

## **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:

- 
- 
- 
- 
-