассе;
- 7) Работать с картами намного проще и удобней;

- 8) Меньше очереди в кассу, кассиры не теряют время на выдачу сдачи;
- 9) Сокращение расходов на инкассацию;
- 10) Сокращение количества операций с наличными.

В настоящее время конкуренция на рынке банковских услуг в основном осуществляется за счет ценовой политики, а также расширения перечня дополнительных услуг. Предоставление услуг ООО «Промрегионбанк» гораздо более высокого качества, чем у конкурентов – один из основных способов выделиться из себе подобных, а также получить преимущество, которое повлечет за собой увеличение прибыли и расширение клиентуры.

Как показало исследование, средняя ставка при снятии наличных денежных средств на заработную плату сотрудникам составила 0,4%, на другие нужды клиента - 3,62% от суммы операции. Для валютных операций этот показатель приблизительно равен 1%. ООО «Промрегионбанк» предоставляет услуги системы «Клиент-банк». ООО «Промрегионбанк» устанавливает данную систему на компьютеры клиента бесплатно. Как правило, за пользование системой взимается ежемесячная абонентская плата, либо она включается в платежи клиента за ведение счета. Клиент должен понимать, что он платит разумную цену за качественные услуги. Тогда разговоры про бесплатное обслуживание отпадают сами собой. В ходе работы над тарифными планами банк тщательно взвешивает доходные и расходные статьи. Приблизительно оценить рентабельность РКО можно очень просто и наглядно: банк взимает с клиента плату за обработку платежных документов на бумаге в размере 18 рублей, но при этом платит РКЦ ЦБ за обработку от 9 рублей и более. Разница - это операционный доход банка, из которого надо еще покрыть административно-хозяйственные расходы и заплатить налоги.

ООО «Промрегионбанк» может оказывать трастовые услуги, посредством создания Общих фондов банковского управления. Инвестиционный департамент ООО «Промрегионбанк» предлагает услугу по размещению временно свободных денежных средств в Общие фонды банковского управления (ОФБУ). ОФБУ - форма коллективного инвестирования активов,

закрывающаяся в объединении банком средств частных инвесторов и компаний для профессионального управления ими в целях получения дохода на фондовом и срочном рынках. Воспользоваться услугой ОФБУ может любая компания - юридическое лицо (резидент Российской Федерации). Клиент может выбрать одну из стратегий, предлагаемых банком, исходя из планируемой прибыли и степени риска. Высококвалифицированные специалисты (управляющие) будут профессионально управлять переданными активами с целью принести доход участникам фондов. Причем клиенты могут постоянно следить за изменением стоимости своих вложений и структуры активов фонда, которые учитываются на обособленном балансе и отделены от собственных активов Банка.

Таблица 3.3 - Исходные данные для расчета мероприятия по внедрению факторинговых услуг в ООО «Промрегионбанк»

Наименование видов услуг	Цена за ед. услуги, %	Прибыль на 1 руб. вложений, руб.	Проектируемое количество услуг, тыс. руб.	Единовременные текущие затраты, руб.
Объемы факторингового финансирования	15,0	0,15	2798800	100000

В единовременные расходы входят расходы на создание факторинговых ходы на 319820 тыс. руб. и получить дополнительную прибыль:

- по счетам клиентов;
- увеличение и развитие клиентской базы за счет предоставления дополнительных уникальных финансовых услуг.

Одной из наиболее важных проблем кредитования юридических является определение процентной ставки. Ставка по кредиту должна быть такой, чтобы заемщик и банк получали прибыль и компенсировали риски. Чем выше уровень конкуренции на рынке банковских кредитов, тем ниже ставка процента. Юридическим лицам невыгодно кредитоваться по завышенным ставкам в крупных банках, в то же время предприятий, удовлетворяющих жестким требованиям таких банков, мало.

У ООО «Промрегионбанк» требования к потенциальным заемщикам не так высоки, банк готов работать индивидуально с каждым заемщиком. Но ООО «Промрегионбанк» не имеют достаточного количества ресурсов, для того чтобы полностью удовлетворить потребности бизнеса.

Существует также проблема анализа количественных показателей, связанных с расчетами коэффициентов, которые могут в той или иной мере характеризовать устойчивость финансового состояния клиента.

Таким образом, ООО «Промрегионбанк» не всегда выгодно кредитовать малые предприятия вследствие высоких рисков, значительных накладных расходов и отсутствия достаточного количества квалифицированного персонала. В данной ситуации ООО «Промрегионбанк» предпочитает развивать кредитование физических лиц, так как в данном сегменте кредитования повышенные риски компенсируются высокими процентными ставками.

Проблемы с кредитованием юридических лиц связаны зачастую с отсутствием системы грамотного финансового менеджмента на предприятии.

Для того что бы выдержать конкурентную борьбу ООО «Промрегионбанк» в современных экономических условиях необходимо:

- 1) постоянно расширять диапазон оказываемых клиентам услуг;
- 2) снижать их себестоимость;
- 3) улучшать качество депозитного, кредитного и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц;
- 4) предоставлять разного рода консультации и дополнительный сервис для юридических лиц.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
3-3Б2С1	Муштинкиной Лидии Павловне

Институт	НИ ТПУ	Кафедра	Экономики
Уровень образования	Бакалавр	Направление/специальность	Бух. учет, анализ и аудит

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования)	Рабочее место расположено в закрытом помещении с одним окном ООО «Промрегионбанк». При осуществлении трудовой деятельности возможно воздействие таких вредных факторов как: - освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения. - опасных проявлений факторов производственной среды (электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера
2. Список законодательных и нормативных документов по теме	ГОСТ 12.1.003-83 «Шум. Общие требования безопасности». ГОСТ 12.0.003-74 «Опасные и вредные факторы».

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности	При осуществлении работ ООО «Промрегионбанк» опирается на принципы корпоративной культуры, организует безопасность труда на рабочем месте, внедряет обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; работникам предоставляются социальные гарантии.
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности	При организации работы ООО «Промрегионбанк» содействует охране окружающей среды; взаимодействует местным сообществом и местной властью; оказывает спонсорскую и помощь, участвует в социальных проектах.
3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности	Осуществляя деятельность, ООО «Промрегионбанк» руководствуется действующим трудовым законодательством, нормативно-правовыми актами, разработанными внутри организации инструкциями.

Перечень графического материала:

При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	
--	--

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	10.02.2016г.
--	--------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ассистент	Кырмакова Ольга Сергеевна			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2С1	Муштинкина Л.П.		

4 СОЦИАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

4.1 Производственная безопасность

4.1.1 Опасные и вредные производственные факторы

Данный раздел посвящен изучению опасных и вредных производственных факторов (ОиВПФ), присутствующих на рабочем месте работников банка, занимающихся умственной деятельностью.

Согласно ГОСТ 12.0.003-74 «ССБТ. Опасные и вредные факторы. Классификация», на рассматриваемом рабочем месте присутствуют следующие источники ОиВПФ: компьютер, электрические приборы и устройства, электрическая проводка.

Компьютер является источником следующих вредных факторов, негативно влияющих на организм:

- недостаточная освещенность рабочей зоны;
- повышенная температура и пониженная относительная влажность воздуха;
- повышенный уровень статического электричества;
- нерациональная система освещения;
- средняя запыленность воздуха рабочей зоны;
- пониженная контрастность;
- повышенная пульсация светового потока (мерцание изображения)
- повышенные информационные, статические и нервно-эмоциональные нагрузки;

Причинами поражения человека электрическим током могут быть:

- прикосновение к незащищенным токоведущим частям;
- прикосновение к металлическим частям оборудования, оказавшимся под напряжением вследствие повреждения изоляции;
- прикосновение к неметаллическим предметам, оказавшимся под напряжением;
- поражение током напряжения шага и через дугу.

Тяжесть поражения электрическим током зависит от целого ряда факторов: значения силы тока, электрического сопротивления тела человека и

длительности протекания через него тока, рода и частоты тока, индивидуальных свойств человека и условий окружающей среды.

Источниками напряжения в помещении являются ПЭВМ и периферийная техника.

Проходя через организм, электрический ток производит три вида воздействия:

- термическое действие, которое проявляется в ожогах наружных и внутренних участков тела, нагреве кровеносных сосудов и крови и т.п., что вызывает в них серьёзные функциональные расстройства;
- электролитическое, которое проявляется в разложении крови и другой органической жидкости, вызывая тем самым значительные нарушения их физико-химических составов и ткани в целом;
- биологическое действие, которое выражается в раздражении и возбуждении живых тканей организма, что может сопровождаться непроизвольными судорожными сокращениями мышц, в том числе мышц сердца и лёгких.

Различают два основных вида поражения организма:

- электрические травмы – это чётко выраженные местные нарушения целостности тканей организма, вызванные воздействием электрического тока или электрической дуги. Обычно это поверхностные повреждения, то есть поражения кожи, а иногда других мягких тканей, а также связок и костей;
- электрический удар – это возбуждение живых тканей электрическим током, проходящим через организм, сопровождающееся непроизвольными судорожными сокращениями мышц.

4.1.2 Мероприятия по защите от опасных и вредных факторов

Пользователи ПЭВМ при производстве работ, согласно имеющейся квалификации, обязаны выполнять требования безопасности, разработанной с учетом строительных норм и правил Российской Федерации, Санитарно-эпидемиологических правил и нормативов СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03

«Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы».

Допустимые уровни звукового давления и уровней звука, создаваемого ПЭВМ, не должны превышать значений, представленных в таблице 4.1.

Таблица 4.1 - Допустимые значения уровней звукового давления в октавных полосах частот и уровня звука, создаваемого ПЭВМ

Уровни звукового давления в октавных полосах со среднегеометрическими частотами									Уровни звука в дБА
31,5 Гц	63 Гц	125 Гц	250 Гц	500 Гц	1000 Гц	2000 Гц	4000 Гц	8000 Гц	
86 дБ	71 дБ	61 дБ	54 дБ	49 дБ	45 дБ	42 дБ	40 дБ	38 дБ	50

Измерение уровня звука и уровней звукового давления проводится на расстоянии 50 см от поверхности оборудования и на высоте расположения источника звука.

Временные допустимые уровни электромагнитных полей (ЭМП), создаваемых ПЭВМ, не должны превышать значений, представленных в таблице 4.2.

Таблица 4.2 - Временные допустимые уровни ЭМП, создаваемых ПЭВМ

Наименование параметров		ВДУ ЭМП
напряженность электрического поля	в диапазоне частот 5 Гц – 2 кГц	25 В/м
	в диапазоне частот 2 кГц – 400 кГц	2,5 В/м
Плотность магнитного потока	в диапазоне частот 5 Гц – 2 кГц	250 нТл
	в диапазоне частот 2 кГц – 400 кГц	25 нТл
Электростатический потенциал экрана видеомонитора		500 В

Мощность экспозиционной дозы мягкого рентгеновского излучения в любой точке на расстоянии 0,05 м от экрана и корпуса ВДТ (на электроннолучевой трубке) при любых положениях регулировочных устройств не должна превышать 1 мк³в/час (100 мкР/час).

Электробезопасность обеспечивается следующими нормативными документами: ГОСТ 12.1.019-79 (2001) «ССБТ. Электробезопасность. Общие требования и номенклатура видов защиты», ГОСТ 12.1.009-76 «ССБТ. Электробезопасность. Термины и определения», ПУЭ и др.

Для предотвращения поражения персонала электрическим током проводят следующие организационно-технические мероприятия:

- изолирование и ограждение токоведущих частей электрооборудования и рабочего места;
- безопасное расположение токоведущих частей;
- применение низких напряжений и защитного отключения;
- использование предупредительной сигнализации, блокировки, знаков безопасности;
- проведение инструктажа - сообщать работникам знания, необходимые для правильного и безопасного выполнения ими своих профессиональных обязанностей;
- правильная организация рабочего места.

4.2 Организация рациональных условий жизнедеятельности

4.2.1 Освещение производственных помещений

Одним из важнейших условий безопасности жизнедеятельности человека является рациональное освещение.

Хорошее освещение действует тонизирующие, создаёт хорошее настроение, улучшает протекание основных процессов нервной высшей деятельности.

Улучшение освещённости способствует улучшению работоспособности даже в тех случаях, когда процесс труда практически не зависит от зрительного восприятия, 90% информации человек получает через органы зрения.

Свет оказывает положительное влияние на обмен веществ, сердечно-сосудистую систему, нервно-психическую сферу. Рациональное освещение способствует повышению производительности труда, его безопасности. При недостаточном освещении и плохом его качестве происходит быстрое утомление зрительных анализаторов, повышается травматичность. Слишком высокая яркость вызывает явление слепимости, нарушение функции глаза.

В СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 «Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы», указываются требования к освещению на рабочих местах, оборудованных ПЭВМ:

- рабочие столы следует размещать таким образом, чтобы видеодисплейные терминалы были ориентированы боковой стороной к световым проемам, чтобы естественный свет падал преимущественно слева;

- искусственное освещение в помещениях для эксплуатации ПЭВМ должно осуществляться системой общего равномерного освещения;

- освещенность на поверхности стола в зоне размещения рабочего документа должна быть 300 - 500 лк. Освещение не должно создавать бликов на поверхности экрана;

- следует ограничивать прямую блескость от источников освещения, при этом яркость светящихся поверхностей (окна, светильники и др.), находящихся в поле зрения, должна быть не более 200 кд/м²;

- следует ограничивать неравномерность распределения яркости в поле зрения пользователя ПЭВМ, при этом соотношение яркости между рабочими поверхностями не должно превышать 3:1 - 5:1, а между рабочими поверхностями и поверхностями стен и оборудования 10:1;

- в качестве источников света при искусственном освещении следует применять преимущественно люминесцентные лампы типа ЛБ и компактные люминесцентные лампы (КЛЛ). При устройстве отраженного освещения в производственных и административно-общественных помещениях допускается применение металлогалогенных ламп. В светильниках местного освещения допускается применение ламп накаливания, в том числе галогенные;

- для обеспечения нормируемых значений освещенности в помещениях для использования ПЭВМ следует проводить чистку стекол оконных рам и светильников не реже двух раз в год и проводить своевременную замену перегоревших ламп.

4.2.2 Микроклимат

Для создания нормальных условий труда в производственных помещениях обеспечивают нормативные значения параметров микроклимата – температуры, влажности, скорости движения воздуха. В ГОСТ 12.1.005–85 ССБТ «Общие санитарно-гигиенические требования к воздуху рабочей зоны», а также в СанПиН 2.2.4.548 – 96 «Гигиенические требования к микроклимату производственных помещений» указаны оптимальные и допустимые показатели микроклимата в производственных помещениях.

Согласно нормам, для категории работ Ia (легкая работа), в таблице 4.3 приведены оптимальные и допустимые параметры микроклимата для теплого и холодного периодов года.

Таблица 4.3 - Оптимальные и допустимые параметры микроклимата воздуха в рабочей зоне производственных помещений

Период года	Категория работ	Температура, °C			Относительная влажность, %		Скорость движения, м/с	
		Оптимальная	Допустимая		Оптимальная	Допустимая на постоянных рабочих местах, не более	Оптимальная, не более	Допустимая на постоянных рабочих местах
			Верхняя граница	Нижняя граница				
Холодный	Легкая - Ia	22-24	25	21	40-60	75	0,1	Не более 0,1
Теплый	Легкая - Ia	23-25	28	22	40-60	55 (при 28°C)	0,1	0,1-0,2

Для поддержания оптимальных параметров микроклимата в помещении установлена система кондиционирования. С помощью кондиционера поддерживаются такие основные микроклиматические параметры, как температура, влажность воздуха, скорость движения воздуха и концентрация пыли.

Кондиционирование – это совокупность мероприятий и устройств, используемых при организации воздухообмена для обеспечения заданного состояния воздушной среды в помещениях и на рабочих местах в соответствии с технологическими нормами. Назначение вентиляции заключается в

обеспечении санитарно-гигиенических условий для пребывания в помещении человека. Обеспечение санитарно-гигиенических условий достигается удалением из помещения загрязненного воздуха и заменой его свежим наружным, т.е. поддержанием необходимого воздухообмена.

Кондиционирование (или вентиляция) воздуха рабочей зоны требуется для охлаждения функциональных частей компьютера, которые выделяют тепло в процессе работы (системный блок, монитор, принтер и т.п.), а с другой стороны – приток свежего воздуха в достаточной мере обеспечивает организм кислородом.

4.2.3 Эргономика

Эргономика - наука о правильной организации человеческой деятельности, которая изучает соответствие труда физиологическим и психическим возможностям человека, обеспечение наиболее эффективной работы, не создающей угрозы для здоровья человека и выполняемой при минимальной затрате биологических ресурсов. Эргономика - это научная дисциплина, комплексно изучающая человека в конкретных условиях его деятельности в современном производстве. Основным объектом исследования эргономики — система «человек — машина — среда».

Эргономические требования к рабочему месту пользователя ПЭВМ приведены в СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 «Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы». Рассмотрим основные требования к организации рабочего места начальника ООО «Промрегионбанк»

- экран видеомонитора должен находиться от глаз пользователя на расстоянии 600 - 700 мм, но не ближе 500 мм с учетом размеров алфавитно-цифровых знаков и символов;

- конструкция рабочего стола должна обеспечивать оптимальное размещение на рабочей поверхности используемого оборудования с учетом его количества и конструктивных особенностей, характера выполняемой работы. При этом допускается использование рабочего стола различной конструкции,

отвечающей современным требованиям эргономики. Поверхность рабочего стола должна иметь коэффициент отражения 0,5 - 0,7;

– конструкция рабочего стула (кресла) должна обеспечивать поддержание рациональной рабочей позы при работе на ПЭВМ позволять изменять позу с целью снижения статического напряжения мышц шейно-плечевой области и спины для предупреждения развития утомления. Тип рабочего стула (кресла) следует выбирать с учетом роста пользователя, характера и продолжительности работы с ПЭВМ. Рабочий стул (кресло) должен быть подъемно-поворотным, регулируемым по высоте и углам наклона сиденья и спинки, а также расстоянию спинки от переднего края сиденья, при этом регулировка каждого параметра должна быть независимой, легко осуществляемой и иметь надежную фиксацию;

– поверхность сиденья, спинки и других элементов стула (кресла) должна быть полумягкой, с нескользящим, слабо электризующимся и воздухопроницаемым покрытием, обеспечивающим легкую очистку от загрязнений;

– высота рабочей поверхности стола для взрослых пользователей должна регулироваться в пределах 680 - 800 мм; при отсутствии такой возможности высота рабочей поверхности стола должна составлять 725 мм;

– модульными размерами рабочей поверхности стола для ПЭВМ, на основании которых должны рассчитываться конструктивные размеры, следует считать: ширину 800, 1000, 1200 и 1400 мм, глубину 800 и 1000 мм при нерегулируемой его высоте, равной 725 мм;

– рабочий стол должен иметь пространство для ног высотой не менее 600 мм, шириной - не менее 500 мм, глубиной на уровне колен - не менее 450 мм и на уровне вытянутых ног - не менее 650 мм;

– клавиатуру следует располагать на поверхности стола на расстоянии 100 - 300 мм от края, обращенного к пользователю или на специальной, регулируемой по высоте рабочей поверхности, отделенной от основной столешницы.

Площадь на одно рабочее место пользователей ПЭВМ с ВДТ на базе электроннолучевой трубки (ЭЛТ) должна составлять не менее 6 м². При использовании ПЭВМ с ВДТ на базе ЭЛТ (без вспомогательных устройств - принтер, сканер и др.), отвечающих требованиям международных стандартов безопасности компьютеров, с продолжительностью работы менее 4-х часов в день допускается минимальная площадь 4,5 м² на одно рабочее место пользователя.

4.3 Безопасность в чрезвычайных ситуациях

Чрезвычайная ситуация – это ситуация при которой нарушаются нормальные условия жизни и жизнедеятельности людей, возникает угроза их жизни и здоровью, наносится ущерб имуществу населения, народному хозяйству и окружающей природной среде.

Под термином чрезвычайная ситуация объединяются стихийные бедствия, промышленные аварии, катастрофы на транспорте, применение противником в случае войны различных видов оружия и т.п.

Для рассматриваемого помещения вероятно возникновение такой чрезвычайной ситуации, как опасность возгорания и последующего пожара.

Пожаром называется неконтролируемое горение вне специального очага, наносящее материальный ущерб.

Причинами пожара на рассматриваемом рабочем месте могут стать:

- курение в недозволенных местах;
- несоблюдение правил эксплуатации офисного оборудования и электрических устройств;
- короткие замыкания, которые сопровождаются большим тепловыделением, образованием в зоне замыкания дуги с разбрызгиванием металла.

К основным поражающим факторам можно отнести непосредственное воздействие огня (горение), высокую температуру и теплоизлучение, газовую среду; задымление и загазованность помещений и территории токсичными

продуктами горения. Люди, находящиеся в зоне горения, больше всего страдают, как правило, от открытого огня и искр, повышенной температуры окружающей среды, токсичных продуктов горения, дыма, пониженной концентрации кислорода, падающих частей строительных конструкций, агрегатов и установок.

В результате пожара у пострадавших возможны ожоги, отравления продуктами горения, травмы от обрушения сооружений и мебели, падение тяжёлых предметов.

В зависимости от пожара - и взрывоопасных свойств веществ, находящихся в рабочем помещении, а также с учетом процессов производства, согласно СП 12.13130.2009 «Определение категорий помещений, зданий и наружных установок по взрывопожарной и пожарной опасности». Рабочее помещение в ОАО «Северский водоканал» относится к категории помещения В – пожароопасное помещение. Здесь находятся твердые горючие и трудно горючие вещества - мебель, оргтехника, бумага. Согласно Правилам устройства электроустановок (ПУЭ) рабочее помещение по пожароопасности относится к зоне класса П – Па.

Основными мероприятиями пожарной профилактики являются:

- контроль материалов и оборудования;
- активное ограничение распространения огня с использованием средств пожарной сигнализации, систем автоматического пожаротушения и переносных огнетушителей;
- устройство пассивных систем, ограничивающих распространение огня, дыма, жара и газов за счет секционирования помещений;
- эвакуацию людей из горящего здания в безопасное место.

В помещении площадью 10 м², где находится рассматриваемое рабочее место, установлен углекислотный огнетушитель марки УО 3, предназначенный для тушения электроустановок, находящихся под напряжением до 1000 В, для тушения небольших начальных очагов загорания различных веществ и

материалов, а также, за исключением веществ, горение которых происходит без доступа воздуха.

4.4 Экологическая безопасность

Современное промышленное производство загрязняет природу не только газообразными, жидкими и твердыми отходами, но и тепловыми выбросами, электромагнитными полями, ультрафиолетовыми, инфракрасными, световыми, ионизирующими излучениями, радиоактивными веществами, шумовым излучением и другими физическими факторами.

Воздействие человека на природу очень легко и за короткий период времени приводит к коренным изменениям в природном балансе среды. Эта опасность осложняется тем, что человек недостаточно осведомлен о сложных взаимодействиях в природе и последствиях, которые могут произойти в среде обитания в результате неразумного воздействия человека.

Экологическими аспектами по охране окружающей среды и рациональным использованием природных ресурсов на рассматриваемом предприятии является:

- экономия материальных и энергетических ресурсов (бумага, пищевые средства, электроэнергия, вода).
- размещение образующихся отходов на специально отведенных свалках;
- очистка бытовых канализационных стоков городскими системами водоочистки.

Заключение

Юридические лица категории малого, среднего, и в особенности крупного бизнеса, являются основой национальной экономики. В свою очередь, государство и коммерческие банки посредством механизма кредитования и предоставления финансовых услуг должны способствовать удовлетворению финансовых потребностей предприятий.

ООО «Промрегионбанк» является одним из финансовых институтов России и специализируется на работе с физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и предприятиями малого бизнеса.

Деятельности ООО «Промрегионбанк» строго регламентирована Российским законодательством.

В работе, используя ежегодные отчетные данные о деятельности банка, дана его экономическая характеристика.

Анализ динамики активов и пассивов позволяет сделать о экономической стабильности ООО «Промрегионбанк». Темпы роста вложений в банк средств юридических лиц в 2015 году составили 210%, в то время как физических лиц - 130%. В 2015 году ООО «Промрегионбанк» показал высокие темпы роста масштабов и эффективности, а именно форм привлечения средств юридических лиц для развития бизнеса. По объемам бизнеса на одно отделение ООО «Промрегионбанк» в три раза опережает ближайших конкурентов.

В работе выделены три задачи, стоящие перед банком. Во-первых, расширение набора банковских услуг - платежных, коммерческих, инвестиционных в целях привлечения клиентов-предприятий в условиях сложившейся конкуренции. Во-вторых, внедрение новых услуг с хорошими сервисными характеристиками за счет использования высокотехнологичного современного оборудования. В-третьих, повышение эффективности новых банковских услуг предприятиям.

В основе стратегии развития Банка ООО «Промрегионбанк» лежит клиентоориентированный подход к развитию бизнеса, направленный на рост

качества обслуживания клиентов в сочетании со стремлением к более высокой доходности. Количество счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке, достигло 23900.

Из всех видов дистанционного банковского обслуживания наиболее эффективным направлением инноваций для предприятий в российской банковской сфере является интернет-банкинг.

Среди основных целей развития услуг ООО «Промрегионбанк» можно выделить:

- обеспечение эффективности инвестиций (ROE) свыше 20%;

- существенный рост количества клиентов;

- развитие сети отделений и устройств самообслуживания;

- достижение лидерства по качеству обслуживания клиентов и функции основного розничного банка для клиентов;

- внедрение новой технологической платформы и обеспечение надежности работы ключевых систем банка на уровне лучших мировых практик.

Список используемых источников

1. О Центральном банке Российской Федерации: федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (ред. от 30.12.2015). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=183030> (дата обращения 18.04.2016).
2. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 декабря 1990 г. №395-1 (ред. от 05.04.2016). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196350> (дата обращения 18.04.2016).
3. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М.: Волтерс Клувер, 2012. 336 с.
4. О правилах осуществления перевода денежных средств: положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П (ред. от 06.11.2015). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=193505> (дата обращения 18.04.2016).
5. Банковские риски: учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КНОРУС, 2012. 232 с.
6. О несостоятельности (банкротстве): федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=191630> (дата обращения 18.04.2016).
7. Илышева Н.Н., Ильменская А.В. Основные составляющие учетной политики банковских (консолидированных) групп // Международный бухгалтерский учет. 2013. №8.С. 45-54.
8. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие / под ред. А.М. Тавасиева. М.: Дашков и К, 2010. 667 с.
9. Жуков В.Ф. Деньги. Кредит. Банки. М.: Юнити-Дана, 2010. 784 с.
10. Банковская система России: от кризиса к модернизации / под ред. А.Н. Клепача. М.: Московский общественный научный фонд, 2014. 564 с.

11. Банк и банковские операции : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2012. 272 с.
12. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки. М.: Юрайт, 2010. 624 с.
13. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2013. 480 с.
14. Греф Г., Юдаева К. Российская банковская система в условиях глобального кризиса // Вопросы экономики. 2014. №7. С. 5-9.
15. Обзор банковского сектора Российской Федерации. М.: Банк России. 2014. №6. С.5-9.
16. Гвелесиани Т. В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. М.: ГУ-ВШЭ, 2011. 392 с.
17. Лаврушина О.И. Банковское дело. М.: Банковский и биржевой информационный центр, 2010. 432 с.
18. Тавасиев А.В. Банковское дело. М.: Дашков и Ко, 2010. 640 с.
19. Бурдина А.В. Банковское дело. М.: из-во «МАИ», 2014. 420 с.
20. Костюк А.Н. Корпоративное управление в банке. М.: из-во ГВУЗ «УАБД НБУ», 2013. 332 с.
21. Карминский А.М., Российская банковская система: на пути к устойчивому развитию // Управление в кредитной организации. 2015. №6. С. 9-11.
22. Тосунян Г.А. Банкизация России. Право. Экономика. Политика. М.: Олимп-Бизнес. 2014. 368 с.
23. Акимов О.М. Депозитные операции Федеральной резервной системы // Международные банковские операции. 2010. №1. С. 5-7.
24. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Розничный бизнес. Учебное пособие. М.: КноРус, 2010. 416 с.
25. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 января 1999 г. №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182037> (дата обращения 18.04.2016).

- 26.Банковское дело: учебник для ВУЗов. /Под ред. О.И. Лаврушина.
М.:КНОРУС, 2011. 768 с.
- 27.Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 484 с.
- 28.Завгородняя Т.В. Курс лекций: Банки и небанковские кредитные организации. М.: КноРус, 2012. 368 с.
- 29.Куликов А.Г. Деньги, кредит, банки. М.: КноРус, 2013. 656 с.
- 30.Прошунин М.М. Правовые вопросы проведения кредитными организациями депозитно-расчетных банковских операций в рамках финансового мониторинга // Банковское право. 2014. №4. С.9-10.
- 31.Экономический анализ деятельности коммерческого банка / под ред. Ю. Вешкина, Г. Авагян. М.: Букинистическое издание,2010. 348 с.
- 32.Елисеева О.В., Рябов А.Н. Виды, формы и порядок осуществления безналичных расчетов // Фундаментальные исследования. 2013. № 8-2. С. 405-408.
- 33.Саттарова Н.А. Правовые аспекты государственного регулирования банковской деятельности // Банковское право.2010. №2.С.8-12.
- 34.Официальный сайт ООО «Промрегионбанк» г. Томск [Электронный ресурс] / ООО «Промрегионбанк». 2002. URL: <https://http://promregion.ru/tomsk/about/general/> (дата обращения 02.03.2016).
- 35.Зайцев П.В. Фотоальбом Томск. Визитная карточка (выпуск первый). Н.: Деал, 2010. С. 236-237.

Приложение А

(справочное)

Бухгалтерская отчетность ООО «Промрегионбанк»

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
69401368000	24635252	2123

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2015 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Промышленный региональный банк" (ООО "Промрегионбанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 634009, г.Томск, пер.Войкова, 2а

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		211921	260699
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		304140	607631
2.1	Обязательные резервы		63437	42931
3	Средства в кредитных организациях		502982	135166
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	291407
5	Чистая ссудная задолженность		3519478	2419083
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		566654	88232
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3920	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		354731	364687
11	Прочие активы		146356	19557
12	Всего активов		5610182	4186462
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		113	60
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4565189	3580860
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3349594	2547142
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		37588	5000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		19	0

1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство		501	0
20	Прочие обязательства		114147	132237
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11079	3323
22	Всего обязательств		4728636	3721480
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		625000	200000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		37323	30000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-103	86
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		44607	55396
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		172176	130681
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2543	48819
31	Всего источников собственных средств		881546	464982
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		287180	172271
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		46486	30183
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ А.А. Чураков

Главный бухгалтер _____ Е.В. Леонова

М.П.

Исполнитель _____ А.А. Демина

Телефон: _____ 784-708

" 27 " _____ марта _____ 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
69401368000	24635252	2123

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2015 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Промышленный
региональный банк" (ООО "Промрегионбанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 634009, г.Томск, пер.Войкова, 2а

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответст- вующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		211921	260699
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		304140	607631
2.1	Обязательные резервы		63437	42931
3	Средства в кредитных организациях		502982	135166
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	291407
5	Чистая ссудная задолженность		3519478	2419083
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		566654	88232
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3920	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		354731	364687
11	Прочие активы		146356	19557
12	Всего активов		5610182	4186462
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		113	60
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4565189	3580860
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3349594	2547142
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		37588	5000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		19	0

1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство		501	0
20	Прочие обязательства		114147	132237
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11079	3323
22	Всего обязательств		4728636	3721480
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		625000	200000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		37323	30000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-103	86
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		44607	55396
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		172176	130681
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2543	48819
31	Всего источников собственных средств		881546	464982
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		287180	172271
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		46486	30183
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ А.А. Чураков
 Главный бухгалтер _____ Е.В. Леонова
 М.П.
 Исполнитель _____ А.А. Демина
 Телефон: _____ 784-708
 " 27 " _____ марта 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
69401368000	24635252	2123

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Промышленный региональный банк" (ООО "Промрегионбанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 634009, г.Томск, пер.Войкова, 2а

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		176926	211921
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		151024	304140
2.1	Обязательные резервы		54963	63437
3	Средства в кредитных организациях		58813	502982
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		3735292	3519478
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		89916	566654
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2996	3920
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		583485	354731
11	Прочие активы		208940	146356
12	Всего активов		5007392	5610182
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	113
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4340808	4565189
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3671933	3349594
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	37588
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		82	19
19	Отложенное налоговое обязательство		441	501
20	Прочие обязательства		78531	114147

1	2	3	4	5
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3567	11079
22	Всего обязательств		4423429	4728636
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		625000	625000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		37704	37323
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		870	-103
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		44667	44607
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		174338	172176
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-298616	2543
31	Всего источников собственных средств		583963	881546
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		326808	287180
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13839	46486
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель _____ Чураков А.А.
 Главный бухгалтер _____ Леонова Е.В.
 М.П.
 Исполнитель _____ Демина А.А.
 Телефон: 784-708
 " 02 " _____ марта 2016 г.

Приложение Б (справочное)

Учет операция по расчетно-кассовому обслуживанию Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
50-1	50-2	Переданы <u>денежные средства</u> из операционной кассы в кассу организации.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», № КМ-4 «Журнал кассира-операциониста», № КМ-6 «Справка — отчет кассира — операциониста».
50	51	Получены денежные средства в кассу расчетного счета.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Выписка банка по расчетному счету, Корешок чека на получение наличных денежных средств с расчетного счета.
50	52	Получены денежные средства в кассу с валютного счета.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Выписка банка по валютному расчетному счету.
50	55	Получены денежные средства в кассу со специального счета.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Выписка банка по специальному счету.
50	62	Получен аванс наличными в счет поставки товаров (работ, услуг).	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Чек ККМ.
50	62	Отражена продажа продукции за наличный расчет (с применением счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»).	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Чек ККМ.
50	70	Отражен возврат в кассу излишне выданных сумм оплаты труда.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»
50, 50-3	71	Возвращены в кассу неизрасходованные подотчетные суммы и денежные средства.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»
50	73-2	Поступили платежи от работников в погашение материального ущерба, причиненного ими.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»
50	73-1	Поступили платежи от работников по выданным займам.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»
50	75-1	Отражен взнос учредителями вкладов в <u>уставный капитал</u> организации наличными средствами.	Учредительные документы, № КО-1 «Приходный кассовый ордер»
50	76-3	Поступили денежные средства: — в счет прибыли, полученной от совместной деятельности, — от долевого участия в других организациях.	Решение участников, № КО-1 «Приходный кассовый ордер»
50	76-2	Поступили в кассу суммы по ранее предъявленным претензиям.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»
50	79	Поступили в кассу денежные средства от обособленного подразделения организации.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер»
50	91-1	Отражена продажа <u>основных средств</u> и прочих активов за наличный расчет, в том числе работникам организации.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Чек ККМ.
50	91-1	Отражены положительные курсовые разницы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте, находящейся в кассе организации.	Бухгалтерская справка-расчет
70	50	Выдана из кассы <u>заработная плата</u> .	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»,

			№ Т-53 « Платежная ведомость ».
70	50	Выплачены из кассы доходы от участия в организации лицам, являющимся работниками организации.	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер».
71	50, 50-3	Выданы из кассы подотчетные суммы и денежные документы.	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»
73-1	50	Выдан заем работникам.	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»
75-2	50	Выплачены из кассы доходы от участия в организации лицам, не являющимся работниками организации.	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»
76-4	50	Выплачены депонированные суммы.	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер», Карточка депонированных сумм.
76-3	50	Выданы денежные средства в погашение убытков от совместной деятельности.	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»
79-2	50	Выданы денежные средства структурным подразделениями организации.	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»
81	50	Выкуплены за наличный расчет собственные акции у акционеров.	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер»
91-2	50	Отражены отрицательные курсовые разницы в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте, находящейся в кассе организации.	Бухгалтерская справка-расчет
94	50	Отражена недостача денежных средств в кассе.	№ ИНВ-15 «Акт инвентаризации наличных денежных средств», № ИНВ-26 «Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией»

Бухгалтерские проводки по учету операций на расчетном счете

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
51	50	Зачислены на расчетный счет денежные средства, сданные из кассы организации.	Мемориальный ордер (0401108), Выписка банка по расчетному счету
51	51	Зачислены на расчетный счет денежные средства с других расчетных счетов организации.	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Выписки банков по расчетным счетам.
51	55	Зачислены на расчетный счет неиспользованные суммы по аккредитивам.	Аккредитив (0401063), Выписки банка по расчетному и специальному счетам
51	58-3	Возвращены займы, выданные другим организациям.	Платежное требование (0401061), Выписка банка по расчетному счету
51	60	Возвращены излишне уплаченные денежные средства поставщикам и подрядчикам.	Платежное требование (0401061) Выписка банка по расчетному счету

51	62	Получены денежные средства от покупателей и заказчиков: — в оплату проданной продукции (работ, услуг), — в качестве авансовых платежей в счет предстоящей поставки продукции (работ, услуг), — в оплату проданных основных средств, — в оплату проданных немате	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Платежное требование-поручение (0401064) Выписка банка по расчетному счету
51	62	Оплачены проданные ценные бумаги и другие финансовые вложения .	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Платежное требование-поручение (0401064), Выписка банка по расчетному счету
51	62	Получена плата по договору переуступки права требования.	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Платежное требование-поручение (0401064), Выписка банка по расчетному счету
51	62	Получена плата по договору аренды (при отнесении доходов от аренды к доходам по обычным видам деятельности)	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Платежное требование-поручение (0401064), Выписка банка по расчетному счету
51	66	Получены: — краткосрочные кредиты банков, — краткосрочные займы от других организаций.	Выписка банка по расчетному счету
51	67	Получены: — долгосрочные кредиты банков, — долгосрочные займы от других организаций.	Выписка банка по расчетному счету
51	75-1	Получены денежные средства в качестве вклада в уставный капитал.	Выписка банка по расчетному счету
51	76-1	Получены денежные средства по расчетам со страховыми организациями.	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Платежное требование-поручение (0401064), Выписка банка по расчетному счету

51	76-2	Получены денежные средства по расчетам по претензиям.	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Платежное требование-поручение (0401064), Выписка банка по расчетному счету
51	76-3	Получены доходы от участия в других организациях.	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Платежное требование-поручение (0401064), Выписка банка по расчетному счету
51	76	Получены денежные средства от прочих дебиторов в погашение задолженности.	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Платежное требование-поручение (0401064), Выписка банка по расчетному счету
51	91-1	Поступили денежные средства от продажи валюты.	Выписка банка по расчетному счету
51	91-1	Отражены поступления <u>дебиторской задолженности</u> , списанной ранее как нереальная ко взысканию.	Выписка банка по расчетному счету
51	91-1	Зачислены проценты на остаток денежных средств на расчетном счету	Выписка банка по расчетному счету
51	91-1	Получена плата по договору аренды (при отнесении доходов от аренды к прочим поступлениям).	Выписка банка по расчетному счету
51	98-2	Отражены безвозмездно полученные денежные средства.	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Платежное требование-поручение (0401064), Выписка банка по расчетному счету
50	51	Денежные средства с расчетного счета получены в кассу организации.	№ КО-1 «Приходный кассовый ордер», Выписка банка по расчетному счету
51	51	Перечислены с расчетного счета денежные средства на другие расчетные счета организации.	Платежное поручение (0401060), Платежное требование (0401061), Платежное требование-

			поручение (0401064) Выписка банка по расчетному счету
55	51	Перечислены денежные средства на аккредитив или специальный счет организации с её расчетного счета.	Аккредитив (0401063), Выписки банка по расчетному и специальному счетам
57	51	Списаны со счета денежные средства на покупку валюты.	Поручение на покупку валюты, Выписки банка по расчетному (рублевому, валютному) счетам.
58-3	51	Перечислены займы другим организациям.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
58-4	51	Перечислен вклад по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности).	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
58-1	51	Перечислены вклады в уставный капитал других организаций.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
58-1, 58-2	51	Приобретены ценные бумаги других организаций.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
58	51	Приобретены: — векселя других организаций, — депозитные сертификаты, — государственные ценные бумаги, — прочие финансовые вложения.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
60	51	Перечислены денежные средства в оплату поставленной продукции (работ, услуг) поставщикам и подрядчикам.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
60	51	Перечислены авансы поставщикам и подрядчикам.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
60	51	Погашены векселя, выданные в счет обеспечения задолженности перед поставщиками и подрядчиками.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
60	51	Уплачены проценты по векселям выданным.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
62	51	Возвращены покупателям и заказчикам излишне полученные средства в оплату	Платежное поручение (0401060),

		проданной продукции (работ, услуг).	Выписка банка по расчетному счету
62	51	Возвращены авансы покупателям и заказчикам.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
66	51	Погашаются: — краткосрочные кредиты банков, — проценты по краткосрочным кредитам банков, — векселя, выданные в обеспечение задолженности по краткосрочным кредитам банков, — проценты по векселям, выданным в обеспечение задолженности по краткосрочным кредит	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
66	51	Погашаются: — краткосрочные займы, — проценты по краткосрочным займам, — векселя, выданные в обеспечение задолженности по краткосрочным займам, — проценты по векселям, выданным в обеспечение задолженности по краткосрочным займам.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
67	51	Погашаются: — долгосрочные кредиты банков, — проценты по долгосрочным кредитам банков, — векселя, выданные в обеспечение задолженности по долгосрочным кредитам банков, — проценты по векселям, выданным в обеспечение задолженности по долгосрочным кредитам	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
67	51	Погашаются: — долгосрочные займы, — проценты по долгосрочным займам, — векселя, выданные в обеспечение задолженности по долгосрочным займам, — проценты по векселям, выданным в обеспечение задолженности по долгосрочным займам.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
75-2	51	Перечислены доходы (дивиденды) участникам организации.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
76-1	51	Перечислены денежные средства по расчетам по страхованию .	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
76-2	51	Перечислены денежные средства по расчетам	Платежное поручение

		по претензиям.	(0401060), Выписка банка по расчетному счету
91-2	51	Оказана безвозмездная финансовая помощь сторонним организациям и физическим лицам.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
76	51	Перечислены денежные средства прочим кредиторам в погашение задолженности.	Платежное поручение (0401060), Выписка банка по расчетному счету
91-2	51	Списаны денежные средства за расчетно- кассовое обслуживание.	Выписка банка по расчетному счету

Бухгалтерские проводки по учету операций на валютном счете

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
52	50	Зачислены на валютный счет денежные средства, сданные из кассы организации.	№ КО-2 «Расходный кассовый ордер», Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	52	Зачислены на валютный счет денежные средства: — с других текущих валютных счетов организации, — с транзитного валютного счета.	Выписки банков по валютным расчетным счетам.
52	55	Зачислены на валютный счет неиспользованные суммы по аккредитивам.	Аккредитив (0401063), Выписки банка по валютному и специальному счетам
52	57	Зачислена приобретенная валюта на текущий валютный счет организации.	Выписки банка по валютному и специальному счетам
52	57	Зачислены на валютный счет переводы в пути в иностранной валюте.	Выписки банка по валютному и специальному счетам
52	60	Возвращены излишне уплаченные поставщикам и подрядчикам валютные средства.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	62	Получены средства от покупателей и заказчиков в оплату проданной продукции (работ, услуг).	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	62	Получены авансовые платежи от покупателей и заказчиков в счет предстоящей поставки продукции (работ, услуг).	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	62	Оплачены проданные: — основные средства, — <u>нематериальные активы</u> , — материалы, — незавершенное и оборудование.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	62	Оплачены проданные ценные бумаги и другие финансовые вложения.	Выписка банка по валютному

			расчетному счету.
52	62	Получена плата по договору аренды (если доходы от аренды рассматриваются как доходы от обычных видов деятельности).	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	62	Получена плата по договору переуступки права требования.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	66	Получены краткосрочные кредиты банков.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	67	Получены долгосрочные кредиты банков.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	75-1	Получены денежные средства в иностранной валюте в оплату акций организации или в качестве взноса в её уставный капитал.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	76-1	Получены денежные средства в иностранной валюте по расчетам за страхование.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	76-2	Получены денежные средства в иностранной валюте по расчетам по претензиям.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	76-3	Получены доходы от участия в других организациях.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	76	Получены денежные средства от прочих дебиторов в погашение задолженности.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	91-1	Получена плата по договору аренды (если доходы аренды рассматриваются как прочие поступления).	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	91-1	Отражены поступления дебиторской задолженности, списанной ранее как нереальная ко взысканию.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	91-1	Зачислены проценты на остаток денежных средств на валютном счете организации.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	91-1	Отражены положительные курсовые разницы по счетам организации в иностранной валюте.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	98-2	Отражены безвозмездно полученные денежные средства в иностранной валюте.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
50	52	Поступили денежные средства кассу организации с её валютного счета.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
52	52	Перечислены с валютного счета денежные средства на другие валютные счета организации.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
55-1	52	Перечислены денежные средства с валютного счета организации на аккредитив.	Выписки банка по валютному и специальному счетам
57	52	Перечислены с текущего счета средства в иностранной валюте на покупку рублей Российской Федерации.	Выписки банка по валютному и специальному счетам
57	52	Списаны средства с транзитного валютного счета организации для обязательной продажи валюты.	Выписки банка по валютному и специальному счетам

58-1	52	Перечислены вклады в уставный капитал других организаций.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
58-1, 58-2	52	Приобретены ценные бумаги других организаций, номинированные в иностранной валюте.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
58	52	Приобретены депозитные сертификаты в иностранной валюте.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
58-2	52	Приобретены государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
58	52	Приобретены прочие финансовые вложения в иностранной валюте.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
60	52	Перечислена иностранная валюта в оплату поставленной продукции (работ, услуг) поставщикам и подрядчикам.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
60	52	Перечислены авансы поставщикам и подрядчикам в иностранной валюте.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
62	52	Возвращены покупателям и заказчикам средства, излишне полученные в оплату проданной продукции (работ, услуг).	Выписка банка по валютному расчетному счету.
62	52	Возвращены авансы покупателям и заказчикам.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
66	52	Погашены: — краткосрочные кредиты банков, — краткосрочные займы.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
66	52	Погашены: — проценты по краткосрочному кредиту банков, — проценты по краткосрочному займу.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
67	52	Погашены: — долгосрочные кредиты банков, — долгосрочные займы.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
67	52	Погашены: — проценты по долгосрочному кредиту банков, — проценты по долгосрочному займу.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
71	52	Выданы денежные средства в иностранной валюте под отчет.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
75-2	52	Перечислены доходы (дивиденды) в иностранной валюте участникам организации.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
76-1	52	Перечислены денежные средства по расчетам за страхование.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
76-2	52	Перечислены денежные средства по расчетам по претензиям.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
76	52	Перечислены денежные средства прочим дебиторам и кредиторам.	Выписка банка по валютному расчетному счету.
91-2	52	Списаны средства за расчетно-кассовое обслуживание.	Выписка банка по валютному расчетному счету.

Бухгалтерские проводки по учету операций по аккредитивам и специальным счетам в банках

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
55	51	Зачислены денежные средства на аккредитив (специальный счет, депозит) с расчетного счета.	Аккредитив (0401063), Выписки банка по расчетному и специальному счетам
55	52	Зачислены средства на аккредитив (специальный счет, депозит) с валютного счета.	Аккредитив (0401063), Выписки банка по расчетному и специальному счетам
55	60	Возвращены на специальный счет излишне уплаченные поставщикам и подрядчикам средства.	Выписки банка по специальному счету
55	62	Получены на специальный счет средства от покупателей и заказчиков: — в оплату проданной продукции (работ, услуг), — в счет предстоящей поставки продукции (работ, услуг).	Выписки банка по специальному счету
55	62	Оплачены на специальный счет проданные: — основные средства, — нематериальные активы, — ценные бумаги и другие финансовые вложения, — материалы, — незавершенное строительство и оборудование.	Выписки банка по специальному счету
55	62	Получена на специальный счет плата по договору: - переуступки права требования, - аренды (при отнесении доходов от аренды к доходам от обычных видов деятельности).	Выписки банка по специальному счету
55	66	Зачислены на аккредитив (на специальный счет) полученные краткосрочные кредиты банков.	Выписки банка по специальному счету
55	67	Зачислены на аккредитив (на специальный счет) долгосрочные кредиты банков.	Выписки банка по специальному счету
55	75-1	Получены на специальный счет денежные средства в оплату акций организации.	Выписки банка по специальному счету
55	76-2	Получены на специальный счет денежные средства по расчетам по претензиям.	Выписки банка по специальному счету
55	76-3	Получены на специальный счет доходы от участия в других организациях.	Выписки банка по специальному счету
55	76	Получены на специальный счет денежные средства от прочих дебиторов и кредиторов.	Выписки банка по специальному счету
55	91-1	Получена плата по договору аренды (при отнесении доходов от аренды к прочим доходам).	Выписки банка по специальному счету
55	91-1	Начислены на специальном счете (депозите) проценты на остаток средств.	Выписки банка по специальному счету
55	91-1	Переоценены аккредитивы (специальные счета, депозиты) в иностранной валюте.	Выписки банка по специальному счету
55	98-2	Отражены безвозмездно полученные на специальный счет денежные средства.	Выписки банка по специальному счету
51	55	Перечислены средства со специальных счетов на расчетный счет организации.	Выписки банка по специальному счету
51	55	Неиспользованные средства по аккредитиву зачислены на расчетный счет организации.	Выписки банка по специальному счету
52	55	Перечислены средства со специальных счетов на валютный счет организации.	Выписки банка по специальному и валютному счетам

52	55	Неиспользованные средства по аккредитиву зачислены на валютный счет организации.	Выписки банка по специальному и валютному счетам
58-1	55	Перечислены со специального счета вклады в уставный капитал организации.	Выписки банка по специальному счету
58-1, 58-2	55	Приобретены из средств специального счета ценные бумаги других организаций.	Выписки банка по специальному счету
58-4	55	Перечислен со специального счета вклад по договору простого товарищества (договору совместной деятельности).	Выписки банка по специальному счету
58	55	Перечислены со специального счета средства на покупку государственных ценных бумаг.	Выписки банка по специальному счету
58	55	Приобретены из средств со специального счета прочие финансовые вложения.	Выписки банка по специальному счету
60	55	Перечислены средства с аккредитива (специального счета) в оплату продукции (работ, услуг) поставщикам и подрядчикам.	Выписки банка по специальному счету
60	55	Перечислены с аккредитива (специального счета) авансы поставщикам и подрядчикам.	Выписки банка по специальному счету
62	55	Перечислены со специального счета средства, излишне полученные от покупателей и заказчиков в оплату проданной продукции (работ, услуг).	Выписки банка по специальному счету
66	55	Погашены со специального счета: — краткосрочные кредиты банков, — проценты по краткосрочным кредитам банков.	Выписки банка по специальному счету
67	55	Погашены со специального счета: — долгосрочные кредиты банков, — проценты по долгосрочным кредитам банков.	Выписки банка по специальному счету
75-2	55	Перечислены со специального счета доходы (дивиденды) участникам организации.	Выписки банка по специальному счету
76-1	55	Перечислены со специального счета денежные средства по расчетам за страхование.	Выписки банка по специальному счету
76-2	55	Перечислены со специального счета денежные средства по расчетам по претензиям.	Выписки банка по специальному счету
76	55	Перечислены со специального счета денежные средства прочим дебиторам и кредиторам.	Выписки банка по специальному счету
91-2	55	Списаны средства за расчетно-кассовое обслуживание.	Выписки банка по специальному счету
91-2	55	Отражены по аккредитивам (специальным счетам) иностранной валюте отрицательные курсовые разницы.	Выписки банка по специальному счету

Приложение В **(справочное)** **Образец оформления платежного поручения**

01.04.2016		01.04.2016		0401060	
Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.			
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 136		01.04.2016			
Сумма прописью	Четыреста тридцать пять рублей 25 копеек		Дата	Вид платежа	
ИНН 7017284258	КПП 701701001		Сумма	435-25	
ИНН 7017284258 КПП 701701001 ООО "ТомФрезер"			Сч.Н.	40702810400080003966	
Платательщик			БИК	046902727	
ООО "ПРОМРЕГИОНБАНК", Г. ТОМСК			Сч.Н.	30101810200000000727	
Банк плательщика			БИК	046902727	
ООО "ПРОМРЕГИОНБАНК", Г. ТОМСК			Сч.Н.	30101810200000000727	
Банк получателя			Сч.Н.	70601810700002720250	
ИНН 7000000719	КПП 701701001		Вид оп.	01	Срок плат.
ООО "Промрегионбанк"			Наз. пл.		Очер. плат. 5
Получатель			Код	0	Рез. поле
Оплата по договору Договор № 08/11 от 30.06.2011 Комиссия банка за безналичное зачисление заработной платы Сумма 435-25Без налога (НДС)					
Назначение платежа					
М.П.			Подписи		Отметки банка
Передано по системе Банк-Клиент					

Приложение Г (справочное) Образец оформления приходно-кассового и банковского ордера

Код формы документа по ОКУД 0402008		Отрывной талон к приходному кассовому ордеру № 005	
Приходный кассовый ордер № 005		18 апреля 2016 года	
		Дата	Место для наклейки отрывного талона
		ДЕБЕТ	856-55 Сумма цифрами
От кого Пушина Евгения Алексеевна		Счет N 20202810200040000001	
		КРЕДИТ	
Получатель Треб.по получению комиссий ИП ПУШИНА ЕВГЕНИЯ АЛЕКСЕЕВНА		Счет N 47423810100048002206	
ИНН 7000000719 Счет N 47423810100048002206		в том числе по символам:	
Наименование банка-вносителя ООО "ПРОМРЕГИОНБАНК", Г. ТОМСК		БИК 046902727	32
			856-55
Наименование банка-получателя ООО "ПРОМРЕГИОНБАНК", Г. ТОМСК		БИК 046902727	
Сумма прописью Восемьсот пятьдесят шесть рублей 55 копеек		Шифр документа 04	
Источник поступления Комиссия за обслуживание счёта сч 40802810700040002206			
Главный специалист (личная подпись) (наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)			
Вноситель (личная подпись) (наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы) (наименование должности) (личная подпись) (фамилия, инициалы)			

0401067

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР N 17681		15.04.2016	
Дата			
Сумма прописью	Две тысячи сто семьдесят пять рублей		Вид оп. 17
			Очер.плат. 5
Плательщик	Сч. №	Сумма	
ЗАО "СкифАвто"	40702810600150008044	2175=	
Получатель	Сч. №		
ИНН7000000719/КПП775001001 ООО "Промрегионбанк"	47423810200159008044		
Назначение платежа			
Комиссия за кассовое обслуживание по расчетному счету №40702810600150008044 за 15.04.2016г., согласно тарифам Банка. НДС не облагается		Отметки банка	
		Подписи	