

Тема 8. Учет источников собственных средств кредитной организации

Лектор:

Д.э.н., профессор Маняева В.А.

Содержание

1. Учет операций по формированию уставного капитала кредитной организации.
2. Учет добавочного и резервного капитала.

1. Учет операций по формированию уставного капитала банка

До момента оплаты уставного катала учет в кредитных организациях используются забалансовые счета:

90601 "Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества",

90602 "Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью". Счета активные.

- Учет неоплаченной сумма уставного капитала:

Д-т сч.

Д-т сч.

К-т сч.

По кредиту списывается учитываемая на счете 90601 стоимость акций (на счете 90602 - стоимость долей уставного капитала) в момент оприходования в уставный капитал средств, поступивших в их оплату, в корреспонденции с дебетом счета 99999 - «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Счет 102 "Уставный капитал кредитных организаций" учитывается уставный капитал кредитных организаций:

счет 10207 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества",

счет 10208 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью". Счета пассивные.

- По кредиту 10207, 10208 отражаются:

Д-т сч.

- По дебету 10207, 10208 отражаются:

К-т сч.

К-т сч.

К-т сч.

Счет 105 "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией" счета второго порядка:

10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» - в кредитных организациях, созданных в форме акционерного общества,

10502 «Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью. Счета активные

- По дебету 10501, 10502 отражаются:

К-т сч. 30102, 407, 408, 42301, 20202, 60322

- По кредиту 10501, 10502 отражаются суммы:

Д-т сч.

Д-т сч.

2. Учет добавочного и резервного капитала

Учет добавочного капитала ведется на пассивном счете 106 «Добавочный капитал».

Для учета добавочного капитала ведутся пассивные счета второго порядка по источникам формирования добавочного капитала:

- счета 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», 10602 «Эмиссионный доход», 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для перепродажи», 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» и др.

- По кредиту счетов 10601 и 10611 отражается:

Д-т счетов

Д-т счетов

- По дебету счетов 10601 и 10611 отражается:

К-т счетов

К-т счетов

К-т счета

При размещении на первичном рынке дополнительных акций может возникнуть добавочный капитал в результате превышения рыночной стоимости над номинальной. Для учета эмиссионного дохода открывается счет 10602 «Эмиссионный доход».

При учете эмиссионного дохода делаются бухгалтерские проводки:

- Дебет
- Кредит

Резервный фонд

Для учета резервного фонда предназначен пассивный счет 107 «Резервный фонд».

- По кредиту счета 10701 зачисляются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервного фонда, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года - 70801, нераспределенной прибыли - 10801
- По дебету счета 10701 списываются суммы при использовании средств резервного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации – 10901.