


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА,
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ОТЧЕТ

по производственной практике по получению
профессиональных умений и опыта
профессиональной деятельности

ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие», г.
Владивосток

Студент, гр. БЭУ-19-ФК1



И.Г. Гребельный

Руководитель
канд. экон. наук, доцент



Т.Е. Даниловских

Руководитель от предприятия
руководитель группы
кредитования корпоративно-
инвестиционного бизнеса



Е. С. Макаренко

Нормоконтролер
ст. преподаватель



В.А. Водопьянова

Владивосток 2023

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
 ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
 УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
 «ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
 ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА»
 КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ЗАДАНИЕ

на производственную практику по получению
 профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

Студенту:
 Группы: БЭУ-19-ФК1

Срок сдачи отчета: 03.04.2023

Содержание отчета по производственной практике по получению профессиональных умений
 и опыта профессиональной деятельности:

Введение: определить цель и задачи практики, основные методы, необходимые для их
 достижения.

1 Особенности деятельности исследуемого экономического субъекта: Рассмотреть
 особенности деятельности исследуемой организации(учреждения), осуществить сбор, оценку
 и обобщение основных экономических показателей, характеризующих деятельность
 организации(учреждения), рассмотреть особенности учетной политики с отражением
 порядка проведения инвентаризации и отражения ее результатов в бухгалтерской
 отчетности, включая нормативно-правовую базу учетных процедур. Рассмотреть схему
 документооборота исследуемой организации(учреждения). Привести рабочий план счетов
 исследуемой организации (учреждения). (ПК 14, ПК-15)

2 Порядок организации бухгалтерского и налогового учета в исследуемой организации
 В рамках данного раздела рассматриваются особенности учета, расчетов и налогового
 планирования в исследуемой организации. Предусматривается рассмотреть: порядок
 документооборота, отражения на счетах бухгалтерского учета расчётов налогов и сборов в
 бюджеты различных уровней, страховых взносов - во внебюджетные фонды, порядок
 отражения на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за
 отчетный период, привести формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые
 декларации, раскрыть порядок осуществления налогового учета и налогового планирования
 организации(учреждения) (ПК-16 – ПК-18)

Заключение. В заключении сделать вывод о состоянии учетных данных, соответствии
 нормативной базы и выполнении сроков предоставления отчетности организации по
 требованиям контролирующих и государственных структур.

Список использованных источников (не менее 15-ти позиций)

Руководители
 ст. преподаватель
 к.э.н., доцент

Водопьянова В.А.
 Даниловских Т.Е.

Задание получил:

Гребельный И.Г.

Задание согласовано:

Руководитель практики от профильной организации
 Руководитель группы кредитования
 корпоративно-инвестиционного бизнеса

Макаренко Е.С


РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН) ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ


Студент Гребельный Иван Григорьевич
Фамилия Имя Отчество

Кафедра Экономики и управления гр. БЭУ-19-ФК1

Руководитель практики Макаренко Елена Сергеевна
Фамилия Имя Отчество

Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности прошел


 Макаренко Елена Сергеевна
 (подпись уполномоченного лица, МП)


С правилами трудового распорядка ознакомлен 
 (подпись обучающегося)

Этапы практики	Виды работы	Срок выполнения	Отметка руководителя о выполнении
1. Подготовительный	Организационное собрание	13.03.2023	<i>отмет</i>
	Инструктаж по технике безопасности	13.03.2023	<i>отмет</i>
2. Практический	1 Особенности деятельности исследуемого экономического субъекта 2 Порядок организации бухгалтерского и налогового учета в исследуемой организации	14.03.2023- 20.03.2023	<i>отмет</i>
3. Заключительный	Подготовка и сдача отчета	21.03.2023- 03.04.2023	<i>отмет</i>

Руководитель учебной практики

к.э.н., доцент

ст. преподаватель

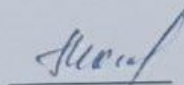


Даниловских Т.Е.

Водопьянова В.А.

Руководитель практики от предприятия

Руководитель группы кредитования
корпоративно-инвестиционного бизнеса



Макаренко Е.С.

Отзыв-характеристика

На студента 4 курса группы БЭУ-19-ФК1 направления Финансы и кредит кафедры экономики и управления ФГБОУ ВО ВГУЭС

Гребельный Иван Григорьевич с 13 марта 2023 года по 3 апреля 2023 года прошёл производственную практику по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности в ПАО Банк "Финансовая Корпорация Открытие", г. Владивосток.

В период практики были изучены вопросы по сбору, анализу и обработке данных, необходимых для решения профессиональных задач, формированию бухгалтерских проводок по учету источников и итогам инвентаризации обязательств организации и осуществлению налогового учета и налогового планирования организации.

Во время прохождения практики Гребельный Иван Григорьевич показал знания нормативных актов в области документирования учетного процесса и постановки бухгалтерского учета на предприятии, а так же проявил следующие качества: дисциплинированность, ответственность, отзывчивость и обучаемость.

В целом работа Гребельного Ивана Григорьевича заслуживает оценки «Отлично».

Руководитель практики от предприятия,

Дата 22.03.2023



Макаренко Е.С

Содержание

Введение	6
1 Особенности деятельности ПАО Банк «ФК Открытие»	7
2 Порядок организации бухгалтерского и налогового учета ПАО Банк «ФК Открытие»	18
Заключение	26
Список использованных источников	27

Введение

Производственная практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности в ПАО Банк «ФК Открытие» проводится с целью формирования навыков анализа деятельности организации и развития умений и навыков полученных в ходе практической деятельности.

Были поставлены следующие задачи:

- 1) Дать краткое описание организации;
- 2) Собрать и провести анализ данных для расчёта показателей экономической деятельности организации;
- 3) Собрать и провести анализ нормативных документов банка с целью выявления особенности учетной политики;
- 4) Отразить порядок организации бухгалтерского и налогового учета.

Задание выполняется на основе отчётности публичного акционерного общества Банк «Финансовая корпорация Открытие» [1].

«ФК Открытие» — универсальный коммерческий банк, одно из крупнейших кредитных учреждений России. Включен Банком России в перечень системно значимых кредитных организаций [2].

Краткая характеристика организации:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2209, выданная Банком России 24.11.2014

ИНН — 7706092528

ОГРН — 1027739019208

БИК — 044525985

Юридический адрес — 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

1 Особенности деятельности предприятия ПАО Банк «ФК Открытие»

Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» — системно значимый универсальный банк, развивающий следующие направления бизнеса: корпоративный, инвестиционный, розничный, малый и средний, а также Private banking. Банк осуществляет деятельность на российском рынке банковских услуг с 1993 года [3].

- корпоративный банкинг (осуществляется обслуживание юридических лиц, организационных структур, путем предоставления банковских продуктов и услуг для поддержания бизнеса своих клиентов);

- инвестиционный банкинг («Открытие» занимается предоставлением услуг и их сопровождением относительно инвестиционной сферы деятельности, этими услугами могут пользоваться как юридические, так и физические лица. В интернет-среде присутствуют обучающие программы по инвестированию при помощи сервиса от банка «ФК Открытие», так как его выделяют как наиболее надежного поставщика услуг инвестиционного толка);

- розничный банкинг (развивая сеть своих отделений по стране, структура «Открытия» растет, а значит увеличиваются и обороты, что позволяет оказывать свои услуги всем желающим гражданам Российской Федерации, в чьих городах представлен конкретный банк. Благодаря розничному банкингу, «ФК Открытие» смог перейти от малого, среднего, а затем к классификации крупного банка в стране);

- Private Banking (обслуживание VIP клиентов по индивидуальной системе, разработанной для серьезных потребителей услуг банка.

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц и т.д. [4].

В сентябре 2021 года Банк России (в рамках проекта по консолидации акций банка) зарегистрировал изменения в решение о выпуске обыкновенных акций банка, в результате которых: общее количество обыкновенных акций банка составило 2 264 872 068 штук; размер уставного капитала составил 226 487 206 800 рублей; номинальная стоимость акции составила 100 рублей.

Относительно организационной структуры в 2023 произошли значительные изменения. До 2017 года банк принадлежал группе частных акционеров. В процессе санации [5] банка «Открытие» в 2017 году Банком России, регулятор стал ключевым акционером с долей 99,9%. Однако в апреле 2022 ВТБ выразило желание об присоединении к себе банков Открытие и РНКБ. 22 декабря 2022 года ЦБ объявил о закрытии сделки по продаже банка. Право собственности банками перешло к ВТБ не позднее 31 декабря 2022 и на данный момент он является главным акционером банка «Открытие» [6].

Система корпоративного управления банка представляет собой свод правил, процедур и процессов принятия решений, с помощью которых осуществляется руководство и контроль за деятельностью банка, а также выстраивается система взаимоотношений между исполнительными органами банка, Наблюдательным советом, акционерами и другими заинтересованными сторонами.

В таблице 1.1 представлены финансовые показатели ПАО Банк Открытие за 2020 и 2021 годы:

Таблица 1.1 – Финансовые показатели ПАО Банка «ФК Открытие» за 2020-2021 годы

В миллиардах рублей

Показатель	2020 год	2021 год
------------	----------	----------

Чистая прибыль	82	85
----------------	----	----

Продолжение таблицы 1.1

Показатель	2020 год	2021 год
Операционный доход (до отчислений в резервы)	128	165
Чистый процентный доход	63	90
Чистый комиссионный доход	25	27

Чистая прибыль ПАО Банк «ФК Открытие» за 12 месяцев 2021 года согласно российским стандартам бухгалтерского учета составила 85 млрд. рублей при увеличении операционного дохода на 28% до 165 млрд. рублей за счет роста регулярных банковских доходов.

На рисунке 1.1 изображены диаграммы показывающие изменение чистой прибыли в составе операционных доходов банка.

Структура за 2020, в млрд. руб.



Структура за 2021, в млрд. руб.

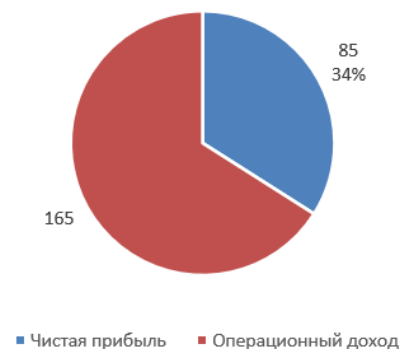


Рисунок 1.1 – Структура чистой прибыли в составе операционных доходов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2021 годы.

Активы банка в 2021 году увеличились на 626 млрд. рублей (+24% к 2020 году) до 3,2 трлн рублей, в основном за счет роста кредитного портфеля, доля которого по итогам года составила 58% от активов банка.

Чистая прибыль банка за 2021 год составила 85 млрд. рублей, что на 3% превышает результат 2020 года (82 млрд. рублей).

Операционный доход банка (до отчислений в резервы) составил в 2021 году 165 млрд. рублей против 128 млрд. рублей в 2020 году (+28%) за счет роста регулярных банковских доходов. Чистый процентный доход составил 90

млрд. рублей против 63 млрд. рублей годом ранее (+42%) вследствие роста активов и опережающего роста процентных доходов (+22%) в сравнении с процентными расходами (+5%). Высокая доля текущих средств клиентов в структуре фондирования банка (50%) обусловила сдержанный рост процентных расходов банка по итогам 2021 года. Чистый комиссионный доход вырос до 27 млрд. рублей в 2021 году (+10% к 2020 году).

Операционные расходы по итогам 2021 года составили 72 млрд. рублей, что на 10% больше, чем в 2020 году, в основном за счет увеличения расходов на персонал и инвестиций в ИТ.

Нормативы достаточности капитала и ликвидности банк «Открытие» соблюдает с существенным запасом [7]. С учетом роста капитала банк сохраняет норматив достаточности капитала Н1.0 на высоком уровне 13,6% по итогам 2021 года (14,0% по итогам 2020 года). Нормативы ликвидности по итогам 2021 года составили Н2 — 100% (пороговое значение: 15%), Н3 — 125% (пороговое значение: 50%) [8].

Учетная политика организации является в современных условиях одним из важных аспектов управления организацией. Она влияет непосредственным образом на финансовую отчетность субъекта, которая используется внутренними пользователями для задач управления и контроля, в акционерных обществах служит информацией для инвесторов о положении компании при принятии важных решений о вложении собственных средств. Вследствие чего появляется потребность в регламентации всех происходящих процессов в рамках внутреннего правила — учетной политики банка.

Бухгалтерский учет кредитных организаций существенно отличается от учета остальных хозяйствующих субъектов. Отличия в организации бухгалтерского учета начинается с плана счетов. Известно, что предприятия разных форм собственности применяют свои планы счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению.

Положением Банка России от 24 ноября 2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

обусловлены принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, которые должны быть соблюдены при формировании учетной политики кредитной организацией:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- составление сводного баланса и отчетности в целом по кредитной организации;
- оценка активов и обязательств;
- отражение ценностей и документов по балансовым и внебалансовым счетам.

Положением Банка России N 809-П выдвинуты требования по обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

- рабочего плана счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях;
- форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, кроме форм, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- форм регистров бухгалтерского учета, кроме типовых форм аналитического и синтетического учета, установленных Положением Банка России N 809-П;
- порядка урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и ее филиалами;
- порядка проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

- методов оценки активов и обязательств, в т.ч. обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем;

- способов ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- порядка проведения инвентаризации активов и обязательств;

- правил документооборота и технологии обработки учетной информации;

- порядка контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

- порядка и периодичности распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета [9].

Организация инвентаризации и оформление ее результатов, производится согласно положению Банка России N 809-П и приказу Минфина России от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [10].

В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- при смене материально ответственных лиц;

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Наиболее актуальным для ПАО Банк «ФК Открытие» является проведение инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, материалы инвентаризации в обязательном порядке подлежат внешнему аудиту в процессе подтверждения данных баланса кредитной организации на отчетную дату.

Результаты инвентаризации полностью отражаются на счетах бухгалтерского учета, излишки и недостатки отражаются на дату проведения инвентаризации.

Принятие к бухгалтерскому учету излишков материальных ценностей сопровождается проводками:

- Дт 60401 «Основные средства», 60901 «Нематериальные активы», 610 «Материальные запасы»
- Кт 70601 «Доходы», 60323 «Расчеты с прочими кредиторами»

Принятие к учету недостач материальных ценностей сопровождается проводками:

- Дт 70606 «Расходы», 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»
- Кт 60401 «Основные средства» 60901 «Нематериальные активы» 610 «Материальные запасы»

Результаты инвентаризации относятся на счета прочих доходов и расходов. Сопровождаются следующими счетами:

- 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков материальных ценностей»;

- 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности»;

- 27302 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач материальных ценностей»;

- 27303 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам».

При установлении виновных лиц в недостатке материальных ценностей недостачи могут относиться не на счета расходов, а на счета по расчетам 60308, 60323.

По дебету счета 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» учитываются суммы допущенных работниками кредитной организации недостач денежных средств и других материальных ценностей, выявленных по результатам инвентаризации, в корреспонденции с соответствующими счетами в случае, если виновные лица установлены.

По дебету счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» ведется учет расчетов с прочими дебиторами по хозяйственным операциям кредитной организации, в том числе отражаются суммы недостач денежных средств, выявленных в кассах кредитных организаций, если виновные лица не установлены.

По кредиту счета 60308 отражается погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета 60323 отражаются суммы, перечисленные в погашение долга в корреспонденции с соответствующими счетами.

Модель учета ОС:

- объекты недвижимости (в части зданий, сооружений и земельных участков) отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании

рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости;

- основные средства в части иных однородных групп, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация ОС производится в Банке линейным методом. Начисление амортизации начинается с даты ввода в эксплуатацию (готовности к использованию). Амортизация рассчитывается в днях и начисляется ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца в течение срока полезного использования объекта основных средств, не приостанавливаясь в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением:

- даты прекращения признания объекта в составе ОС;

- даты полного начисления амортизации по объекту. Срок полезного использования объекта основных средств может пересматриваться в конце каждого отчетного года, при этом ранее начисленная амортизация пересчету не подлежит.

Документооборот в банке «ФК Открытие» включает в себя:

- международный аккредитив - безналичная форма расчетов в рамках внешнеторгового контракта, где банк, действуя по поручению покупателя, обязуется произвести платеж поставщику в пределах определенной суммы и в установленный срок при своевременном предоставлении последним документов, указанных в аккредитиве;

- чистое инкассо — форма расчетов, при которой поставщик обращается в банк с целью получения денежных средств против предоставления финансовых документов (переводных векселей, простых векселей, чеков, платежных расписок или иных документов, используемых для получения платежа) от покупателя;

- документарное инкассо — форма расчетов, при которой поставщик инструктирует обслуживающий банк передать покупателю коммерческие (или коммерческие в сопровождении финансовых) документы на отгрузку товара/оказание услуг, против осуществления покупателем платежа/акцепта.

К финансовым документам относятся переводные векселя, простые векселя, чеки, платежные расписки, иные документы, используемые для получения платежа.

К коммерческим документам относятся счета фактуры, отгрузочные документы и документы о праве собственности [11].

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета.

Из-за специфической деятельности коммерческих банков количество знаков, нумерация и наименование совершенно отличается от плана счетов организаций. Значительное внимание необходимо отводить изучению особенностей построения плана счетов для кредитных организаций и как следствие, обеспеченностям его применения в финансовом, налоговом и управленческом бухгалтерском учете.

Счета из плана счетов для целей налогообложения ПАО Банк «ФК Открытие» предоставлен в таблице 1.2, согласно Положению Банка России N 809-П.

Таблица 1.2 – План счетов для налогообложения ПАО Банка «ФК Открытие» по состоянию на 2023 год.

Содержание операции	Номер счета	Признак счета
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	10609	Пассивный
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	10610	Активный
Расчеты по налогам и сборам	60301	Пассивный
Расчеты по налогам и сборам	60302	Активный
Налог на добавленную стоимость, полученный	60309	Пассивный

Налог на добавленную стоимость, уплаченный	60310	Активный
Отложенное налоговое обязательство	61701	Пассивный
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	61702	Активный
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	61703	Активный
Налог на прибыль	70611	Активный

Продолжение таблицы 1.2

Содержание операции	Номер счета	Признак счета
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	70615	Пассивный
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	70616	Активный
Налог на прибыль	70711	Активный
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	70715	Пассивный
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	70716	Активный

В банках бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется только в полных суммах и с копейками, а бухгалтерский учет организаций разрешено вести в суммах, которые округлены до целых рублей [12].

В бухгалтерском учете, который ведут организации и банки существуют счета с аналогичными названиями, но для которых разный режим использования.

К особенностям бухгалтерского учета коммерческих банков можно отнести и различное от организаций строение бухгалтерского баланса. Так в бухгалтерском балансе банка содержится большое количество статей учета денежных средств, доходов, расходов. В то время как у организаций статьи баланса в большей мере отражают основные и оборотные хозяйственные средства. Но есть и идентичные статьи, такие как: нематериальные активы, основные средства, уставный капитал и другое.

В бухгалтерском учете организации счета бывают активные, пассивные и активно - пассивные. А в бухгалтерском учете кредитных организаций активно

- пассивных счетов не существует, есть только активные, пассивные и парные счета.

Отдельный раздел отведен операциям по различным ценным бумагам, в том числе акциям; драгметаллам; финансовым инструментам. Клиентские счета выделены в специальную группу.

2 Порядок организации бухгалтерского и налогового учета в ПАО Банк «ФК Открытие»

К общим принципам формирования учетной политики банка относятся:

- Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, являющиеся основанием учетной политики.

- Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Ведение бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета организуется Президентом Банка с возложением обязанности по ведению бухгалтерского учета на Главного бухгалтера Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

С учетом новых требований ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях необходимо обратить внимание на изменение следующих элементов учетной политики:

1. Оформление денежных и финансовых документов

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ не содержит обязательного требования о подписи главного бухгалтера на финансовых документах [13], в то время как Положение № 809-П указывает, что без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

2. Ответственность руководителя и главного бухгалтера организации

В настоящее время руководитель банка отвечает за организацию ведения бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета. Главный

бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль движения имущества и выполнения обязательств.

3. Формы первичной документации

Кредитная организация вправе самостоятельно разрабатывать формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

4. Рабочий план счетов

С начала 2023 г. в План счетов введены новые балансовые счета и изменены названия уже действующих, применен иной порядок отражения операций по тем или иным балансовым счетам. Рабочий план счетов, утверждаемый кредитной организацией, должен предусматривать те балансовые счета, которые именно ею будут использованы в учете [14].

5. Порядок проведения платежей

Кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие:

- порядок составления распоряжений;
- порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;
- порядок исполнения распоряжений.

Кредитным организациям разрешено использовать только общую систему налогообложения. ПАО Банк «ФК Открытие» находится на общей системе налогообложения. Банки, как и другие коммерческие организации являются плательщиками следующих налогов: налог на добавленную стоимость (НДС), налог на прибыль организаций, налог на имущество

организаций, транспортный налог, прочие налоги.

К прочим налогам относятся: государственная пошлина за регистрацию, налог на землю. Кроме того, как налоговый агент банки начисляют, удерживают и перечисляют в бюджет налог на доходы физических лиц (НДФЛ) своих работников.

Налог на добавленную стоимость (НДС) по своей сущности является налогом на потребление, поскольку налоговой базой выступает добавленная при каждой продаже или покупке стоимость продукта.

Специфической чертой определения налоговой базы по НДС в коммерческих банках является то, что основные банковские операции налогом не облагаются.

К операциям, не облагаемым налогом на добавленную стоимость относятся: привлечение денежных средств; размещение привлеченных денежных средств; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, включая счета по банковским пластиковым картам; проведение безналичных денежных расчетов по поручению клиентов юридических и физических лиц; прием наличных денег в кассу банка или выдачу наличных денег из касс банка; купля – продажа в наличной и безналичной форме, включая посреднические операции; операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями; выдача гарантий и поручительств в денежной форме; оказание услуг, связанных с установкой, эксплуатацией систем связи банк – клиент; операции по продаже монет из драгоценных металлов и некоторые другие.

Облагаются налогом на добавленную стоимость следующие банковские операции: приобретение у третьих лиц денежных требований, вытекающих из договора реализации товаров, работ, услуг, например, векселей; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или сейфов; посреднические услуги, кроме услуг связанных с куплей – продажей иностранной валюты, в которых банк выступает комиссионером, например,

получение комиссионного вознаграждения за инкассацию денежных средств или комиссия за услуги по размещению и обслуживанию государственных облигаций и т.п.

Уплачиваемые банком НДС покрываются за счет следующих источников:

- Принимается в качестве налогового вычета при осуществлении расчетов с бюджетом;
- Относится на затраты банка путем уменьшения налогооблагаемой прибыли;
- Относится на затраты банка без уменьшения налогооблагаемой прибыли;
- Включается в балансовую стоимость имущества и в дальнейшем списывается в составе амортизации.

Налог на прибыль является прямым налогом, его расчет осуществляется в соответствии с 25 главой второй части Налогового кодекса РФ. Особенности определения доходов и расходов при исчислении налоговой базы для банков установлены в статьях 290 «Особенности определения доходов банков» и 291 «Особенности определения расходов банков» второй части налогового кодекса. Основная налоговая ставка по налогу на прибыль в настоящее время составляет 20%.

Налог на имущество относится к прямым региональным налогам.

Объектом налогообложения устанавливается недвижимое имущество, включая имущество переданное во временное владение, доверительное управление, а так же имущество переданное для ведения совместной деятельности.

Основным признаком имущества включаемого в налогооблагаемую базу является то, что оно учитывается по балансу кредитной организации в качестве основных средств.

Основные отчеты — это декларации по налогу на прибыль и НДС. Декларацию по налогу на прибыль нужно составлять и сдавать по итогам I квартала, полугодия, девяти месяцев и года нарастающим итогом. По НДС —

ежеквартально. Еще один налог при ОСНО — налог на имущество. Он является региональным.

Статистическая отчетность сдается в территориальный орган Федеральной службы государственной статистики. В зависимости от формы отчеты сдаются раз в месяц, квартал, год. За несвоевременное представление отчетности предусмотрены штрафы.

Отражение сумм налогов, подлежащих уплате (возврату) в бюджет, в налоговом органе осуществляется на основании предоставленной банком налоговой декларации. Остаток на балансовом счете первого порядка 707 «Финансовый результат прошлого года» должен совпадать с суммой налога, указанной в налоговой декларации. В случае неотражения банком в балансе суммы начисленного налога можно сомневаться в достоверности подобного баланса банка. В учетной политике банка установлен порядок расчетов с бюджетом, в соответствии с которым начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячным авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года [15].

Формы бухгалтерской отчетности ПАО Банк «ФК Открытие»: бухгалтерский баланс 0409806, отчет о финансовых результатах 0409807, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков 0409808, отчет об изменениях в капитале кредитной организации 0409810, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 0409813, отчет о движении денежных средств 0409814. По всей отчетности обязательно проводится аудиторское заключение.

В таблице 2.1 представлены проводки связанные с целями налогообложения ПАО Банка «ФК Открытие».

Таблица 2.1 – Проводки связанные с целями налогообложения ПАО Банка «ФК Открытие» по состоянию на 2023 год.

Описание проводки	Дебет	Кредит
-------------------	-------	--------

Начисление налога на прибыль за текущий налоговый период в бухгалтерском учете головного отделения банка	70611	60301
Перечисление в соответствующий бюджет головным отделением банка суммы налога на прибыль	60301	30102
Перечисление в соответствующий бюджет суммы налога на прибыль филиалом банка	60301	30305

Продолжение таблицы 2.1

Описание проводки	Дебет	Кредит
Учет полученного НДС	Соответствующий счет клиента, обязательств и т.д.	60309
Удержание НДФЛ с облагаемого процентного дохода по вкладам физических лиц	423, 426	60301
Перечисление суммы удержанного НДФЛ в бюджет	60301	30102
Возврат излишне удержанной суммы НДФЛ во вклад физического лица	60302	423, 426
Возврат излишне удержанной суммы НДФЛ наличными денежными средствами физического лица	60302	20202
Зачет излишне удержанной суммы НДФЛ в счет уплаты текущих платежей	60301	60302
При возврате излишне удержанной суммы НДФЛ из бюджета	30102	60302

Начисление налога на прибыль за текущий налоговый период отражается в бухгалтерском учете головного отделения банка бухгалтерскими проводками:

- Дт 70611 «Налог на прибыль»
- Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с соответствующим бюджетом по налогу на прибыль.

Перечисление в соответствующий бюджет головным отделением банка суммы налога на прибыль отражается в бухгалтерском учете головного отделения:

- Дт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»;
- Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Перечисление в соответствующий бюджет суммы налога на прибыль филиалом банка отражается в учете следующим образом:

- Дт 60301 «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для

расчетов с соответствующим бюджетом по налогу на прибыль

- Кт 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», лицевой счет, открытый на соответствующий филиал.

Учет полученного НДС осуществляется следующим образом:

- Дт - банковские счета клиентов, счета по учету требований и обязательств, счета по учету расчетов с покупателями, поставщиками, подрядчиками, счет кассы и т.д.

- Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный».

Удержание НДФЛ с облагаемого процентного дохода по вкладам физических лиц отражается в балансе следующими бухгалтерскими записями:

- Дт 423 (П) «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 (П) «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»;

- Кт 60301 (П) «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ.

Перечисление суммы удержанного НДФЛ в бюджет оформляется проводкой:

- Дт 60301 (П) «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ;

- Кт 30102 (А) «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Возврат излишне удержанной суммы НДФЛ во вклад физического лица отражается в балансе проводкой:

- Дт 60302 (А) «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ;

- Кт 423 (П) «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 (П) «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов».

Возврат излишне удержанной суммы НДФЛ наличными денежными

средствами физического лица - проводкой:

- Дт 60302 (А) «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ;

- Кт 20202 (А) «Касса кредитных организаций»

Зачет излишне удержанной суммы НДФЛ в счет уплаты текущих платежей оформляется проводкой:

- Дт 60301 (П) «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ;

- Кт 60302 (А) «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ.

При возврате излишне удержанной суммы НДФЛ из бюджета оформляется проводка:

- Дт 30102 (П) «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

- Кт 60302 (А) «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ.

Заключение

Производственная практика проводится с целью формирования навыков анализа деятельности и учетных документов банка, порядка документооборота.

За время проведения практики были освоены как практические навыки связанные непосредственно с рабочими задачами, так и теоретические по анализу отчетности предприятия и работе с нормативными документами.

По итогам проведенного анализа бухгалтерского баланса можно сделать следующие выводы:

Структура бухгалтерского баланса разнообразна и насчитывает множество значимых показателей. В то время как финансовые результаты формируются в первую очередь за счёт процентных доходов по разным видам деятельности банка.

Экономические показатели в большинстве показали рост по сравнению с 2020 годом в 2021 году. Деятельность банка является эффективной, наблюдается улучшение динамики в целом.

Банк исправно исполняет все нормы законодательства в рамках учетной политики, инвентаризации и в отношении вопросов налогообложения.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

- 1 Банк Открытие – Текст: электронный // Банк Открытие: [Сайт]. – 2023. – URL: <https://www.open.ru/> (дата обращения 28.03.23).
- 2 Перечень системно значимых кредитных организаций на 03.10.2022 – Текст: электронный // Банк России [Сайт]. – 2023. – URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/SystemBanks.html/ (дата обращения 28.03.23).
- 3 Годовой отчёт банка Открытие за 2021 год – Текст: электронный // Центр раскрытия корпоративной информации: [сайт]. – 22.06.2022 – URL: <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=235&type=2> (дата обращения 28.03.23).
- 4 ПАО Банк «ФК Открытие». Информация о банке – Текст: электронный // Рупрофайл [сайт]. – 2023 – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2017/12/25/746355-sanatsiya-otkritiya> (дата обращения 30.03.2023).
- 5 Санация «Открытия» была проведена в рекордные сроки – Текст: электронный // Ведомости [сайт]. – 24.12.2017 – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2017/12/25/746355-sanatsiya-otkritiya> (дата обращения 05.03.2023)
- 6 ВТБ купит «Открытие» за 340 млрд. рублей – Текст: электронный // Коммерсантъ: [Сайт]. – 22.12.2022. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5736138> (дата обращения 29.03.23).
- 7 Показатели, используемые для анализа финансового состояния кредитных организаций – Текст: электронный // Банк России [Сайт]. – URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/105782/PR_1.pdf (дата обращения 29.03.23).
- 8 Финансовые результаты банка «Открытие» за 2021 год по РСБУ – Текст: электронный // Банк Открытие [Сайт]. – URL: <https://www.open.ru/about/press/46982> (дата обращения 30.03.23).
- 9 Положение Банка России от 24 ноября 2022 г. № 809-П “О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” – // ЭПС «Система ГАРАНТ». – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/405961235/> (дата обращения

30.03.23).

10 Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" – // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/ (дата обращения 30.03.23).

11 Документарные операции – Текст: электронный // Банк Открытие [Сайт]. – URL: https://www.open.ru/documentary_operations (дата обращения 30.03.23).

12 Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) – // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения 30.03.23).

13 Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция) – // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 30.03.23).

14 Для кредитных организаций утвержден новый план счетов бухучета – // ЭПС «Система ГАРАНТ». – URL: <https://www.garant.ru/news/1595678/> (дата обращения 30.03.23).

15 Письмо АРБ Главному бухгалтеру – Директору Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России Гуденко Л.И. Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации сумм переплаты по налогу на прибыль – Текст: электронный // Ассоциация русских банков [Сайт]. – URL: https://arb.ru/b2b/docs/pismo_arb_glavnomu_bukhgalteru_direktoru_departamenta_bukhgalterskogo_ucheta_i_o-412250/ (дата обращения 30.03.23).