

**ТЕМА 2 БАЛАНС
КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ
*ТЕМА УЧЕБНОГО
ЗАНЯТИЯ: ПЛАН СЧЕТОВ
КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ.***

Вопросы для рассмотрения:

1. Парные счета. Счета без признака счета. Порядок нумерации лицевых счетов.
2. Понятие и содержание рабочего плана счетов.

Парные счета. Счета без признака
счета. Порядок нумерации лицевых

Вопрос №1

Парные счета

В аналитическом учёте на счетах второго порядка открываются парные лицевые счета. Парные счета – это счета с одинаковым названием, но один из них – пассивный, а второй – активный.

Пример.

- Счет 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» (П)
- Счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» (А)

Парные счета

Допускается наличие остатка **только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном.**

В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции.

Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете, - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет.

Парные счета

- Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть **на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.**

Парные счета

Пример. Работнику банка выдан аванс на командировочные расходы в сумме 10 000 руб. В соответствии с авансовым отчётом, предоставленным после командировки, он израсходовал 10 500 руб.

1. Выдача аванса:

- Д 60308 «Расчёты с работниками по подотчётным суммам» (А)
- К 20202 «Касса кредитных организаций» (А) 10 000 руб.

2. На основании представленного авансового отчёта, расходы по командировке отражаются:

- Д 70606 «Расходы» (А)
- К 60308 «Расчёты с работниками по подотчётным суммам» (А) 10 500 руб.

3. На активном счёте 60308 образовалось кредитовое сальдо, равное 500 руб., данная сумма переносится на парный пассивный счёт:

- Д 60308 «Расчёты с работниками по подотчётным суммам» (А)
- К 60307 «Расчёты с работниками по подотчётным суммам» (П) 500 руб.

- **Счета, не имеющие признака счёта**, введены 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 счёта быть не должно. Например, счёт 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учёт совершаемых операций ведётся в лицевых счетах. Исходя из структуры Плана счетов, а также с учётом кодов валют, защитного (контрольного) ключа, придания счёту наглядности определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам).

Номер лицевого счёта состоит из 20 знаков

Нумерация лицевого счёта

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1 зн.	2 зн.		2 зн.		3 зн.			1 зн.	4 зн.				7 зн.						
№ раз дел а	Номер счёта перво го поряд ка		Номер счёта второг о порядк а		Признак рубля, код ин. валюты или драг. металла			За щи тн ый кл юч	Номер филиала (структурного подразделени я				Порядковый номер лицевого счёта						

счетов по учёту доходов и расходов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1 зн.	2 зн.	2 зн.	3 зн.			1 зн.	4 зн.				5 зн.				2 зн.				
№ раздела	Номер счёта первого порядка	Номер счёта второго порядка	Признак рубля, код ин. валюты или драг. металла			Защитный ключ	Номер филиала (структурного подразделения)				Символ отчёта о финансовых результатах				Порядковый номер лицевого счёта				

Нумерация по бюджетному счёту

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1 зн.	2 зн.		2 зн.		3 зн.			1 зн.	4 зн.				3 зн.			4 зн.			
№ раздела	Номер счёта первого порядка		Номер счёта второго порядка		Признак рубля, код ин. валюты или драг. металла			Защитный ключ	Номер филиала (структурного подразделения)				Отличительный признак бюджетного счёта			Порядковый номер лицевого счёта			

Нумерация лицевых счетов

- **Пример.** Расчётный счёт акционерного общества «Поляна» открыт в рублях в филиале № 20, защитный ключ – 4, порядковый номер в Книге регистрации открытых лицевых счетов – 10256.
 - Номер лицевого счёта
40702 810 4 0020 0010256.
- *Расшифруйте номер лицевого счёта:
40703840547000000005*

- Знаки в номере лицевого счета располагаются, начиная с первого разряда, **слева**.
- **Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела.**
- Если четыре (менее четырех) знака номера филиала (структурного подразделения) излишни, то свободные знаки могут использоваться кредитной организацией по потребности. Свободные знаки в номере филиала (структурного подразделения) и в порядковом номере лицевых счетов обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером филиала (структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

- Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в подразделении Банка России (18, 19, 20 разряды), содержат 3-значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7, 8, 9 разрядам БИК.
- Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета, кроме бюджетных счетов (разряды 14, 15, ...), для обозначения признака счета (например, транзитный валютный счет), исходя из внутренних потребностей. При нумерации бюджетных счетов три знака (разряды 14, 15 и 16) перед порядковым номером лицевого счета используются для обозначения отличительных признаков бюджетных счетов в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими отличительные признаки бюджетных счетов.

- Транзитные счета по учету валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, средств государственных внебюджетных фондов, подлежащих перечислению в соответствующие фонды, и других средств открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся банковские счета клиентов.

- Нумерация лицевых счетов (разрядность, реквизиты) доверительного управления, внебалансовых счетов, счетов 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), глав Б, В, Г Плана счетов **устанавливается кредитной организацией самостоятельно** с учетом нормативных актов Банка России, регулирующих отдельные операции. При этом в номерах лицевых счетов, открываемых на счетах глав Б, В, Г Плана счетов, в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов.

- При ведении по отдельным программам учета основных средств, запасов и других операций по учету имущества в номерах лицевых счетов в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера балансового счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, а порядковые номера лицевых счетов (разрядность, реквизиты) могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно.

- В номерах лицевых счетов по учету взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, ведущихся по отдельным программам, в разрядах 1 - 8 слева обязательно обозначение реквизитов номера счета, предусмотренного настоящей схемой нумерации лицевых счетов, а порядковые номера лицевых счетов устанавливаются кредитной организацией самостоятельно.
- В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв 5 знаков).



Понятие и содержание рабочего плана счетов.

Вопрос №2

В каждой кредитной организации разрабатывается Рабочий план счетов.

Кредитная организация **в учётной политике** должна утвердить рабочий план счетов, необходимых данному банку для отражения совершаемых им операций.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета кредитной организации основан на Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, который введен в действие Положением Банка России № 809-П.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета утверждается руководителем кредитной организации и может быть изменен в установленном порядке по мере необходимости.

- ***Корректировка Рабочего Плана счетов бухгалтерского учета не является изменением Учетной политики.***
- Ответственность за своевременное внесение изменений в Рабочий План счетов бухгалтерского учета несет главный бухгалтер.
- Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

- Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Баланс кредитной организации печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется один ноль.
- Все балансовые и внебалансовые счета, содержащиеся в Рабочем Плане счетов бухгалтерского учета, подлежат обязательному отражению в консолидированном балансе кредитной организации независимо от оборотов, остатков на счетах и количества открытых лицевых счетов.

Домашнее задание:

- Конспект лекций