



Учет и аудит внеоборотных активов в коммерческом банке:

Альбом наглядных пособий

Министерство образования Российской Федерации
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова
Кафедра бухгалтерского учета и финансов

Учет и аудит внеоборотных активов в коммерческом банке

Альбом наглядных пособий

Ярославль 2001

ББК У052.252.6я6
У91

Составители **К.С. Саенко, М.Г. Соловьева**

Учет и аудит внеоборотных активов в коммерческом банке: Альбом наглядных пособий / Сост. К.С. Саенко, М.Г. Соловьева; Яросл. гос. ун-т. Ярославль, 2001. 32 с.

Альбом наглядных пособий содержит таблицы и рисунки по учету и аудиту внеоборотных активов (основных средств и нематериальных активов).

Альбом предназначен для студентов экономического факультета на разных формах обучения по реализуемым на факультете программам: на дневной, очно-заочной (вечерней) и заочной формах обучения и экстернате по специальности 06.05 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит".

Рецензент – кафедра бухгалтерского учета и финансов Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова.

© Ярославский государственный университет, 2001

© К.С. Саенко, М.Г. Соловьева, 2001

**Учет и аудит внеоборотных активов в коммерческом банке:
Альбом наглядных пособий**

Составитель **Саенко** Клавдия Степановна
Соловьева Марина Германовна

Редактор, корректор А.А. Аладьева
Компьютерная верстка И.Н. Ивановой

Лицензия ЛР № 020319 от 30.12.96.
Подписано в печать 26.12.2001. Формат 60x84/16. Бумага тип.
Усл. печ. л. 1,86. Уч.-изд. л. 1,5. Тираж 250 экз. Заказ

Оригинал-макет подготовлен
в редакционно-издательском отделе ЯрГУ
Отпечатано на ризографе
Ярославский государственный университет.
150000 Ярославль, ул. Советская, 14.

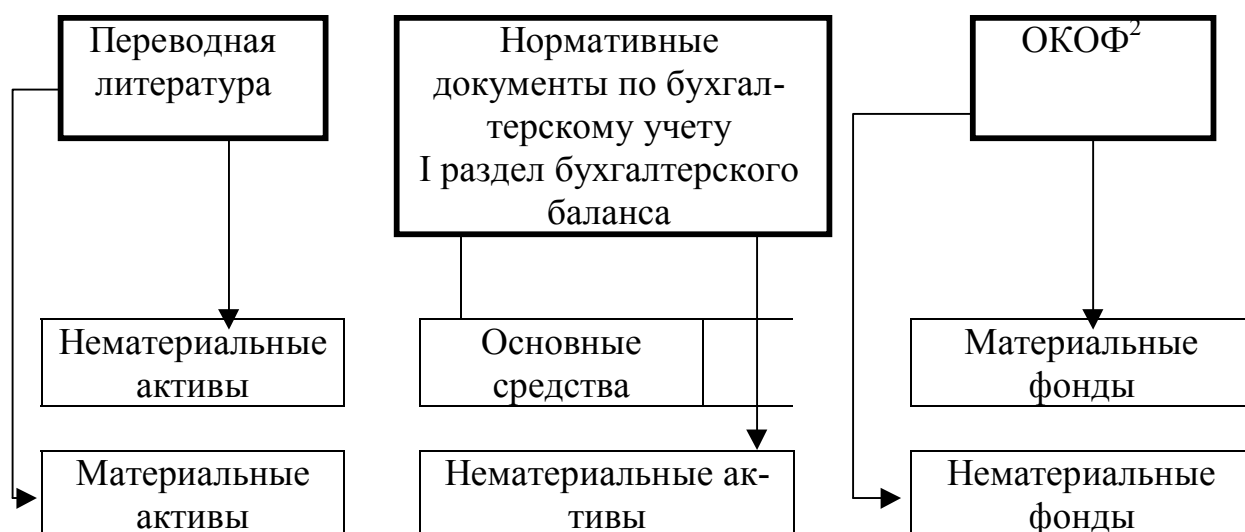
Общие положения о внеоборотных активах коммерческого банка

Кредитная организация не может осуществлять свою уставную деятельность без наличия внеоборотных (основные средства и нематериальные активы) и оборотных (МБП, материалы и др.) активов.

Внеоборотные активы (long-term assets or fixed assets)¹ представляют собой средства банка, которые отвечают трем условиям:

- 1) срок полезной службы более 1 года;
- 2) используются в деятельности предприятия;
- 3) не подлежат перепродаже покупателям².

Классификация внеоборотных активов



¹ См.: Нидлз Б. и др. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Коллдуэлл: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993. С. 196

² Общероссийский классификатор основных фондов ОК 013-94. Утвержден постановлением Госстандарта России от 26.12.94 № 359 (с дополнениями и изменениями).

**Различия в критериях отнесения к основным средствам
в коммерческих и кредитных организациях**

Критерии отнесения к основным средствам	Коммерческие предприятия	Кредитные организации
Стоимостной критерий	Отсутствует	Свыше 10 тыс. руб, за исключением оружия, книг, объектов телефонизации и сигнализации
Необходимые условия	<ul style="list-style-type: none"> - использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации; - использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев; - организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов; - способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем. 	Подобные требования отсутствуют
Виды основных средств	Здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие основные средства. К основным средствам относятся также капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и дру-	Здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, земельные участки в собственности кредитных организаций, книги, оружие, объекты сигнализации, теле-

	гие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы)	фонизации, не включенные в стоимость здания при строительстве, Законченные капитальные затраты в арендованные здания
--	---	--

Таблица 2

**Различия в критериях отнесения
к нематериальным активам в коммерческих
и кредитных организациях**

Критерии отнесения	Коммерческие организации	Кредитные организации
Необходимые условия	<ul style="list-style-type: none"> - использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации; - использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев; - организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов; - способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем; - отсутствие в какой-либо форме материально-вещественной (физической) структуры; - возможность идентификации (выделения, отделения от другого имущества); - наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающие существование самого актива и исключительного права на такой актив 	используемые в течение долгосрочного периода в деятельности кредитной организации и приносящие доход

<p>Виды</p>	<ul style="list-style-type: none"> - исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель, - исключительное право на программы для ЭВМ, базы данных, - имущественное право автора или иного правообладателя на топологию интегральных микросхем, - исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров, - исключительное право патентообладателя на селекционные достижения - деловая репутация организации - организационные расходы 	<p>права пользования земельными участками; патенты, лицензии, "ноу-хау";</p> <p>программные продукты (обеспечение);</p> <p>государственная регистрация кредитной организации;</p> <p>плата за брокерское место и другие</p>
-------------	--	---



Рис. 1. Классификация основных средств

Перечень бухгалтерских счетов, применяемых при учете внеоборотных активов

Обозначения:

А - активный счет;

П - пассивный счет;

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	При- знак счета А, П
1	2	3	4
106	10601	Добавочный капитал Прирост стоимости имущества при переоценке	П
604		ИМУЩЕСТВО БАНКОВ	
		Основные средства банков	
	60401	Категория 1 - Здания и сооружения	А
	60402	Категория 2 - Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторские оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных	А
	60403	Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории	А
	60404	Земля	А
	60405	Долгосрочно арендуемые основные средства	А
605		Основные средства, переданные в пользование организациям банков	
	60501	Категория 1 - Здания и сооружения	А
	60502	Категория 2 - Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторские оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных	А
	60503	Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории	А
	60504	Земля	А
	60505	Долгосрочно арендуемые основные средства	А
606		Амортизация основных средств	

	60601	Категория 1 - Здания и сооружения	П
	60602	Категория 2 - Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторские оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных	П
	60603	Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории	П
	60604	Амортизация долгосрочно арендуемых основных средств	П
	60605	Арендные обязательства	П
	60606	Требования по арендным обязательствам	А
	60607	Категория 1 - Здания и сооружения, переданные организациям банка	П
	60608	Категория 2 - Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторские оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных, переданные организациям банка	П
	60609	Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории, переданные организациям банка	П
607		Капитальные вложения	
	60701	Собственные капитальные вложения	А
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60902	Нематериальные активы в организациях банков	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
612		Реализация (выбытие) имущества банков	
	61201	Реализация (выбытие) имущества банков	П
	61202	Реализация (выбытие) имущества банков	А
Раздел 7. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
701		Доходы	
	70107	Другие доходы	П
702		Расходы	
	70206	Расходы на содержание аппарата управления	А
	70209	Другие расходы	А

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3
915 91501 91502 91503 91504 91505	Арендные и лизинговые операции Основные средства, переданные в аренду Другое имущество, переданное в аренду Арендованные основные средства Арендованное другое имущество Машины, оборудование, транспортные и другие средства, полученные в лизинг	 А А А А А
Раздел 7*. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ		
919 91901 91902 91903 91904	Источники финансирования капитальных вложений, приобретения нематериальных активов, оборудования для лизинга Средства фондов накопления Амортизация основных средств, нематериальных активов, оборудования для лизинга Кредиты, полученные от других банков на капитальные вложения Затраты на капитальные вложения, приобретение нематериальных активов, оборудования для лизинга, произведенные сверх имеющихся ресурсов	 П П П А
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

* Исключен из Плана счетов с 01.08.2001 Указаниями ЦБ РФ № 998-У от 05.07.2001.

Виды документов при учете внеоборотных активов

№ п/п	Наименование формы	Номер формы
1	Акт приемки-передачи основных средств	ОС-1
2	Акт приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов	ОС-3
3	Акт на списание основных средств	ОС-4
4	Акт на списание автотранспортных средств	ОС-4а
5	Инвентарная карточка учета основных средств	ОС-6
6	Акт о приемке оборудования (для оформления оборудования, предназначенного для капстроительства)	ОС-14
7	Акт приемки-передачи оборудования в монтаж	ОС-15
8	Акт о выявленных дефектах оборудования	ОС-16
9	Карточка учета нематериальных активов	НМА-1
10	Ведомости начисления амортизации основных средств и нематериальных активов	
11	Приказ о проведении инвентаризации	ИНВ-22
12	Инвентаризационная опись основных средств	ИНВ-1
13	Инвентаризационная опись нематериальных активов	ИНВ-1а
14	Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств	ИНВ-18
15	Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией	ИНВ-26

Группировка внеоборотных активов коммерческого банка

Наименование внеоборотного актива	Номер балансового счета	Внеоборотные активы	
		Банковского назначения	Небанковского назначения
Основные средства 1 категории: здания и сооружения	60401	Гаражный бокс; Металлический забор; Здание доп.офиса	Капитальные затраты в арендованное здание
Основные средства 2 категории: легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных;	60402	Легковые автомобили; Спецавтомобили-броневики; Компьютеры; Вакуумный упаковщик; Сейфы; Доступ к телефонной сети; Компьютерная сеть	Ламинатор
Основные средства 3 категории: оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории группы	60403	Сигнализации; Радиостанции; Банкомат; Кассовая кабина	Оружие; Кондиционеры; Холодильный шкаф
Нематериальные активы	60901	Клиент-банк, АРМ-банк-импорт (экспорт), Диасофт-банк, Система безналичных расчетов, Система Интернет-клиент	Программное обеспечение системы видео-контроля

Рис. 2. Схема документооборота при приобретении объекта основных средств

Формирование первоначальной стоимости основных средств³

№ п/п	Способы оценки и затраты, формирующие первоначальную стоимость	Источники поступления основных средств					
		Приобретение за плату	Строительство	Внос в счет вклада в уставный капитал	Получение по договору даре- ния (безвозмездно)	Приобретение по договорам, предусматривающим исполне- ние обязательств не денежны- ми средствами	Неучтенные объекты ос- новных средств, выявленные при инвентаризации
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<i>Способы оценки</i>						
	Стоимость по договору купли-продажи	+					
	Согласованная стоимость			+			
	Рыночная стоимость				+		+
	Стоимость передаваемых объектов, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах организация обычно определяет стоимость аналогичных объектов					+	
2	<i>Затраты, связанные с приобретением</i>						
	Стоимость работ по договору строительс- тва		+				
	Стоимость информационных и консульта- ционных услуг	+	+			+	
	Регистрационные сборы и госпошлины, связанные с регистрацией прав	+	+	+	+	+	
	Вознаграждения посредническим организа- циям	+				+	
	Таможенные пошлины и иные платежи	+			+	+	
	Невозмещаемые налоги (налог с продаж и пр.)	+	+	+	+	+	
	Затраты на доставку	+		+	+	+	
	Иные затраты, связанные с приобретением, сооружением, изготовлением	+	+	+	+	+	
3	<i>Затраты по доведению до состояния, пригодного к использованию</i>	+	+	+	+	+	+

³ Малявкина Л.И. Налогообложение основных средств организаций (предприятий) // Приложение к Российской газете - Сборник "Основные средства предприятий (организаций)". М., 2001. С. 107

Таблица 6

Журнал регистрации хозяйственных операций по приобретению основных средств

№ п/п	Основание хозяйственной операции (наименование документа, №, дата)	Содержание хозяйственной операции		Корреспондирующие счета		Сумма			Регистры	
		Дт	Кт	Дт	Кт	частная	общая	синтетического учета	аналитического учета	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
I. Приобретение оборудования, не требующего монтажа										
1	Пл. поручение № 387 от 25.03.99, Счет № 32501/ф от 25.03.99	Перечислены денежные средства поставщику за компьютеры	60312	30102	126036=	126036=			Баланс (в форме оборотной ведомости)	Мемориальные ордера, выписки по лицевым счетам
2	Внебалансовый мемориальный ордер № 1 от 25.03.99	Одновременное списание источника на капитальные вложения	91902	99998	126036=	126036=				
3	Расходная накладная № 358/П от 30.03.99, Счет-фактура № 358/П от 30.03.99	Получены компьютеры**	61006	60312	126036=	126036=				
4	Акт ввода в эксплуатацию ОС-1	Произведены капитальные вложения Компьютеры поставлены на учет	60701	61006	126036=	126036=				Инвентарные карточки
			60402	60701	126036=	126036=				
II. Приобретение оборудования, не требующего монтажа, включая затраты на доставку										
1	Пл. поруч. № 1488 от 07.12.98, Счет 168 от 02.12.98	Перечислены денежные средства за банкомат*	60312	30102	339343=	339343=			Баланс	Выписки по лицевым счетам

2	Пл поруч..№ 1515 от 22.12.98, Счет № 222 от 22.12.98	Перечислены денежные средства посреднической организации за доставку*	60312	30102	9940=	9940=		
3	Накладная № 224 от 23.12.98, Счет-фактура 224 от 23.12.98	Получен банкомат	61006	60312	339343=	339343=	Баланс	Выписки по лицевымсчета м
4	Акт выполненных работ по доставке, Счет-фактура 678 от 23.12.98	Осуществлены услуги по доставке банкомата	60701	60312	9940=	9970=		Выписки по лицевым счетам
5		Произведены капитальные вложения в банкомат	60701	61006	339343=	339343=	Баланс	Выписки по лицевым счетам
6	Акт ввода в эксплуатацию по форме ОС-1	Постановка банкомата на учет	60403	60701	339343 9940	349283		Инвентарная карточка

Ш. Приобретение оборудования, требующего монтажа, осуществляемого одновременно и подрядным, и хозяйственным способом

1	Договор № 450 на поставку оборудования, договор № 451 на монтаж кабельной сети, Пл поручение № 1173 от 17.08.99, Счета № 000447 и № 000448 от 16.08.99	Перечисление аванса подрядной организации* за оборудование за работы	60312	30102	116438=40 25730=19	142168=59	Баланс	Выписки по лицевым счетам
2	Расходная накладная РНК-000494 от 22.09.99, Счет-фактура СТ-0000490 от 22.09.99	Получение части оборудования по сетям	61006	60312	61654=39	61654=39	Баланс	Выписки по лицевым счетам, мемориальный ордер
3	Приходная накладная № ПНК-33 от 22.09.99	Передано полученное оборудование в монтаж	60312	61006	61654=39	61654=39	Баланс	Выписки по лицевым счетам

4	Пл. поручение № 1403 от 28.09.99	Перечисление переключатель Super Stark*	за	60312	30102	40926=60	40926=60	Баланс	Выписки по лицевым счетам
5	Пл. поручение № 1415 от 01.10.99	Окончательный расчет подрядчиком* (за работы)	с	60312	30102	60037=10	60037=10	Баланс	Выписки по лицевым счетам
6	Пл. поручение № 1425 от 05.10.99	Окончательный расчет подрядчиком* (за оборудование)	с	60312	30102	54026=56	54026=56	Баланс	Выписки по лицевым счетам
7	Расходная накладная РНК-000525 от 08.10.99, Счет-фактура СТ-0000525 от 08.10.99	Получение остального оборудования по сетям, в том числе и переключатель Super Stark	в	61006	60312	108810=57 40926=60	149737=17	Баланс	Выписки по лицевым счетам, мемориальный ордер
8	Приходная накладная ПНК-35 от 09.10.99	Передано оборудование в монтаж подрядчику	в	60312	61006	108810=57	108810=57	Баланс	Выписки по лицевым счетам
9	Акт установки технических средств	Монтаж переключателя Super Stark хозяйственным способом		60701	61006	40926=60	40926=60	Баланс	Выписки по лицевым счетам, мемориальный ордер
10	Акт приемки-передачи выполненных работ по договору 451, Счет-фактура 000536 от 12.10.99 Акт приемки-передачи поставленного оборудования, Счет-фактура № 000537 от 12.10.99	Осуществлен монтаж оборудования подрядным способом	в	60701	60312	85767=29 170464=96	256232=25	Баланс	Выписки по лицевым счетам мемориальный ордер
11	Акт по форме ОС-1	Постановка на учет компьютерной сети	на	60402	60701	297158=85	297158=85	Баланс	Выписки по лицевым счетам, мемори-

										альный ордер, инвентарная карточка
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Примечание:

- *Одновременно производится бухгалтерская проводка по списанию источника по внебалансовым счетам учета источников, подобная 1.2. Отменено Указаниями ЦБ РФ от 05.07.2001 № 998-У с 1.08.2001.
- **Номер балансового счета второго порядка 61006 применен согласно Письму ГУЦБ по Яроsl. обл. от 02.07.99 № 41-59/745-2412 "О порядке применения отдельных положений нормативных документов Банка России"

**Оперограмма
«Порядок составления и обработки акта
приема-передачи основных средств»**

№ п/п	Перечень работ	Исполнители					
		Комиссия				Отдел внутрибанковских операций	Место нахождения объек- та
		Зам. директора Гл. бухгалтер	Начальник АХУ	Экономист ОВО	Начальник УА и ВТ		
1	Проставление даты составления Акта		1				
2	Определение кода лица, ответственного за сохранность объекта		2				
3	Проставление наименования организации-сдатчика		3				
4	Определение структуры подразделения-получателя		4				
5	Проставление вида деятельности		5				
6	Контировка			6			
7	Определение первоначальной стоимости			7			
8	Определение срока полезного использования, нормы амортизации и кода нормы амортизационных отчислений		8	8	8		
9	Проставление инвентарного номера объекта основных средств			9			
10	Определение местонахождения объекта во время осмотра		10				
11	Проставление названия объекта, года						

	выпуска, даты ввода в эксплуатацию и номера Паспорта		11				
12	Сведения о наличии драгоценных материалов (металлов, камней)				12		
13	Вывод о соответствии объекта техническим условиям		13				
14	Заключение о результатах испытания объекта		14		14		
15	Заключение комиссии	15	15	15	15		
16	Перечисления приложений: перечень технической документации		16		16		
17	Подписание Акта ОС-1	17	17	17	17		
18	Передача Акта ОС-1					18	
19	Передача технической документации для постоянного хранения						19
20	Открытие Инвентарной карточки учета основных средств с указанием в Акте номера инвентарной карточки					20	
21	Отражение стоимости поступивших основных средств на балансовых счетах бухгалтерского учета					21	

Таблица 9

**Журнал регистрации хозяйственных операций
по приобретению объекта нематериальных активов за плату**

№ п/п	Основание хозяйственной операции (наименование документа, №, дата)	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма		Регистры	
			Дт	Кт	частная	общая	синтетического учета	аналитического учета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Пл. поручение № 298 от 25.03.2001, Счет № 25501/ф от 24.03.2001	Перечислены денежные средства поставщику за программное обеспечение АРМ-БАНК-ИМПОРТ	60312	30102	4 320=	4 320=	Баланс (в форме оборотной ведомости)	Мемориальные ордера, выписки по лицевым счетам
2	Внебалансовый мемориальный ордер № 1 от 25.03.2001	Одновременное списание источника на капитальные вложения	91902	99998	4 320=	4 320=		
3	Накладная № 758 от 30.03.2001, Счет-фактура № 758/П от 30.03.2001	Получено программное обеспечение АРМ-БАНК-ИМПОРТ *	60701	60312	4 320=	4 320=		
4	Акт приемки в состав нематериальных активов, Заключение о сроке полезного использования объекта	Передача объекта в эксплуатацию	60901	60701	4 320=	4 320=		Инвентарная карточка формы НМА-1

* Отменено Указаниями ЦБ РФ от 05.07.2001 № 998-У с 01.08.2001.

Таблица 10

Журнал регистрации хозяйственных операций при переоценке основных средств в коммерческом банке

№ п/п	Основание хоз.операции (наименование документа, №, дата)	Содержание хоз.операции	Корреспондирующие счета		Сумма		Регистры	
			Дт	Кт	частная	общая	синтетического учета	аналитического учета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Мемориальный ордер №3 от 20.02.2001	Произведена переоценка балансовой стоимости объектов основных средств	60401 по лиц.счетам: гар. бокса, кап.заграт в арендован. здание	10601	73175=28 5531426=26	6379829=89	Баланс в виде оборотной ведомости	Инвентарная карточка основных средств, ведомость переоценки
			доп.офиса №1, забора		726964=45 48263=90			
2	Мемориальный ордер №4 от 20.02.2001	Произведена переоценка амортизации объектов основных средств	10601	60601 по лиц.счетам: гар.бокса, кап.заграт в аренд. здание доп.офиса №1, забора	8348=35 249851=44 23626=34		Баланс в виде оборотной ведомости	Инвентарная карточка основных средств, ведомость переоценки
					4392=09			

**Журнал хозяйственных операций
при продаже объекта основных средств**

№ п/п	Основание хоз.операции (наименование документа, №, дата)	Содержание хоз. операции	Корреспондирующие счета		Сумма	Регистры	
			Дт	Кт		синтетического учета	аналитического учета
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Платежное поручение № 343 от 27.09.2000	Поступили денежные средства от покупателя	30102	61201	636000=	Баланс, Форма 102	Инвентарная карточка, ведомости по лицевым счетам
2	Мемориальный ордер № 3 от 27.09.2000	Списана балансовая стоимость здания без недоамортизированного НДС	61201	60401	546358=60		
3	Мемориальный ордер № 5 от 27.09.2000	Списана амортизация здания	60601	61201	19551=60		
4	Мемориальный ордер № 2 от 27.09.2000	Начислен НДС при продаже	61201	60309	106000=		
5	Мемориальный ордер № 7 от 27.09.2000	Получен доход при продаже здания	61201	70107	3193=		
6	Внебалансовый мемориальный ордер № 1	Уменьшен фонд амортизации*	91902	99998	19551=60		
7	Мемориальный ордер № 6	Сумма НДС, не отнесенная на расходы Банка в составе износа относится на расчеты с бюджетом	60309	60401	105361=40		

* Отменена Указаниями ЦБ РФ от 05.07.2001 г. № 998-У с 01.08.2001.

Этапы инвентаризации

Этап	Документы, оформляемые в ходе инвентаризации	Функции бухгалтерской службы
Подготовительный	Приказ Председателя Правления о проведении инвентаризации, внутренний приказ по Банку о создании инвентаризационной комиссии, расписки материально ответственных лиц	Разборка внутренних первичных и нормативных документов, определение остатков внеоборотных активов по учетным данным
Натуральная и документальная проверки	Инвентаризационные описи основных средств и нематериальных активов, составленные в разрезе мест нахождения объектов и материально ответственных лиц	Участие в проверках, проводимых инвентаризационными комиссиями
Таксировочный	То же	Предоставление комиссии данных о существующих оценках внеоборотных активов, внесение в описи денежных оценок имущества по данным первичных документов
Сравнительно-аналитический	Сличительные ведомости результатов инвентаризации, акт проведения инвентаризации	Проверка данных, содержащихся в ведомостях и акте, выявление причин отклонения учетных оценок от текущих, подготовка предложений по отражению в учете результатов инвентаризации
Заключительный	Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией. Сообщение о результатах инвентаризации имущества Председателю Правления банка	Внесение бухгалтерских записей в учетные регистры, обеспечение хранения документов по учету результатов инвентаризации

Виды банковского аудита

Признак банковского аудита	Виды
Способ проведения	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Обязательный</i> аудит (проводится в случаях, прямо установленных законодательством РФ, а также по поручению государственных органов) 2. <i>Инициативный</i> аудит (проводится по решению кредитной организации, масштаб и характер аудита определяет сам клиент)
Характер проведения	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Внешний</i> аудит (проводится на договорной основе сторонними независимыми аудиторами, самостоятельно выбираемыми кредитной организацией) 2. <i>Внутренний</i> аудит (проводится специальным подразделением самой кредитной организации, его деятельность определяется руководством банка)
Периодичность проведения	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Первоначальный</i> аудит (проводится аудиторской фирмой впервые для данного клиента, что существенно повышает риск и трудоемкость аудита) 2. <i>Согласованный (повторный)</i> аудит (осуществляется повторно или регулярно, основан на знании специфики клиента, его достоинств и недостатков - снижается риск аудита, но появляется недостаток "замыливание глаза" - затруднение оценки деятельности клиента с новых позиций)
С точки зрения развития аудита	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Подтверждающий</i> аудит (означает проверку и подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности) 2. <i>Системно-ориентированный</i> аудит (дает возможность наблюдения систем, контролирующих операции клиента, проверка основывается на анализе эффективности системы внутреннего контроля банка) 3. <i>Аудит, базирующийся на риске</i> (проведение проверки выборочно с концентрацией аудиторской работы в основном на "узких местах", т.е. в областях с более высоким аудиторским риском)

Направления аудита внеоборотных активов в коммерческом банке

№ п/п	Направления проверки	Метод
1	Правильность отнесения материальных ценностей банка к внеоборотным активам, их группировки по принадлежности, по характеру участия в производственной деятельности	Нормативная и арифметическая документальная проверка
2	Наличие источника приобретения внеоборотных активов и отражение использования этого источника в бухгалтерском учете банка (по основным средствам, приобретенным до 1 августа 2001 года)	Арифметическая проверка и сопоставление
3	Правильность оценки внеоборотных активов в учете	Арифметическая и документальная проверка
4	Правильность организации инвентарного учета внеоборотных активов, обеспечение контроля за их наличием и сохранностью	Фактический контроль, документальная проверка, инвентаризация
5	Правильность и своевременность начисления амортизации внеоборотных активов и отражения в бухгалтерском учете	Нормативная и арифметическая проверка
6	Своевременность переоценки основных средств в соответствии с законодательством РФ и правильность отражения ее результатов в бухгалтерском учете	Нормативная, логическая и арифметическая проверки
7	Своевременность и правильность отражения в бухгалтерском учете всех стадий движения внеоборотных активов и операций с ними: покупка и продажа за рубли и валюту, безвозмездное получение банком, поступление в порядке взноса в уставный капитал банка, долгосрочная аренда, переоценка, начисление амортизации, ремонт, выбытие	Документальная, нормативная и арифметическая проверка
8	Правильность исчисления НДС, налога на имущество, налога на прибыль	Арифметическая, логическая и нормативная проверка
9	Правильность использования стоимости внеоборотных активов при исчисления банковских нормативов и лимитов	Нормативная, арифметическая и логическая проверка

Тест внутреннего контроля

Содержание теста	Ответы		
	Да	Нет	Примечания
1. Имеется ли Приказ о вводе в эксплуатацию и списанию основных средств	х		
2. Определены ли сроки проведения инвентаризации основных средств в Приказе по Учетной политике	х		
3. Проведена ли инвентаризация в установленные сроки		х	Один раз в год перед составлением годового отчета, более не проводилась
4. Когда была проведена последняя инвентаризация основных средств			Год назад
5. Отражены ли результаты инвентаризации в учете		х	Излишек и недостач не обнаружено
6. Фиксируется ли в учетных регистрах место размещения и эксплуатации основных средств	х		В Инвентарных карточках отмечено подразделение, в котором находится и эксплуатируется основное средство
7. Заключены ли Договоры о полной материальной ответственности с лицами, ответственными за сохранность основных средств	х		
8. Использует ли банк унифицированные формы первичных документов	х	х	Ответ двойственный, т.к. при вводе в эксплуатацию используется унифицированный Акт, форма ОС-1, остальные формы отличаются от унифицированных
9. Разработан ли График документооборота по учету основных средств	х		
10. Осуществляет ли главный бухгалтер контроль за соблюдением Графика документооборота	х		
11. Застрахованы ли объекты основных средств на случай пожара, стихийных бедствий		х	
12. Произведена ли классификация основных средств	х		Согласно Правилам бухгалтерского учета в кредитных организациях № 61 все основные средства разделены на три группы
13. Сверяются ли данные аналитического учета с синтетическим	х		При составлении годового бухгалтерского баланса
14. Выбраны ли варианты начисления амортизации основных средств	х		Метод прямого счета, линейный способ
15. Выбран ли вариант учета затрат на ремонт объектов основных средств	х		Затраты списываются по фактическим расходам

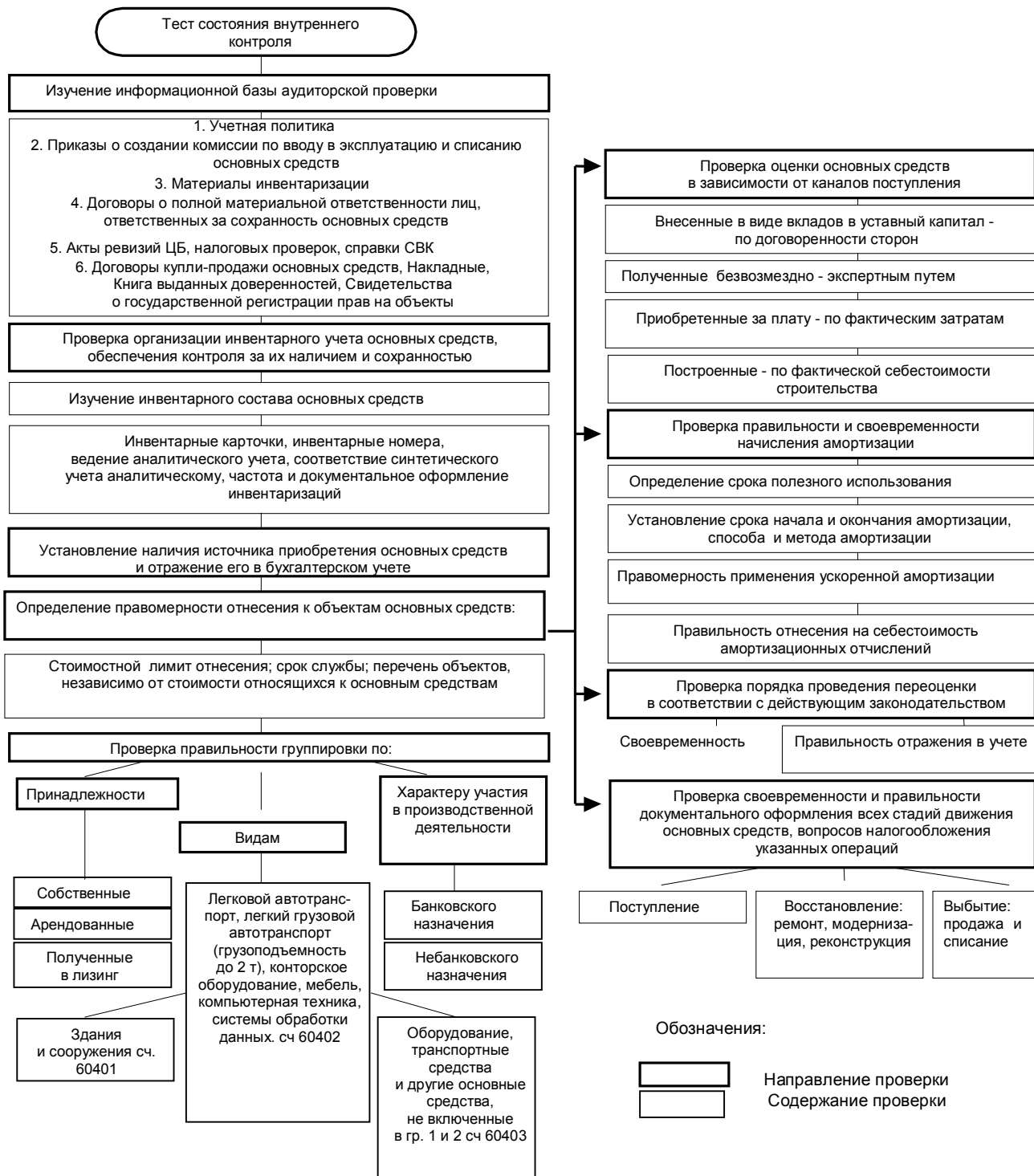


Рис. 3. Аудит основных средств кредитных учреждений

Список литературы

1. Парфенов К.Г. Банковский учет и операционная техника в коммерческих банках (кредитных организациях). М.: ЗАО "Бухгалтерский бюллетень". 2001. 304 с.
2. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика. 1999. 640 с.
3. Камышанов П.И., Камышанов А.П., Камышанова Л.И. Современная бухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках: М., Элиста: АПП "Джангар". 1999. 720 с.
4. Чиркова М.Б., Шуваева М.И. Некоторые вопросы учета основных средств, нематериальных активов и операций лизинга // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2000. № 5. С. 55-64.
5. Акимова А.Н., Сафонова Р.А. Бухгалтерские проводки по Плану счетов // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2000. № 9. С. 57-64.
6. Романова М.В. Порядок амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов банка, используемых для осуществления банковской деятельности // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2001. № 3. С. 44-49.
7. Аудит банков: Учебное пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.А. Лебедева. М.: Финансы и статистика, 2001. 352 с.
8. Береговой А.Ю. Практика планирования аудиторской проверки коммерческого банка // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2001. № 5. С. 110-115.
9. Саенко К.С., Козлов И.В. Американский опыт внутреннего аудита в банках // Аудиторские ведомости. 1999. № 3. С. 55-60
10. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.97 № 61.

Оглавление

<u>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВАХ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</u>	3
Таблица 1. <u>Различия в критериях отнесения к основным средствам в коммерческих и кредитных организациях</u>	4
Таблица 2. <u>Различия в критериях отнесения к нематериальным активам в коммерческих и кредитных организациях</u>	5
Рис. 1. <u>Классификация основных средств</u>	7
<u>Перечень бухгалтерских счетов, применяемых при учете внеоборотных активов</u>	8
Таблица 3. <u>Виды документов при учете внеоборотных активов</u>	11
Таблица 4. <u>Группировка внеоборотных активов коммерческого банка</u> ..	12
Рис. 2. <u>Схема документооборота при приобретении объекта основных средств</u>	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА. 13
Таблица 5. <u>Формирование первоначальной стоимости основных средств</u>	14
Таблица 6. <u>Журнал регистрации хозяйственных операций по приобретению основных средств</u>	15
Таблица 7. <u>Схема бухгалтерских проводок при постановке на учет основных средств, требующих монтажа</u>	19
Таблица 8. <u>Оперограмма "Порядок составления и обработки акта приема-передачи основных средств</u>	20
Таблица 9. <u>Журнал регистрации хозяйственных операций по приобретению объекта нематериальных активов за плату</u> ..	22
Таблица 10. <u>Журнал регистрации хозяйственных операций при переоценке основных средств в коммерческом банке</u>	23
Таблица 11. <u>Журнал хозяйственных операций при продаже объекта основных средств</u>	24
Таблица 12. <u>Этапы инвентаризации</u>	25
Таблица 13. <u>Виды банковского аудита</u>	26
Таблица 14. <u>Направления аудита внеоборотных активов в коммерческом банке</u>	27
Таблица 15. <u>Тест внутреннего контроля</u>	28
Рис. 3. <u>Аудит основных средств кредитных учреждений</u>	29
<u>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ</u>	300