

ЦФТ ЦЕНТР
ФИНАНСОВЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ

ШИФТ

ШКОЛА ИНФОРМАЦИОННЫХ
И ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

УЯ. Счета

Кузнецов Вадим,
Ведущий инженер-технолог, ГК ЦФТ

План счетов

Понятие **Плана счетов** используется для группировки лицевых счетов с целью получения отчетной информации в соответствии с этой группировкой.

Регулируется положение Банка России от 27.02.2017 N **579-П** (ред. от 14.09.2020) "**О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения**"

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---|---|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

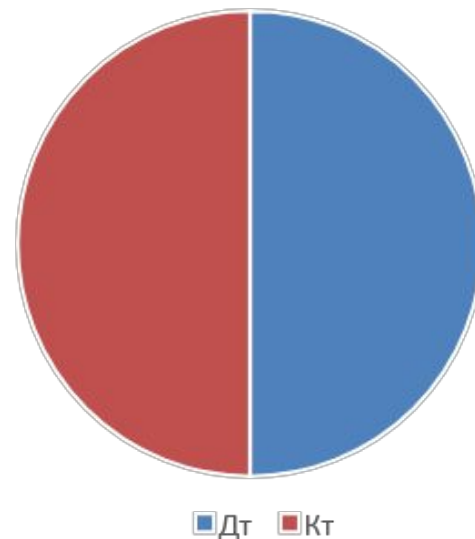
Раздел 1. Капитал

| | | | |
|---------------------|---|---|---|
| 102 | Уставный капитал кредитных организаций | | |
| | 10207 | Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества | П |
| | 10208 | Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью | П |
| 105 | Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией | | |
| | 10501 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | А |
| | 10502 | Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников | А |
| 106 | Добавочный капитал | | |
| | 10601 | Прирост стоимости основных средств при переоценке | П |

Архив учетных счетов

Архивы учетных счетов в общем покрытии и в валютах используются для получения информации о балансе банка за произвольный период времени и получения отчетов (описание отчетов в документации по Отчетной подсистеме). По сути это агрегированная информация о прошедших операциях по лицевым счетам за операционный день в банке.

Баланс

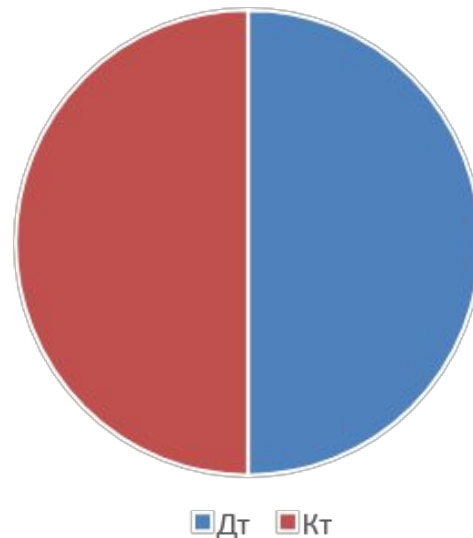


Архив учетных счетов

Архивы учетных счетов пополняются или корректируются автоматически при выполнении следующих операций:

- При завершении операционного дня в архив переносятся остатки и обороты по учетным счетам в валютах и общем покрытии. Если такие счета уже есть в архиве (например, при повторном выполнении операции), то данные корректируются.
- При выполнении удаления или вставки документа прошлой датой остатки и обороты по соответствующим учетным счетам за все даты, начиная с даты удаления или вставки корректируются в соответствии с значениями настроек «Проводка в архиве балансов включена» (BAL_ARC_PROV) и «Автоматический расчет архива балансов» (BAL_ARC_JOB) справочника «Настройки.».

Баланс



Что такое счет бухгалтерского учета

Счет бухгалтерского учета (также именуемый терминами: бухгалтерский счет, лицевой счет и аналитический счет) – учетная позиция в бухгалтерском учете, предназначенная для хранения и учета движений финансовых данных:

- конкретного юридического или физического лица (им может выступать и сам банк);
- определенного назначения (в соответствии с назначением, используется терминология: «расчетный счет», «ссудный счет», «транзитный счет» и т.д.);
- выраженных в определенной валюте.

Аналитический учет

Элементами аналитического учета, как мы уже увидели, является детальная информация по лицевым счетам. По этой причине лицевые счета имеют еще одно название – **аналитические счета**.

Если выстроить все операции по одному счету за конкретную дату (или диапазон дат) в хронологическом порядке, получится **выписка из лицевого счета**.

Движение средств по счету называют **оборотом**.

Сальдо – остаток средств на счете.

Из правил двойной бухгалтерской записи следует, что:

- сумма дебетовых оборотов будет **равна** сумме кредитовых оборотов (в нац. валюте);
- сумма остатков на активных счетах будет **равна** сумме остатков на пассивных счетах (в нац. валюте).

