

Тема 2. План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций Баланс кредитной организации и принципы его построения.

Лектор: д.э.н., профессор Маняева В.А

Содержание

1. План счетов бухгалтерского учета кредитной организации.
2. Принципы построения и значение бухгалтерского баланса кредитной организации.
3. Аналитический и синтетический учет в кредитной организации.

2. План счетов бухгалтерского учета банков

С 03 апреля 2017 года в кредитных организациях действует Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П.

План счетов состоит из 4 глав:

Глава А. Балансовые счета.

Глава Б. Счета доверительного управления.

Глава В. Внебалансовые счета.

Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Во всех главах плана действуют единые принципы.

1.

2.

3.

4.

5.

1. Принципы построения и значение бухгалтерского баланса кредитной организации

Форма ежедневного баланса кредитной организации

Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименование раздела и счетов баланс	Признак счета	Актив			Пассив		
				в руб.	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в руб.	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Ежедневный баланс должен отвечать следующим требованиям:

1)

2)

3)

4)

5)

Глава А - Балансовые счета.

Глава А предназначена для учета денежных средств, источников этих средств, а также размещение и использование средств. Балансовые счета объединены в 7 разделов, первая цифра номера счета соответствует номеру раздела, в котором он открыт.

1-й раздел – Капитал

2-й раздел – Денежные средства и драгоценные металлы

3-й раздел - Межбанковские операции. Счета учитывают операции, возникающие между банками (открытие и ведение корреспондентских счетов, осуществление расчетов по различным операциям, размещение депозитов, предоставлении и получение кредитов).

4-й раздел - Операции с клиентами. Счета учитывают операции с физическими и юридическими лицами (кроме банков) – расчетные операции, депозитные операции, кредитные операции.

5-й раздел - Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Счета учитывают операции с собственными ценными бумагами и ценными бумагами других эмитентов.

6-й раздел - Средства и имущество. Счета учитывают операции по вложениям средств банка в уставный капитал других предприятий и организаций, расчеты с дебиторами и кредиторами, имущество, доходы и расходы будущих периодов.

7-й раздел - Финансовые результаты.

Глава Б. Счета доверительного управления (8).

В данном разделе учитываются операции по управлению имуществом клиентов, Это управление осуществляется на основании доверенности, оформленной на имя банка. На этих счета операции отражаются с позиции выгодоприобретателя, поэтом по ним составляется отдельный баланс, который не включается в баланс банка.

Глава В. Внебалансовые счета (9).

Счета этого раздела учитывают движение ценных бумаг, ценностей, документов, бланков. Счета можно разделить на 2 группы:

Специальные счета – каждый из которых несет определенную экономическую нагрузку.

Вспомогательные счета – не несут никакой экономической нагрузки, они введены только для корреспонденции со специальными счетами:

Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

На данных счетах учитывают сделки по покупке, продаже различных финансовых активов (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов). При наступлении даты расчетов счета закрываются и сделку учитывают на балансовых счетах.

Бухгалтерский баланс является формой отчетности. Публикуемая форма баланса включает в себя 4 раздела:

I. АКТИВЫ

II. ПАССИВЫ

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Итог первого раздела равен сумме итогов второго и третьего разделов.

Краткая характеристика статей бухгалтерского баланса.

I. АКТИВЫ (начало)

Ст. 1 «Денежные средства» -

Ст. 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» -

Ст. 3. «Средства в кредитных организациях» -

Ст. 4. «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» -

Ст. 5 «Чистая ссудная задолженность» -

I. Активы (окончание)

Ст. 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» -

Ст. 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» -

Ст. 8 «Требование по текущему налогу на прибыль» -

Ст. 9 «Отложенный налоговый актив» -

Ст. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» -

Ст. 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» -

Ст. 12 «Прочие активы» -

Ст. 13 «Всего активов» - сумма всех строк раздела 1.

II. Пассивы

Ст. 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации»

-

Ст. 15 «Средства кредитных организаций» -

Ст. 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» -

Ст. 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» -

Ст. 18 «Выпущенные долговые обязательства» -

Ст. 19 «Обязательство по текущему налогу на прибыль» -

Ст. 20 «Отложенное налоговое обязательство» -

Ст. 21 «Прочие обязательства» -

Ст. 22. «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» -

Ст. 23 «Всего обязательств» - сумма всех строк раздела 2.

III. Источники собственных средств

Ст. 24 «Средства акционеров (участников)» -

Ст. 25 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» -

Ст. 26 «Эмиссионный доход» -

Ст. 27 «Резервный фонд» -

Ст. 28 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» -

Ст. 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» -

Ст. 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений» -

Ст. 31 «Переоценка инструментов хеджирования» -

Ст. 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)» -

Ст. 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» -

Ст. 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» -

Ст. 35 «Всего источников собственных средств» - сумма всех строк раздела 3.

IV. Внебалансовые обязательства

Ст. 36 «Безотзывные обязательства кредитной организации» -

Ст. 37 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» -

Ст. 38 «Условные обязательства некредитного характера» -

3. Аналитический и синтетический учет в кредитной организации

Аналитический учет -

Документами аналитического учета являются:

- ❖ ***Лицевые счета.***

- ❖ **Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам,**

Синтетический учет -

Формами синтетического учета являются:

-
-
-
-
-