

**ТЕМА 2 БАЛАНС
КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**
ТЕМА УЧЕБНОГО
ЗАНЯТИЯ: Баланс
кредитной организации

Нормативно-правовая база

- Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», с изменениями
- Положение Банка России №809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», с изменениями

Вопросы для рассмотрения:

1. Понятие о балансе банка и принципы его построения.
2. Объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях и их классификация.



Понятие о балансе банка и принципы его построения

Вопрос №1

- Все совершённые за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации.
- **Баланс**– это метод экономической группировки средств по составу и размещению и источникам образования за *определённую дату*.
- Баланс представлен в виде актива и пассива. Итоговые суммы по активу и пассиву должны быть *всегда равны*.

Актив баланса

- денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах,
- вложения в ценные бумаги,
- предоставленные кредиты,
- основные средства и нематериальные активы,
- материальные запасы,
- дебиторская задолженность.

Пассив баланса

Собственные средства:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный фонд;
- прибыль.

Заёмные средства:

- денежные средства, хранящиеся на расчётных, депозитных, текущих счетах клиентов;
- полученные межбанковские кредиты и привлечённые межбанковские депозиты;
- выпущенные собственные ценные бумаги;
- кредиторская задолженность.

Основные требования, предъявляемые к балансу:

1. должен быть читаемым, в заголовке должны указываться:
 - название кредитной организации;
 - дата, за которую составлен баланс;
 - единица измерения;
2. составляется по счетам второго порядка;
3. должны показываться отдельно в трёх колонках по каждому счёту второго порядка суммы:
 - по всем счетам в рублях;
 - по всем счетам в иностранной валюте и драгоценных металлах, выраженные в рублёвом эквиваленте;
 - по всем вышеуказанным счетам (итоговая сумма);
4. итог по счетам, разделам, балансу подсчитывается отдельно по активным и пассивным счетам второго порядка;
5. по счетам, по которым названы сроки до определенного дня, включается этот день.

- Баланс составляется *по остаткам на начало рабочего дня.*
- Баланс – это **документ синтетического учёта.** Ежедневный баланс по операциям, совершаемым **головным офисом** кредитной организации, должен быть составлен **за истекший день до 12 часов местного времени следующего рабочего дня,** сводный баланс с включением балансов филиалов составляется **до 12 часов следующего рабочего дня** после составления баланса по операциям, выполняемым **головным офисом** кредитной организации.

- **Балансы подписываются** после их рассмотрения руководителем кредитной организации либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы, главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.
- **Перед подписанием баланса** главный бухгалтер или по его поручению работник кредитной организации должен *сверить* соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.
- **О произведенной сверке** делается соответствующая запись в балансе **перед подписями должностных лиц**. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке. «С данными бухгалтерского учета сверено»

- Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (филиала).

**Отдельного баланса дополнительные
офисы
не составляют.**

- **Первичные балансы** составляются **в рублях и копейках**, сводные (консолидированные) в единицах, указанных для составления и представления отчётности.
- **Баланс для опубликования** составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утверждённой Банком России.
- Ежедневный баланс за 31 декабря составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

- **При ведении счетов только в иностранной валюте** итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета и в типовых формах аналитического и синтетического учета **в рублях по официальному курсу**. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.
- Все совершаемые кредитными организациями банковские **операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях**. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

Ежедневный баланс


- Название ежедневного баланса «Группировка счетов бухгалтерского учета
- для составления баланса кредитной организации за ____ _____ 20__ г.»
- Баланс **составляется в рублях и копейках.**
- Баланс печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. **При отсутствии остатков проставляется один ноль.**
- Формат бумаги для распечатывания баланса кредитная организация определяет **самостоятельно.**

Фрагмент ежедневного баланса

Глава А. Балансовые счета

№ счета первого порядка	№ счета второго порядка	Наимено вание разделов и счетов баланса	Признак счета	АКТИВ			ПАССИВ		
				в рублях	ин.валюта и драг. металлы в руб. эквивален те	ИТОГО	в рублях	ин.валюта и драг. металлы в руб. эквивален те	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

№ счета первого порядка	№ счета второго порядка	Наимено вание разделов и счетов баланса	Приз нак счета	АКТИВ			ПАССИВ		
				руб	ин.вал. и драг. металлы в руб	ИТОГО	руб	ин.вал.и драг. металлы в руб.	ИТОГО
102		Раздел 1. Капитал							
	10207	Уставный капитал КО, созданных в форме АО	П						
	10208	Уставный капитал КО, созданных в форме ООО	П						
	1	ИТОГО ПО СЧЕТУ №102		х	х	х			



Объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях и их классификация

Вопрос №2

В соответствии со ст. 5, Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете", **объектами бухгалтерского учёта** являются:

- 1. **Факты хозяйственной жизни**– сделка, событие, операция, которые оказывают влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств.
- 2. **Активы**– ресурс, который контролируется организацией в результате прошлых событий и от которого организация ожидает получить будущие экономические выгоды.
- 3. **Обязательства**– задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов её деятельности и расчёты, по которой должны привести к оттоку активов.

В соответствии со ст. 5, Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете", объектами бухгалтерского учёта являются:

- **4. Источники финансирования деятельности**– данное понятие соответствует понятию «капитал». Капитал представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за всё время деятельности организации.
- **5. Доходы**– увеличение экономических выгод или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вкладов собственников.
- **6. Расходы**– уменьшение экономических выгод или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала (кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников).

- Операции кредитной организации, совершённые за день, можно разделить на операции **по счетам клиентов и на собственные операции**. Поэтому при составлении Плана счетов в отдельные разделы выделяются клиентские счета и счета для учёта собственных операций.
- Кроме того, операции могут быть как активные, так и пассивные.
- **Активные операции**– это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности (размещение средств).
- **Пассивные операции**– совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов банка (привлечение средств кредитной организацией).

- Так как баланс составляется ежедневно, то **все операции за день, оформленные первичными документами, должны быть проведены по балансу.**
- Реквизиты данных документов вводятся с применением средств автоматизации и баланс составляется автоматически.

Вопросы для самопроверки:

- Как часто составляется бухгалтерский баланс?
- На какую дату составляется баланс?
- В какой валюте составляется баланс?
- Дайте определение балансу
- В случае отсутствия показателя, в балансе проставляется...
- Что отражают активные операции банка
- Что относится к пассивным операциям банка?

Домашнее задание:

- Конспект или "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России №809-П), часть 2