

ТОЧКА ЗРЕНИЯ

ТОЧКА ЗРЕНИЯ

ТОЧКА ЗРЕНИЯ

Поэтому экономика США развивается по самой прогрессивной схеме *расширенного воспроизводства*.

Выводы

Нынешняя моноплатежная банковская система в России отжила свой век. Инвестирования отечественной экономики не произошло. За границу выведено более 300 млрд. долл. США, и вывоз капитала продолжается, скорее всего, для того, чтобы войти обратно в страну через филиалы западных банков. Моноплатежная система уже однажды привела к дефолту 1998 г. и ввергла сегодня банковскую систему России в новый кризис в июне 2004 г. Она не может решить проблему вхождения России в ВТО. Она ведет страну к новому дефолту, возможно, уже в конце 2004 г. Эта система принципиально не способна в скором времени создать свободно конвертируемый рубль. Она не способна создать систему расчетов в СНГ, ЕврАзЭС, Организации региональной интеграции и Союзном государстве России и Белоруссии. При неблагоприятном развитии

для России международной ситуации вокруг иракской и иранской нефти Россия может потерять до одной трети своего валютного бюджета. В этой связи трудно не признать, что "деревянная" моноплатежная система полностью себя дискредитировала. Необходима безотлагательная реформа банковской системы России.

Новая банковская система в России, по нашему мнению, должна быть вертикально интегрирована и состоять из трех видов банков: *резервных, кредитно-инвестиционных и расчетных*. Новая банковская система в России должна быть органически вписана в систему мировых денег, базирующихся на долларе США. Необходимо рассмотреть вопрос о введении *универсальной международной свободно конвертируемой биплатежной системы* взамен полностью изжившей себя "деревянной" моноплатежной модели⁷. Эта мера позволит сократить инфляцию до 3–5% в год,

⁷ Морозов С.Л. Проблема вступления России в ВТО// "Бизнес и банки" № 22, 2004.

скупать всю валюту в резерв Банка России в любом количестве, без всяких ограничений и без катастрофического укрепления рубля. Это поднимет ликвидность всей банковской системы и сделает Банк России настоящим кредитором в последней инстанции для коммерческих банков.

Необходимо иметь в России хотя бы один *резервно-расчетный банк*, который будет проводить эмиссию универсальных свободно конвертируемых международных платежных дебетовых инструментов, которые должны иметь статус *доминирующего расчетного средства* открытого экономического пространства в вышеуказанных политических и экономических организациях. Необходимо иметь не более 30–50 *крупных кредитно-инвестиционно-расчетных* банков типа ВТБ и Сбербанка, в которых должны быть сосредоточены все виды кредитных операций. И, наконец, необходимо иметь несколько сотен чисто расчетных организаций типа *небанковских кредитных организаций (НКО)* – расчетных па-

лат вместо тысяч маломощных банков с сомнительными операциями и дутыми уставными фондами. Собственный эмиссионный центр международных платежных инструментов избавит Россию от необходимости ввоза иностранных банкнот, что увеличит ее финансовую безопасность и обеспечит реальную экономическую интеграцию на постсоветском пространстве. Без собственного эмиссионного центра, опирающегося на реальные мировые деньги и их аналоги, ни о каком успешном развитии экономики России, ни о каком расширенном воспроизводстве, по-нашему мнению, не может идти и речи. Законы экономики, как и сила земного притяжения, абсолютно одинаковы для всех стран на планете Земля. Никакого "особого российского" пути развития экономики не существует. "Деревянные" неконвертируемые деньги – это не деньги в истинном смысле этого слова. Экономика – она или есть, или ее нет. Третьего не дано. А без настоящих денег экономика не будет.

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА (практический аспект)

К основным документам, регулирующим расчетные операции в Российской Федерации, относятся:

— Положение Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации";

— Положение Банка России от 1 апреля 2003 г. № 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации";

— Положение Банка России от 26 марта 2003 г. № 221-П "О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями — физическими лицами";

— Положение Банка России от 12 марта 1998 г. № 20-П "О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России";

— Положение Банка России от 23 июня 1998 г. № 36-П "Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России";

— Указание Банка России от 21 июня 2003 г. № 1297-У "О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати";

— Положение Банка России от 20 февраля 1998 г. № 18-П "О многорейсовой обработке платежей в Московском регионе".

Рассмотрим ключевые аспекты расчетных операций:

1. В соответствии со ст. 31 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" банки обязаны (имеют право) осуществлять перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа.

2. Очередность списания денежных средств со счета определяется ст. 855 части второй ГК РФ.

3. В соответствии с п. 17 приложения 4 Положения Банка России № 2-П от 3 октября 2002 г. номер счета получателя может не проставляться, если платеж предназначен для кредитной организации.

4. Иногда возникает ситуация, когда средства клиента не переведены в обозначенный срок вследствие финансовых затруднений банка-корреспондента. Учитывая, что в этом случае неизвестна дата проведения платежа, до момента разрешения ситуации

наиболее правильным будет открытие счетов 30220 и 90909 с названием: "Незавершенные расчетные операции, вызванные финансовыми трудностями банка _____", дата проведения платежа неизвестна". При этом важно помнить, что любая проводка в банке составляется на основании подтверждающих документов, т.е. на основании документа, подтверждающего факт списания средств со счета клиента (т.е. выписки).

5. При учете операций по корсчетам в иностранной валюте необходимо иметь в виду, что балансовые счета № 30221 и 30222 для учета валютных операций не применяются, так как в первом абзаце Положения, регулирующего учет безналичных операций от 3 октября 2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации", отмечается, что оно регулирует расчеты только в валюте Российской Федерации. В связи с этим операции по валютным корсчетам банка проводятся прямыми проводками одним из двух способов:

— по датам валютирования с последующей проверкой подтверждающих документов;

— по датам поступления подтверждений (по получении выписок или авизо).

Спорным является вопрос о применении счета 30220 (средства клиентов по незавершенным расчетным операциям), так как в нормативной базе нигде четко он не урегулирован. Поэтому для сумм, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день, может использоваться как счет 47422, так и счет 30220. Тем не менее наиболее рационально применять счет 30220, упорядочив завышенные требования к аналитике в соответствии с ч. 3 раздела 2 п. 2.1 Плана счетов, в котором отмечается: "*Допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами*". В остальных аспектах учет по валютным корсчетам аналогичен учету по рублевым.

6. В соответствии с нормативной базой ЦБ РФ перечислим основные внутренние документы, которые обязан иметь банк:

— порядок осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации (п. 2.2, ч. III, главы 2 Положения Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П);

— приказ на лицо, принимающее карточки с образцами подписей от клиента (п. 5.5 Указания Банка России от 21 июня 2003 г. № 1297-У);

— приказ на лицо, уполномоченное заверять клиентские карточки с образцами подписей (п.п. 10 и 10.4 Указания Банка России от 21 июня 2003 г. № 1297-У);

— формы документов по расчетным операциям, не разработанные Банком России (Положения Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П и от 1 апреля 2003 г. № 222-П).

Расчетные операции можно подразделить на:

— расчетные операции клиентов, осуществляемые внутри кредитной организации;

— расчетные операции клиентов, проводимые через корреспондентские счета банка;

— предоставление ресурсов филиалам;

— расчеты по ФОР;

— отражение НДС и финансового результата филиалов;

— прочие операции.

Расчетные операции клиентов, осуществляемые внутри кредитной организации

А. Расчетные операции клиентов, осуществляемые в рамках головного офиса (филиала) банка:

Дебет — счет клиента отправителя, прочие счета по банковским операциям.

Кредит — счет клиента получателя, прочие счета по банковским операциям.

Б. Расчетные операции клиентов, осуществляемые между головным офисом и филиалами:

1. Клиентский перевод из головного офиса (филиала) в филиал (головной офис) банка.

1.1. Списание со счета клиента в головном офисе (филиале):

Дебет — счет клиента
Кредит — 30301, 30303.

1.2. Зачисление на счет клиента в филиале (головном офисе) банка:

Дебет — 30302, 30304
Кредит — счет клиента.

2. Клиентский перевод между филиалами банка.

2.1. Списание со счета клиента в филиале банка:

Дебет — счет клиента
Кредит — 30301, 30303.

2.2. Отражение факта перевода в головном офисе:

Дебет — 30302, 30304 (счет филиала отправителя)

Кредит — 30301, 30303 (счет филиала получателя)

2.3. Зачисление на счет клиента в филиале банка:

Дебет — 30302, 30304

Кредит — счет клиента.

Расчетные операции клиентов внутри кредитной организации при адекватной организации рабочего процесса совершаются в один день, так как переводы представляют собой комплекс внутрибанковских проводок, без использования каких-либо реальных денежных средств банка.

Расчетные операции клиентов, проводимые через корреспондентские счета банка

А. Расчетные операции клиентов, осуществляемые в один день, через собственный корсчет (субсчет):

1. Зачисление на счет клиента:

Дебет — корсчет

Кредит — счет клиента.

2. Списание со счета клиента:

Дебет — счет клиента

Кредит — корсчет.

Б. Расчетные операции клиентов филиала, осуществляемые в один день, через корсчет головного офиса:

1. Поступление средств в пользу клиента.

1.1. Зачисление на корсчет головного офиса:

Дебет — корсчет

Кредит — 30301, 30303.

1.2. Зачисление на счет клиента в филиале:

Дебет — 30302, 30304

Кредит — счет клиента.

2. Перевод средств клиента.

2.1. Списание средств со счета клиента в филиале:

Дебет — счет клиента

Кредит — 30301, 30303.

2.2. Списание средств клиента с корсчета головного офиса:

Дебет — 30302, 30304

Кредит — корсчет.

В. Расчетные операции клиентов, осуществляемые через собственный корсчет (субсчет) в Банке России, при которых дата зачисления (списания) средств со счета клиента не совпадает с датой зачисления (списания) с корсчета (субсчета).

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

В соответствии с абзацем 3, ч. III Положения Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" дата проведения платежа не устанавливается при проведении платежей через расчетную сеть Банка России:

1. Зачисление средств на счет клиента может быть произведено на следующий день, после получения соответствующего платежного документа (например, в случае технологической невозможности), посредством реализации банком своего права, установленного ст. 31 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

1.1. Поступление средств на корсчет в Банке России:

Дебет — 30102
Кредит — 30223.

1.2. Перечисление средств на счет клиента:

Дебет — 30223
Кредит — счет клиента.

2. Списание средств со счета клиента может быть произведено на следующий день в случаях:

— невозможности осуществления перевода через Банк России текущим днем. Например, операционный день в Банке длиннее, чем в РКЦ;

— в силу ограничений (прав), заложенных в законодательстве (в договоре на расчетно-кассовое обслуживание). Например, клиент предоставил платежное поручение по окончании операционного дня.

2.1. Списание средств со счета клиента:
Дебет — счет клиента
Кредит — 30223.

2.2. Списание средств с корсчета в РКЦ:
Дебет — 30223
Кредит — 30102.

Г. Расчетные операции клиентов, при которых дата списания средств со счета не совпадает с датой проведения платежа, осуществляемые через собственный корсчет (субсчет), открытый в коммерческом банке:

1. Списание средств со счета клиента в банке-отправителе:

Дебет — счет клиента
Кредит — 30220

и
Дебет — 90909
Кредит — 99999

и
Дебет — 30221
Кредит — 30110, 30114.

2. В транзитном банке:
Дебет — 30109
Кредит — 30222.

3. В транзитном банке по факту осуществления платежа:

Дебет — 30222
Кредит — корсчет.

4. В банке-отправителе по факту осуществления платежа:

Дебет — 30220
Кредит — 30221.

и
Дебет — 99999
Кредит — 90909.

5. В банке-получателе:
Дебет — корсчет
Кредит — счет клиента.

Предоставление ресурсов филиалам

А. Предоставление ресурсов с использованием счетов незавершенных расчетов (дата списания средств с корсчета не совпадает с датой зачисления):

1. Перечисление средств (в балансе отправителя):

Дебет — 30221
Кредит — корсчет.

2. При получении выписки о зачислении денежных средств на корсчет (в балансе получателя):

Дебет — корсчет
Кредит — 30222.

3. Получатель сообщает о поступлении предоставленных денежных средств (в балансе получателя):

Дебет — 30222

Кредит — 30305.

4. В день осуществления проводки п. 3 производится перевод денежных средств со счета незавершенных расчетов на счет предоставленных ресурсов (в балансе отправителя):

Дебет — 30306
Кредит — 30221.

Б. Возврат ресурсов с использованием счетов незавершенных расчетов (дата списания средств с корсчета не совпадает с датой зачисления):

1. Перечисление ранее предоставленных средств (в балансе отправителя):

Дебет — 30221
Кредит — корсчет.

2. При получении выписки о зачислении денежных средств на корсчет (в балансе получателя):

Дебет — корсчет
Кредит — 30222.

3. Получатель сообщает о возврате денежных средств (в балансе получателя):

Дебет — 30222
Кредит — 30306.

4. В день осуществления проводки п. 3 производится закрытие счета полученных ресурсов со счетов незавершенных расчетов (в балансе отправителя):

Дебет — 30305
Кредит — 30221.

В. Предоставление ресурсов без использования счетов незавершенных расчетов (дата списания средств с корсчета совпадает с датой зачисления):

1. Перечисление средств (в балансе отправителя):

Дебет — 30306
Кредит — корсчет.

2. Получение средств (в балансе получателя):

Дебет — корсчет
Кредит — 30305.

Г. Возврат ресурсов без использования счетов незавершенных расчетов (дата списания средств с корсчета совпадает с датой зачисления):

1. Перечисление средств (в балансе отправителя):

Дебет — 30305
Кредит — корсчет.

2. Получение средств (в балансе получателя):

Дебет — корсчет
Кредит — 30306.

Д. Предоставление ресурсов с использованием счетов 30301—30304

1. Перечисление средств (в балансе отправителя):

Дебет — 30306
Кредит — 30301, 30303.

2. Получение средств (в балансе получателя):

Дебет — 30302, 30304
Кредит — 30305.

Е. Возврат ресурсов с использованием счетов 30301—30304

1. Перечисление средств (в балансе отправителя):

Дебет — 30305
Кредит — 30301, 30303.

2. Получение средств (в балансе получателя):

Дебет — 30302, 30304
Кредит — 30306.

Расчеты по ФОР

1. В головном офисе при получении сообщения о регулировании ФОР из Банка России:

1.1. При недовзнос: Дебет — 99998
Кредит — 91003, 91004.

1.2. При перевзнос: Дебет — 91007, 91008
Кредит — 99999.

2. Регулирование резерва в головном офисе:

2.1. Зачет между причитающимися по расчету платежами ФОР:

Дебет — 30202, 30204
Кредит — 30204, 30202.

2.2. При недовзнос: Дебет — 30202, 30204
Кредит — корсчет.

и
Дебет — 91003, 91004
Кредит — 99998.

2.3. При перевзнос: Дебет — корсчет
Кредит — 30202, 30204.

и
Дебет — 99999
Кредит — 91007, 91008.

По мнению автора, расчеты с филиалами по ФОР наиболее логично отражать на отдельных аналитических счетах 30305, 30306, т.е. посредством обязательного предоставления ресурсов, в размере, покрывающем расходы, понесенные головным офисом.

Счета 30302, 30304 экономически необоснованно использовать, так как в консолидированном балансе сумма по ФОР филиалов фактически будет удваиваться, а использование же счетов 60322, 60323 нелогично, так как в агрегированном балансе банк будет являться сам себе и кредитором и дебитором, т.е. "сам себе должен".

Отражение НДС и финансового результата филиалов

1. Передача НДС в головной офис.

1.1. Передача НДС филиалом банка:
Дебет — 60309
Кредит — 30301.

1.2. Прием НДС в головном офисе:
Дебет — 30302
Кредит — 60309.

1.3. Расчеты головного офиса по НДС:
Дебет — 60309
Кредит — 60301.

и
Дебет — 60301
Кредит — корсчет.

2. Передача финансового результата в головной офис.

2.1. Передача финансового результата филиалом банка:

2.1.1. Передача прибыли филиалом банка:
Дебет — 70301
Кредит — 30301, 30303.

или
2.1.2. Передача убытков филиалом банка:
Дебет — 30302, 30304
Кредит — 70401, 70501.

2.2. Прием финансового результата головным офисом банка:

2.2.1. Прием прибыли головным офисом банка:
Дебет — 30302, 30304
Кредит — 70301.

или
2.2.2. Прием убытков головным офисом банка:
Дебет — 70401, 70501
Кредит — 30301, 30303.

Свертка счетов 30301—30304

По счетам 30301—30304 ежедневно выводится финансовый результат:

Дебет — 30301
Кредит — 30302.

и
Дебет — 30303
Кредит — 30304.

Обычно в головном офисе устанавливаются лимит на остаток по счету 30301 (счет 30302 в филиале банка). В случае необходимости после свертки счетов происходит регулирование через счета 30305, 30306 или через корсчет, в порядке, разобранном выше.

В настоящее время нормативные документы Банка России не всегда дают четкий ответ о способах отражения той или иной банковской операции. Так, например, Указание Банка России от 29 марта 2004 г. № 1408-У "О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по депонированию обязательных резервов в банке России" полностью не разбирает вопросы регулирования ФОР между головным офисом и филиалами банка.

А.И. СИБИРЯКОВ,
банковский аналитик