

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ОТДЕЛЬНЫХ СЕКТОРАХ ЭКОНОМИКИ

Пестерева Е.В., к.э.н., доцент
кафедры «Экономика и финансы»
Челябинского филиала Финуниверситета

Бухгалтерский учет в банках

- **Бухгалтерский учет** – формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в банках

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1;
- «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 №579-П);
- Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ;
- «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 29.01.2018 №630-П);
- «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 №383-П);
- «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (утв. Банком России 04.07.2011 №372-П).

Регулятор



Центральный банк Российской Федерации

Утверждает
отраслевые
стандарты бухг
алтерского
учета

Утверждает
План
счетов бухгалте
рского учета

Устанавливает тре
бования к
представлению
бухгалтерской
(финансовой)
отчетности

Устанавливает тре
бования к
составлению и
представлению
статистической
отчетности

для кредитных организаций



Банковские операции (ст. 5 ФЗ

№395-1)

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов (и осуществление операций, указанных в п. 2, 3, 4, с металлическими счетами);
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

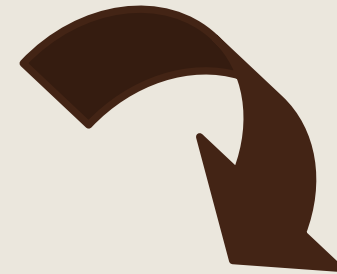
Прочие допустимые сделки кредитных организаций (ст. 5 ФЗ №395-1)

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (за исключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами)

Правила ведения бухгалтерского учета в банках

Основной источник информации

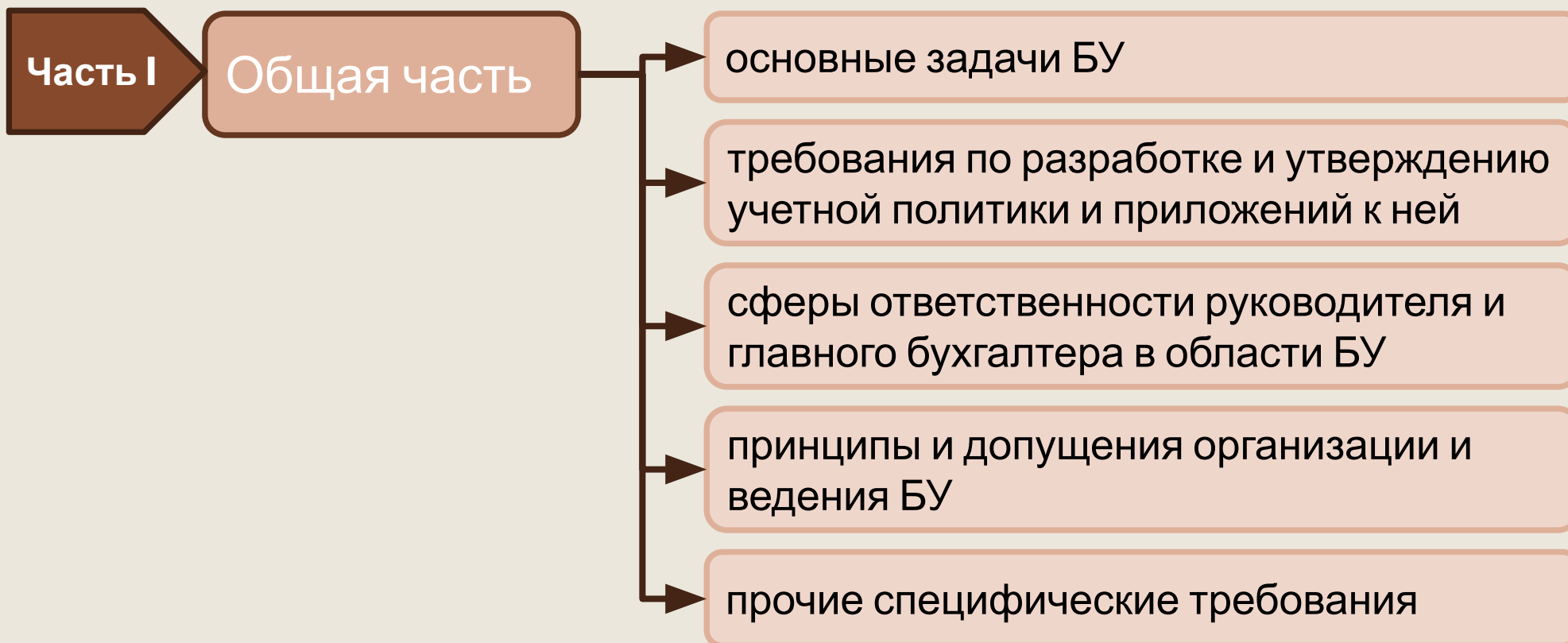


«Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N°579-П)

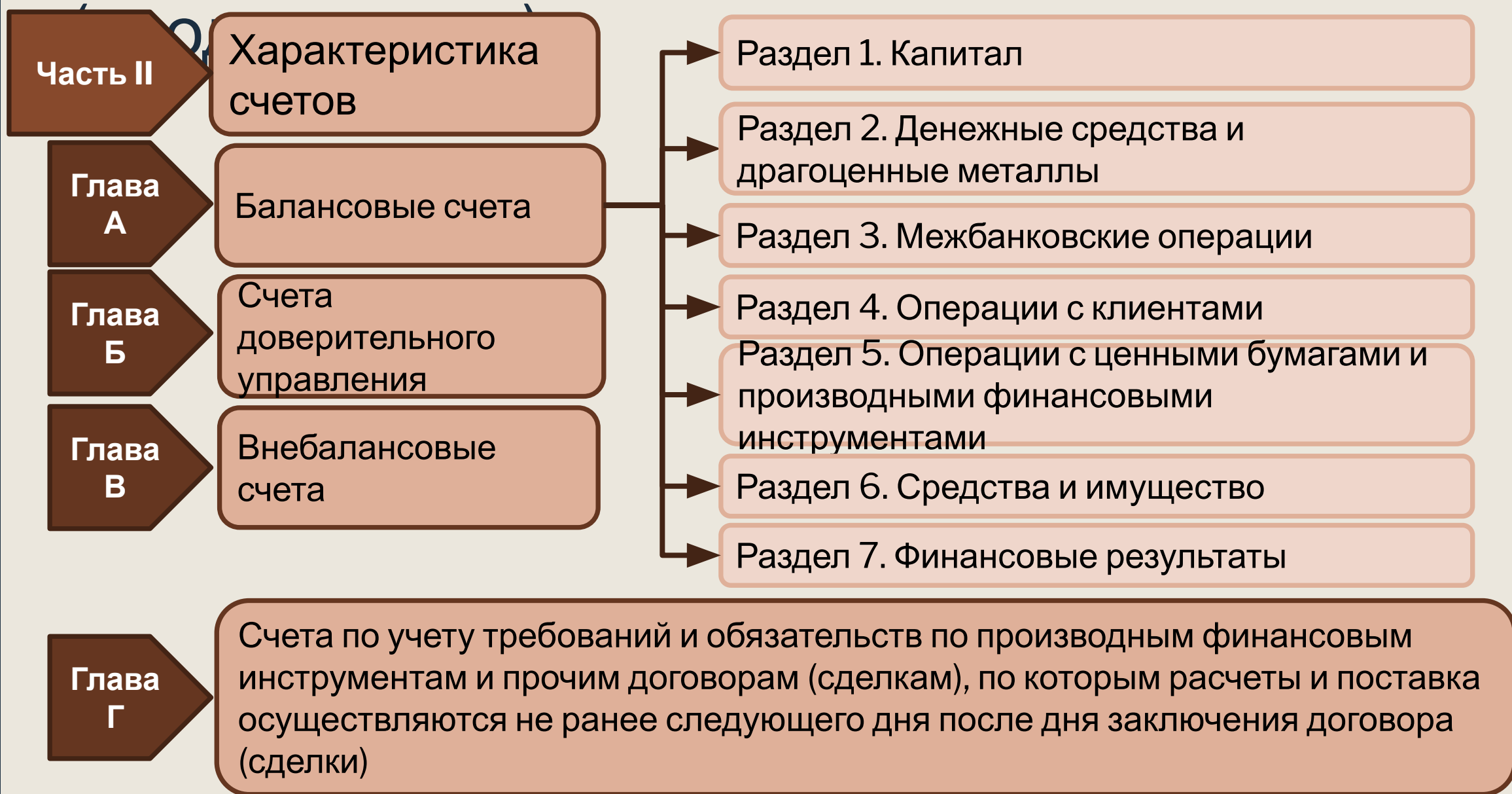
Структура Положения No 579-П

План счетов бухгалтерского учета (БУ) для кредитных организаций (таблица с указанием номеров счетов и их наименований)

Инструкция по применению Плана счетов для кредитных организаций



Структура Положения No 579-П



Структура Положения No 579-П

Часть III

Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при организации работы по ведению бухгалтерского учета

Раздел 1

Организация бухгалтерской работы и документооборота

Раздел 2

Аналитический и синтетический учет

Раздел 3

Внутренний контроль

Раздел 4

Хранение документов

Раздел 5

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Структура Положения No 579-П

(Положение)

Приложения

Приложение
1

Схема обозначения **лицевых счетов** и их нумерации (по основным счетам)

Приложение
2

Порядок применения данного Плана счетов при ведении бухгалтерского учета в **дополнительных офисах** кредитных организаций (филиалов)

Приложение
3

Перечень счетов, операции по которым подлежат **дополнительному контролю**

Приложение
4

Ведомость остатков по счетам кредитной организации

Приложение
5

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации

Структура Положения No 579-П

(Положение)

Приложения

Приложение 6

Группировка счетов бухгалтерского учета **для** составления **баланса** кредитной организации

Приложение 7

Порядок применения данного Плана счетов при отражении в бухгалтерском учете операций **аренды**, в том числе финансовой аренды (**лизинга**)

Приложения
8, 9

Утратили силу

Приложение
10

Группировка счетов бухгалтерского учета для составления ведомости оборотов по отражению **событий после отчетной даты**

Приложение
11

Группировка счетов бухгалтерского учета для составления сводной ведомости оборотов по отражению **событий после отчетной даты**

Основные задачи БУ кредитных организаций



формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям БФО



ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов



выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности



использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений

Требования по разработке и утверждению учетной политики и приложений к ней (начало)

Подлежат утверждению **руководителем** кредитной организации (начало)

рабочий план счетов бухгалтерского учета

формы **первичных учетных документов**, за исключением предусмотренных нормативными актами Банка России

формы **регистров БУ** по представлению **главного бухгалтера**, за исключением типовых форм аналитического и синтетического учета, установленных положением о Плане счетов

порядок урегулирования **взаимной задолженности** и учета **внутрибанковских требований** и обязательств (между филиалами, а также головной организацией и филиалами)

порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам ЦБ РФ

методы оценки активов и обязательств

Требования по разработке и утверждению учетной политики и приложений к ней (окончание)

Подлежат утверждению **руководителем** кредитной организации (окончание)

способы ведения бухгалтерского учета объектов (ОС, НМА, запасов, средств и предметов труда и т.д.)

порядок проведения **инвентаризации** активов и обязательств

правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения)

порядок контроля за совершаемыми **внутрибанковскими** операциями

порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам ЦБ РФ

порядок и **периодичность распечатывания** на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета (распечатывание баланса и оборотной ведомости за последнее календарное число каждого месяца) и т.д.

Сферы ответственности руководителя и главного бухгалтера в области БУ

Ведение БУ и хранение документов БУ организуются руководителем

Сфера ответственности главного бухгалтера

формирование учетной политики

ведение бухгалтерского учета

своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности

контроль за движением имущества и выполнением обязательств

Требования главного бухгалтера обязательны для всех работников кредитной организации

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению

обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам ЦБ РФ

порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета и т.д.

Сферы ответственности руководителя и главного бухгалтера в области БУ

Главный бухгалтер утверждает положения об отделах

При распределении полномочий и должностных обязанностей между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и их отражении в учете **необходимо обеспечить:**

разделение ответственности за хранение и использование материальных ценностей

охрану помещения для хранения материальных ценностей и ограничение доступа к ним

проверку соблюдения установленных требований и лимитов на осуществление банковских операций путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов

согласование и утверждение операций

проверку соблюдения установленного порядка совершения банковских операций и других сделок, выверку счетов, информирование соответствующих руководителей кредитной организации о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках

Сферы ответственности руководителя и главного бухгалтера в области БУ

Главный бухгалтер утверждает **положения об отделах**

При распределении должностных обязанностей **должно быть исключено** предоставление **одному и тому же** подразделению или банковскому работнику права:

совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете

санкционировать выплату денежных средств и осуществлять их фактическую выплату

проводить операции по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации

Принципы и допущения организации и ведения БУ (начало)

Бухгалтерский учет ведется в валюте РФ

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности

Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации

Бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций ведется путем двойной записи

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета

Бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций ведется путем двойной записи

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (капитальные вложения) учитываются раздельно

Принципы и допущения организации и ведения БУ (продолжение)

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

Приоритет содержания над формой

Открытость

Принципы и допущения организации и ведения БУ (окончание)

Соблюдение положения о Плане счетов должно обеспечивать

быстрое и четкое обслуживание клиентов

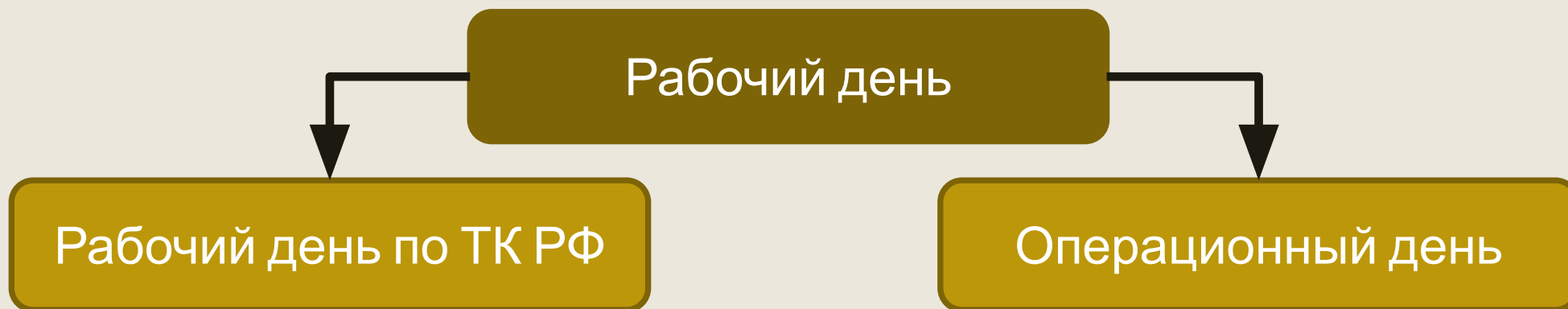
своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций

предупреждение возможности возникновения **недостач**, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств **автоматизации**

надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций

Учетный процесс



Операционный день – это операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в БУ по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Учетный процесс

Правила документооборота

- все документы, поступающие **в операционное время** в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и регистрации **в этот же день**;
- документы, поступившие **в послеоперационное время**, отражаются по счетам на **следующий рабочий день**;
- операции, совершенные в выходные и праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и могут быть отражены в бухгалтерском учете одним из следующих способов, предусмотренных учетной политикой:
 - как отдельные операционные дни с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату;
 - отражены в типовых формах аналитического и синтетического учета в операционном дне, следующем за выходным днем
- порядок приема документов после операционного времени **определяется кредитной организацией и оговаривается в договорах** по обслуживанию клиентов;
- оплата расчетных и кассовых документов производится **в пределах наличия средств** на счете плательщика на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или **в пределах суммы «овердрафта»**, определенной договором;
- оплата документов со счетов клиентов **при недостаточности средств** на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации **очередности**;
- внесение **исправлений** в кассовые и расчетные документы **не допускается**

Синтетический и аналитический учет

Тип учета

Синтетический

Ежедневная оборотная ведомость

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Ежедневный баланс

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

Отчет о финансовых результатах

Аналитический

Лицевые счета

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

Принципы и допущения организации и ведения БУ

Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка

Оценка активов и обязательств

активы принимаются к БУ по их первоначальной стоимости

последующая оценка осуществляется по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери (с использованием контрсчетов)

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных положением о Плане счетов и нормативными актами ЦБ РФ

Структура Плана счетов кредитной организации

- главы;
- разделы;
- подразделы;
- счета первого порядка;
- счета второго порядка.



Номера балансовых счетов		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (активный, пассивный)
первого порядка (трехзначный)	второго порядка (пятизначный)		

Базовые принципы построения плана счетов банка

Группировка счетов по экономически однородным признакам (капитал, наличные денежные средства...), ликвидности, срочности

Разделение счетов на активные и пассивные, отказ от активно-пассивных счетов. Вместо активно-пассивных счетов банк использует парные счета

Ведение учета в национальной валюте и единообразное отражение операций, совершаемых в различных видах валют

В конце дня в учете дебетовое сальдо по пассивному счету или кредитовое сальдо по активному счету не допускается

Специфика счетов кредитных организаций

Актив

Пассив

Счета учета операций
клиентов

Счета учета размещения и
привлечения денежных
средств

**единая временная структура
отражения активов и пассивов**

- по **балансовым** счетам:
До востребования;
Сроком до 30 дней;
Сроком от 31 дня до 90 дней;
Сроком от 91 дня до 180 дней;
Сроком от 181 дня до 1 года;
Сроком свыше 1 года до 3 лет;
Сроком свыше 3 лет.

- по **межбанковским** кредитам
и ряду депозитных операций
дополнительно предусмотрены
сроки на один день и до 7 дней.

понижающаяся ликвидность статей

уменьшающаяся степень востребованности средств

разделение по типам клиентов и видам их
деятельности

- по **типам клиентов:**
Гос организации с
федеральной собственностью;
Гос. организации (кроме
федеральной собственности);
Негосударственные
организации;
Прочие счета

- по **видам деятельности:**
Финансовые организации;
Коммерческие организации;
Некоммерческие организации.

Специфика счетов кредитных организаций

План счетов

Контрсчета

используются для отражения в БУ изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации

Пример. В каждом разделе по размещенным денежным средствам по счету первого порядка предусмотрен счет второго порядка – резервы.

452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»

45215 «Резервы на возможные потери»

Пример. По ценным бумагам предусмотрены счета переоценки.

50120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»; 50121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

Специфика счетов кредитных организаций

План счетов

Счета без признака счета

используются для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе **остатков** по счетам без указания признака счета **быть не должно**. Сложившееся сальдо переносится на счета финансовых результатов

612 «Выбытие и реализация» :

61209 «Выбытие (реализация) имущества»;

61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»;

61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»;

61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»;

61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Специфика счетов кредитных организаций

План счетов

Парные лицевые счета

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, открываются парные лицевые счета

В начале операционного дня операции начинаются

по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток)

а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции

В конце операционного дня. При образовании сальдо, противоположного признаку счета

сальдо должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств

Специфика счетов кредитных организаций

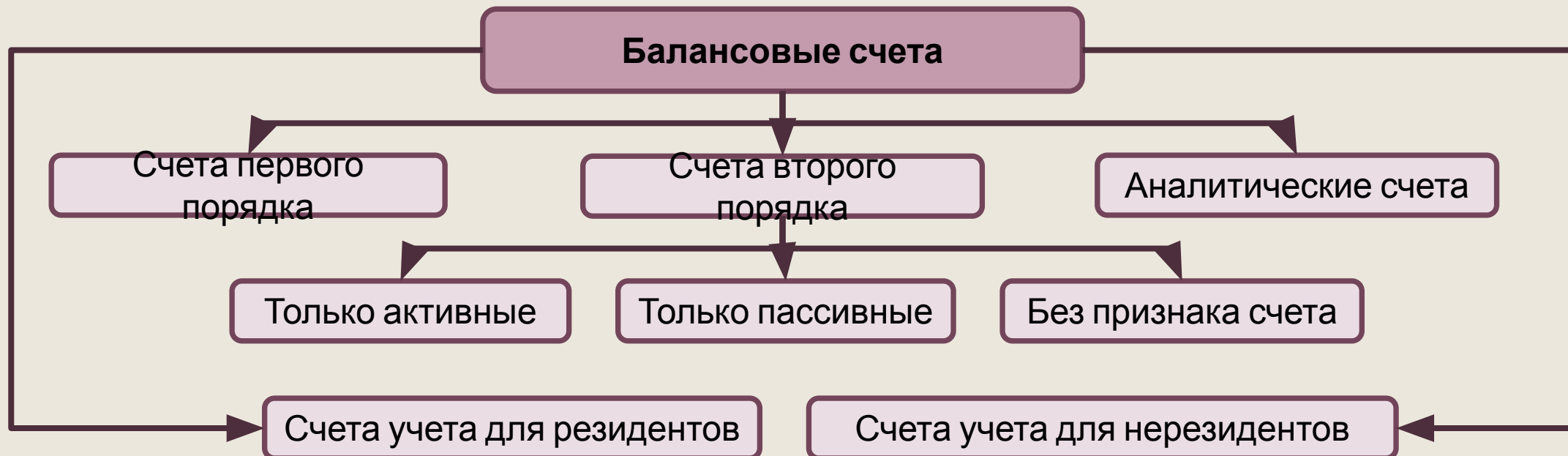
План счетов

Парные лицевые счета (примеры)

47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А

47427	Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (введено Указанием Банка России от 02.10.2017 N 4555-У)	А
47444	Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам (введено Указанием Банка России от 02.10.2017 N 4555-У)	П

Специфика счетов кредитных организаций



Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового сальдо по активному счету не допускается

Специфика счетов кредитных организаций

Корреспондентские счета, счета по учету средств клиентов и кредитных организаций

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
номер раздела	номер счета первого порядка	номер счета второго порядка	Код валюты или драгоценного металла			Защитный ключ	Номер филиала (структурного подразделения)			Порядковый номер лицевого счета									

Пример. Лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента

4	0	5	0	2	8	4	0	К	0	0	2	1	0	0	0	0	1	2	8	
балансовый счет второго порядка					доллар США			Защитный ключ	Номер филиала				Порядковый номер лицевого счета							

Глава А. Балансовые счета

основой группировки счетов по разделам являются экономические особенности учитываемых объектов – в каждом разделе отражены экономически однородные виды имущества, обязательств и хозяйственных операций

Номер раздела	Наименование разделов	Номера счетов первого порядка
Глава А. Балансовые счета		
1	Капитал	102–111
2	Денежные средства и драгоценные металлы	202–204
3	Межбанковские операции	301–329
4	Операции с клиентами	401–479
5	Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	501–528
6	Средства и имущество	601–621
7	Финансовые результаты	706–708

Раздел 1. Капитал

ведется учет собственных средств банка, полученных от учредителей (участников) кредитной организации и находящихся в его распоряжении без ограничения срока

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 1. Капитал		
	Уставный капитал кредитных организаций	102
	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	105
	Добавочный капитал	106
	Резервный фонд	107
	Нераспределенная прибыль	108
	Непокрытый убыток	109
	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	111

Формируемая информация необходима банку для оценки надежности и устойчивости

Раздел 1. Капитал

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов
Раздел 1. Капитал		
счет первого порядка	Уставный капитал кредитных организаций	102
счета второго порядка	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	10207
	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	10208
счет первого порядка	Резервный фонд	107
счета второго порядка	Резервный фонд	10701



Раздел 1. Капитал (примеры бухгалтерских записей)

1. При внесении средств в уставный капитал юридическими лицами, не клиентами данного банка:

Дебет счетов:

30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А)*

30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов» (П)**

30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах» (А)

Примечание:

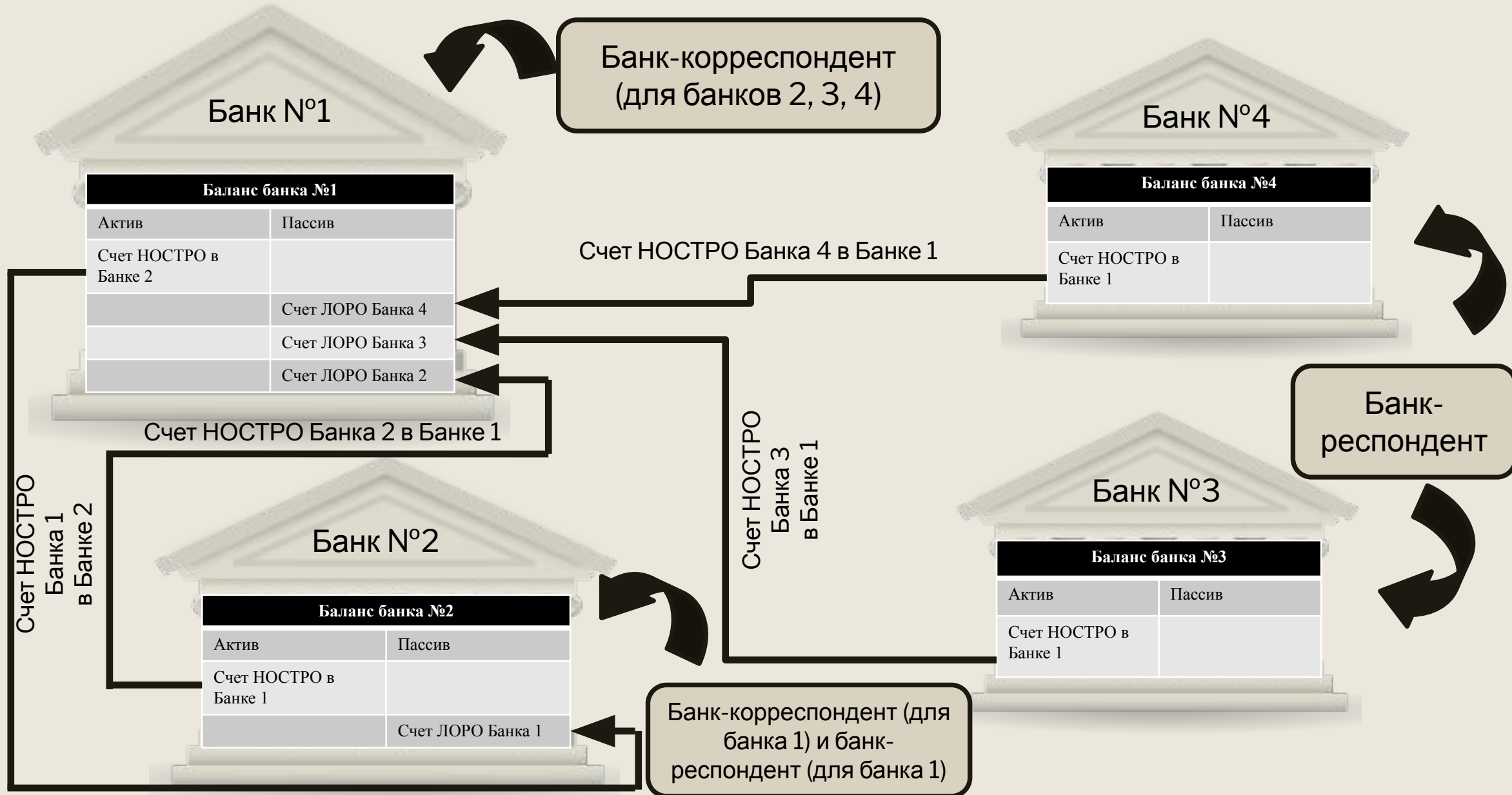
* Счет **НОСТРО** (от лат. nostro (наш)) – счет, открытый банком-респондентом в зарубежном банке-корреспонденте для осуществления платежных операций клиентов. Операции по ностро-счету отображаются в активе баланса респондента;

** Счет **ЛОРО** (от лат. loro (их)) – счет, который в качестве респондента открыл банк-корреспондент. Простыми словами, получаем «обратный ностро», операции по которому вносятся в пассив баланса респондента.

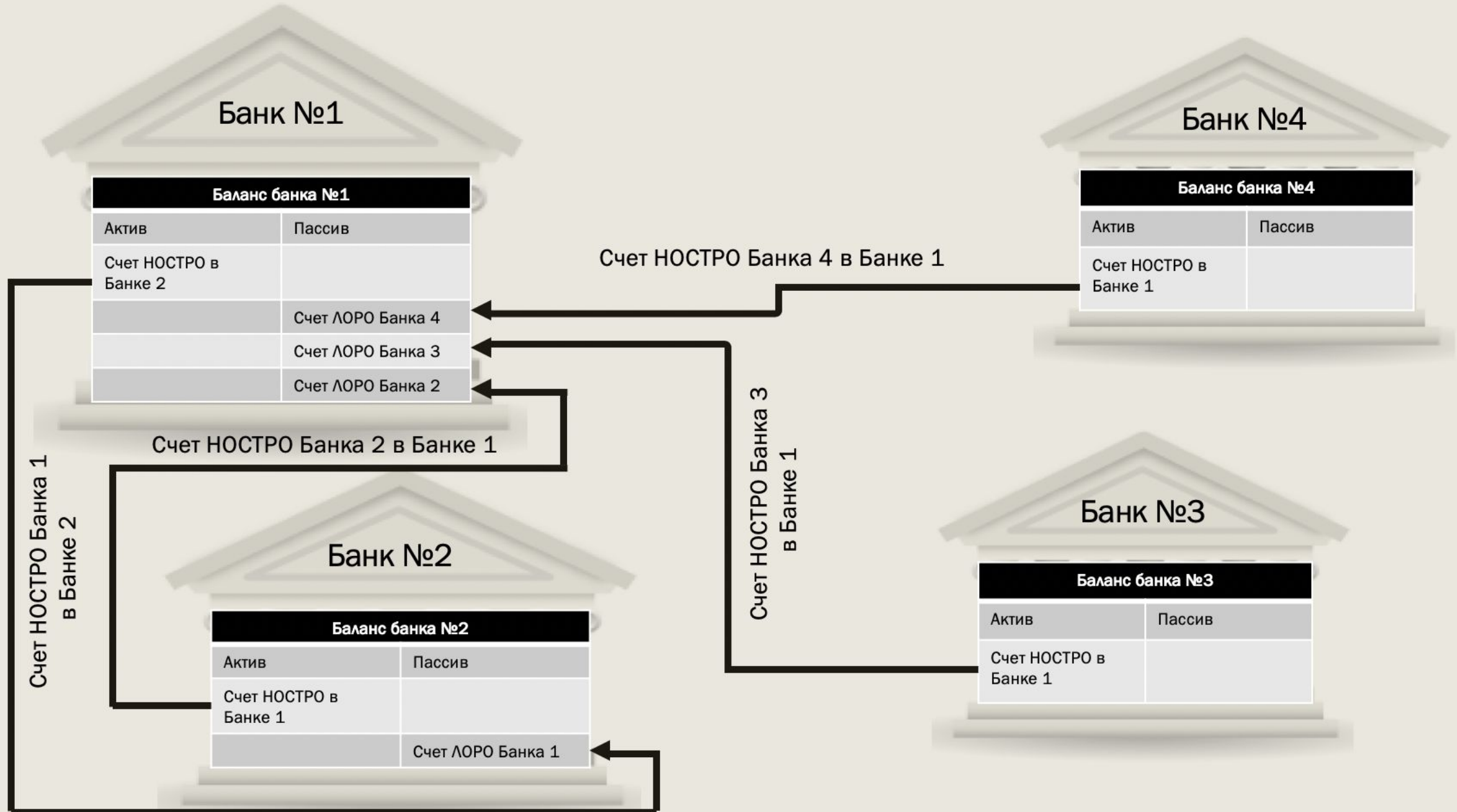
Кредит счета:

10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» (П)

Взаимодействие банков-корреспондентов и банков-респондентов



Контрольный слайд



Раздел 1. Капитал (примеры бухгалтерских записей)

2. При внесении средств в уставный капитал юридическими лицами, клиентами данного банка:

Дебет счета:

40702 «Счета коммерческих организаций»
(П)

Кредит счета:

10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» (П)

3. При внесении средств в уставный капитал юридическими лицами, клиентами данного банка:

Дебет счета:

40702 «Коммерческие организации» (П)

Кредит счета:

10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» (П)

4. При внесении средств в уставный капитал зданием, сооружением:

Дебет счета:

60401 «Основные средства (кроме земли)»
(А)

Кредит счета:

10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» (П)

Раздел 1. Капитал (примеры бухгалтерских записей)

5. При внесении средств в уставный капитал физическими лицами в наличном или безналичном порядке:

Дебет счетов:

20202 «Касса кредитных организаций» (А);
40817 «Физические лица» (П)

Кредит счета:

10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» (П)

6. Одновременно со всеми перечисленными выше проводками в учете отражается уменьшение неоплаченной части уставного капитала на сумму, внесенную учредителем (юридическим или физическим лицом) в его оплату:

Дебет счета:

99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (П)

Кредит счета:

90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества» (А)

Раздел 1. Капитал (примеры бухгалтерских записей)

7. Формирование резервного фонда за счет прибыли прошлого года:

Дебет счетов:

70801 «Прибыль прошлого года» (П)

70701 «Финансовый результат прошлого года. Доходы» (П)

Кредит счета:

10701 «Резервный фонд» (П)

8. Использование резервного фонда на покрытие убытков:

Дебет счета:

10701 «Резервный фонд» (П)

Кредит счета:

70802 «Убыток прошлого года» (А)

9. Прирост стоимости основных средств в результате переоценки:

Дебет счета:

60401 «Основные средства (кроме земли)»
(А)

Кредит счета:

10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (П)

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

ведется учет **наиболее ликвидных средств**, но и **наименее доходных**, что определяет необходимость анализировать остатки денежных средств на счетах в кассе с целью установления ее оптимальной величины

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов
Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы		
2.1	Денежные средства	
	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	202
второй порядок	Касса кредитных организаций	20202
2.2	Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	
	Драгоценные металлы	203
	Природные драгоценные камни	204

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы (примеры проводок)

1. Из кассы банка выданы денежные средства кассиру операционной кассы:

Дебет счета:

20202 «Касса кредитных организаций» (А)
л/с операционная касса

Кредит счета:

20202 «Касса кредитных организаций» (А)
л/с денежное хранилище

2. Поступление денежной наличности, вносимой юридическими лицами для зачисления на расчетные счета

Дебет счета:

20202 «Касса кредитных организаций» (А)

Кредит счета:

405–408 «Счета клиентов (юридических лиц)»
(П)

3. Поступление денежной наличности в кассу банка из банкомата:

Дебет счета:

20202 «Касса кредитных организаций» (А)

Кредит счета:

20208 «Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах» (А)

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы (примеры проводок)

4. Выплата денежной наличности со счетов вкладов физических лиц, а также выплата процентов (в соответствии с договором вклада):

Дебет счета:

423 (01-07) «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» (П)

Кредит счета:

20202 «Касса кредитных организаций» (А)

5. Выдача кредитов физическим лицам из кассы банка (в зависимости от срока предоставленного кредита)

Дебет счета:

455 (02-07) «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам» (А)

Кредит счета:

20202 «Касса кредитных организаций» (А)

6. Выдача заработной платы сотрудникам банка из кассы:

Дебет счета:

60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (П)

Кредит счета:

20202 «Касса кредитных организаций» (А)

Раздел 3. Межбанковские операции (начало)

ведется учет расчетных операций между банками и учреждениями Банка России, а также расчеты на организованном рынке ценных бумаг и расчеты по ценным бумагам

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 3. Межбанковские операции		
3.1	Межбанковские расчеты (выдержка)	
	Корреспондентские счета	301
	Счета кредитных организаций по другим операциям	302
	Внутрибанковские требования и обязательства	303
	Расчеты по ценным бумагам	306
3.2	Межбанковские привлеченные и размещенные средства (выдержка)	
	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	312
	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	313

Раздел 3. Межбанковские операции (окончание)

Счета первого порядка подразделяются по источникам, предоставившим денежные средства, и объектам, которым выданы кредиты или депозиты

На счетах второго порядка кредиты и депозиты классифицируются по срокам и группируются в рамках одного балансового счета по группам в зависимости от срока

Номер счета 1 (2) порядка	Наименование счета	Признак к счету
313	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
(31301)	Кредит, полученный при недостатке средств на корр. счете ("овердрафт")	П
(31302)	на 1 день	П
(31303)	на срок от 2 до 7 дней	П
(31304)	на срок от 8 до 30 дней	П
(31305)	на срок от 31 до 90 дней	П
(31306)	на срок от 91 до 180 дней	П
(31307)	на срок от 181 дня до 1 года	П
(31308)	на срок от 1 года до 3 лет	П
(31309)	на срок свыше 3 лет	П
(31310)	до востребования	П

Раздел 3. Межбанковские операции (примеры проводок)

1. На основе выписки из корреспондентского счета, полученной от подразделения расчетной сети Банка России, банк отражает операцию так:

Дебет счета:

Расчетные счета клиентов
(405, 406, 407, ...) (П)

Кредит счета:

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

2. Если операции по списанию средств с расчетного счета клиента И корреспондентского счета банка не могут быть осуществлены одним днем:

Дебет счета:

Расчетные счета клиентов
(405, 406, 407, ...) (П)

Кредит счета:

30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» (П)

3. При списании средств с корреспондентского счета банка на основании выписки, полученной из подразделения расчетной сети Банка России, выполняется проводка:

Дебет счета:

30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» (П)

Кредит счета:

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

Раздел 4. Операции с клиентами

ведется учет открытых клиентам банка счетов и расчетных операций клиентов по этим счетам

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 4. Операции с клиентами		
4.1	Средства на счетах (фрагмент)	
	Средства федерального бюджета	401
	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	402
	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	406
	Счета негосударственных организаций	407
	Прочие счета	408
	Средства в расчетах	409

Раздел 4. Операции с клиентами

учет в разделах 4.2, 4.3, 4.4 и 4.5 организован по срокам

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 4. Операции с клиентами		
4.2	Депозиты (фрагмент)	
	Депозиты Федерального казначейства	410
	Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	412
	Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей	421
	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	423
4.3	Прочие привлеченные средства (фрагмент)	
	Привлеченные средства Федерального казначейства	427
	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	438

Раздел 4. Операции с клиентами

учет в разделах 4.2, 4.3, 4.4 и 4.5 организован по срокам

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 4. Операции с клиентами		
4.4	Кредиты предоставленные (фрагмент)	
	Кредиты, предоставленные Минфину России	441
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	452
	Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	454
	Кредиты и прочие средства, предоставленные физ. лицам	455
4.5	Прочие размещенные средства (фрагмент)	
	Средства, предоставленные Федеральному казначейству	460
	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	471

Раздел 4. Операции с клиентами

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 4. Операции с клиентами		
4.6	Прочие активы и пассивы (фрагмент)	
	Расчеты по отдельным операциям и корректировки	474
	Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств	475
	Операции финансовой аренды (лизинга)	477
	Вложения в приобретенные права требования	478
	Активы, переданные в доверительное управление	479



Раздел 4. Операции с клиентами (примеры проводок)

1. При достаточности средств на счете плательщика при оплате платежного поручения сумма списывается с его счета и зачисляется на счет получателя (если оба счета открыты в одном банке):

Дебет счета:

40702 «Коммерческие организации» (П)

Кредит счета:

40701 «Финансовые организации» (П)

2. При достаточности средств на счете плательщика при оплате платежного поручения сумма списывается с его счета и зачисляется на счет получателя (если счет клиента в другом банке):

Дебет счета:

40702 «Коммерческие организации» (П)

Кредит счета:

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

3. Если средств на счете клиента не достаточно:

Дебет счета:

90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» (А)

Кредит счета:

99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (П)

Раздел 4. Операции с клиентами (примеры проводок)

4. При оплате платежных поручений из картотеки

Дебет счета:

40702 «Коммерческие организации» (П)

Кредит счета:

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

5. И одновременно оплаченная сумма списывается с внебалансового счета:

Дебет счета:

99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (П)

Кредит счета:

90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» (А)

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

ведется учет вложений банка в ценные бумаги на активных счетах по видам операций и по различным видам ценных бумаг

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами		
5.1	Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	(фрагмент)
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	501
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	504
	Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	505
5.2	Вложения в долевые ценные бумаги	
	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	506
	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	507

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

ведется учет вложений банка в ценные бумаги на активных счетах по видам операций и по различным видам ценных бумаг

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами		
5.3	Учтенные векселя (фрагмент)	
	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	512
	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	513
	Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	515
5.4	Выпущенные ценные бумаги (фрагмент)	
	Выпущенные облигации	520
	Выпущенные депозитные сертификаты	521
	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	525

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

ведется учет вложений банка в ценные бумаги на активных счетах по видам операций и по различным видам ценных бумаг

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами		
5.5	Производные финансовые инструменты	
	Производные финансовые инструменты	526
	Корректировка балансовой стоимости объекта хеджирования	528

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

1. Покупка акций (в сумме сделки, в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу) :

Дебет счета:

50606 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов» (А)

Кредит счета:

30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» (А)
47407 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» (А)

2. Получение денежных средств – на сумму, поступившую по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации определенной условиями договора (сделки)

Дебет счета:

47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (А) (30602)

Кредит счета:

61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
(-) (выбытие ценной бумаги по фактической цене)

3. Списание акций с баланса :

Дебет счета:

61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» (-)

Кредит счета:

50606 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов» (А) (по балансовой стоимости ценных бумаг)

Раздел 6. Средства и имущество

ведется учет средств и имущества, принадлежащих кредитной организации на праве собственности, а также имущество, принадлежащее другим юридическим лицам

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 6. Средства и имущество		
6.1	Участие	
	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	601
	Прочее участие	602
6.2	Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	603
6.3	Основные средства	
	Основные средства	604
6.4	Финансовая аренда (лизинг)	
	Финансовая аренда (лизинг)	608

Раздел 6. Средства и имущество

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 6. Средства и имущество		
6.5	Нематериальные активы	
	Нематериальные активы	609
6.6	Запасы	
	Запасы	610
6.7	Выбытие и реализация	
	Выбытие и реализация	612
6.8	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	
	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	615
6.9	Вспомогательные счета	
	Вспомогательные счета	616
	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы	617



Раздел 6. Средства и имущество

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 6. Средства и имущество		
6.10	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	
	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	619
6.11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	620
6.12	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	
	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	621



Раздел 6. Средства и имущество

1. Суммы начисленных, подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов :

Дебет счета:

70606 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А)

Кредит счета:

60301 «Расчеты по налогам и сборам» (П)

2. Суммы уплаченных кредитной организацией налогов и сборов в корреспонденции с коррсчетом :

Дебет счета:

60301 «Расчеты по налогам и сборам» (П)

Кредит счета:

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

Раздел 7. Финансовые результаты

ведется учет промежуточных и конечных результатов деятельности банков и использования прибыли

Номер раздела	Наименование разделов (подразделов)	Номера счетов первого порядка
Раздел 7. Финансовые результаты		
	Финансовый результат текущего года	706
	Финансовый результат прошлого года	707
	Прибыль (убыток) прошлого года	708

Раздел 7. Финансовые результаты

1. Получение дохода от выбытия имущества при превышении цены выбытия по договору над балансовой стоимостью

Дебет счета:

61209 «Выбытие (реализация) имущества»
(-)

Кредит счета:

70601 «Финансовый результат текущего года.
Доходы» (П)

2. Начисление процентов по привлеченным средствам от юридических лиц у банка-заемщика

Дебет счета:

70606 «Финансовый результат текущего
года. Расходы» (А)

Кредит счета:

61209 «Выбытие (реализация) имущества» (П)

Раздел 7. Финансовые результаты (подготовка годового отчета)

В дату составления годового отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет 70801 «Прибыль прошлого года», либо на счет 70802 «Убыток прошлого года» (данные

1. Эта операция проводится в первый рабочий день нового года. Остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года

Дебет счета:

- 1) 70601 «Финансовый результат текущего года. Доходы» (П)
- 2) 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (П)

Дебет счета:

- 1) 70706 «Финансовый результат прошлого года. Расходы» (А)
- 2) 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг» (А)

Кредит счета:

- 1) 70701 «Финансовый результат прошлого года. Доходы» (П)
- 2) 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг» (П)

Кредит счета:

- 1) 70606 «Финансовый результат текущего года. Расходы» (А)
- 2) 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (А)

Раздел 7. Финансовые результаты (подготовка годового отчета)

В дату составления годового отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков

либо на счет 70801 «Прибыль прошлого года», либо на счет 70802 «Убыток прошлого года»

2. Этап. Отражение событий после отчетной даты (подлежат отражению на счете 707 «»)

Отражение доначисления резерва по выданной ссуде, при условии, что финансовое положение заемщика существенно ухудшилось в истекшем году, но известно об этом стало в новом году

Дебет счета:

70706 «Финансовый результат прошлого года. Расходы» (А)

Кредит счета:

45205 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней» (А)

3. Этап. На дату составления годового бухгалтерского отчета определяется финансовый результат прошлого года в виде прибыли или убытка. На дату составления годового отчета остатков по счету 707 «» быть не должно. Осуществляется перенос на счет 708 «»

При наличии неиспользованной прибыли делаются проводки:

Дебет счета:

1) 70701 (70702, 70703, 70704, 70705) «» ()
2) 70801 «Прибыль прошлого года» (П)

Кредит счета:

1) 70801 «Прибыль прошлого года» (П)
2) 70706 (70707, 70708, 70709, 70710, 70711)

Глава Б. Счета доверительного управления

Учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. Все **операции по доверительному управлению** совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс

Номер раздела	Наименование разделов	Номера счетов первого порядка
Глава Б. Счета доверительного управления		
1	Активные счета (фрагмент)	
	Касса	801
	Драгоценные металлы	803
	Кредиты предоставленные	804
	Текущие счета	808
2	Пассивные счета (фрагмент)	
	Капитал в управлении (учредители)	851
	Доходы от доверительного управления	854

Глава В. Внебалансовые счета

ведется учет ценностей, в том числе различных бланков ценных бумаг, а также имущество, принятое в залог на хранение, расчетные документы по проводимым расчетам и т.д.

Номер раздела	Наименование разделов	Номера счетов первого порядка
Глава В. Внебалансовые счета		
2	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	906
3	Ценные бумаги	
	Неразмещенные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом	907
	Ценные бумаги прочих эмитентов	908
4	Расчетные операции и документы (фрагменты)	
	Расчетные операции	909
	Разные ценности и документы	912

Глава В. Внебалансовые счета

Номер раздела	Наименование разделов	Номера счетов первого порядка
Глава В. Внебалансовые счета		
5	Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования	
	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства	913
	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера	914
	Арендные и лизинговые операции	915
6	Задолженность, вынесенная за баланс	
	Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания	917



Глава В. Внебалансовые счета

Номер раздела	Наименование разделов	Номера счетов
Глава В. Внебалансовые счета		
7	Корреспондирующие счета	
	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	99998
	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	99999



**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)**

ведется учет требований и обязательств по заключенным сделкам, по которым расчеты и движение активов в момент заключения договора сделки не проводятся

Номер подраздела	Наименование разделов	Номера счетов первого порядка
1	Требования по производным финансовым инструментам	
	Требования по поставке денежных средств	933
	Требования по поставке драгоценных металлов	934
2	Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	
	Требования по поставке денежных средств	939
	Требования по поставке драгоценных металлов	940

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)

ведется учет требований и обязательств по заключенным сделкам, по которым расчеты и движение активов в момент заключения договора сделки не проводятся

Номер подраздела	Наименование разделов	Номера счетов первого порядка
3	Обязательства по производным финансовым инструментам	(фрагмент)
	Обязательства по поставке денежных средств	963
	Обязательства по поставке ценных бумаг	965
4	Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	(фрагмент)
	Обязательства по поставке денежных средств	969
	Обязательства по поставке ценных бумаг	971

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)

ведется учет требований и обязательств по заключенным сделкам, по которым расчеты и движение активов в момент заключения договора сделки не проводятся

Номер подраздела	Наименование разделов	Номера счетов первого порядка
5	Корреспондирующие счета	
	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	99996
	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	99997

Выписка с расчетного счета

Формат представления выписки может отличаться в зависимости от программ, используемых банками

Условные цифровые обозначения документов:

- 01 – Списано, зачислено по платежному поручению, по поручению банка;
- 02 – Оплачено, зачислено по платежному требованию;
- 03 – Оплачен наличными денежный чек, выдано по расходному кассовому ордеру;
- 04 – Поступило наличными по объявлению на взнос наличными, приходному кассовому ордеру;
- 06 – Оплачено, зачислено по инкассовому поручению;
- 07 – Оплачено, поступило по расчетному чеку;
- 08 – Открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива;
- 09 – Списано, зачислено по мемориальному ордеру, а также по первичным учетным документам с реквизитами счетов по дебету и кредиту;
- 12 – Зачислено на основании авизо;
- 16 – Списано, зачислено по платежному ордеру;
- 17 – Списано, зачислено по банковскому ордеру;
- 18 – Списано, зачислено по ордеру по передаче ценностей

Наименование банка ОАО «Банк Санкт-Петербург» БИК банка 044040654

ВЫПИСКА ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА за 30.11.2007

Наименование клиента: ОАО «Аккорд»

Номер счета клиента: 40705810605000004560

Дата выдачи: 30.11.2007

Дата последней операции: 29.11.2007

Входящий остаток: (К) 25 000.00

Дата	№ доку-мента	Корреспондирующий счет	Вид операции	Отделение банка	Сумма	
					Дебет (Д)	Кредит (К)
1	2	3	4	5	6	7
29.11.07	352	40702810600000035512	1	44080255	20 000.00	
29.11.07	126	30303810315000000446		45235926		35 000.00
29.11.07	353	40703810520000004620		44075395	30 000.00	

Исходящий остаток: (К) 10 000.00

Хранение информации о деятельности кредитной организации (ст. 40.1 ФЗ №395-1)



