

**Тема:**

**«Основы организации учета»**

**Сидоренко Светлана Юрьевна,**  
канд. экон. наук, профессор кафедры  
Сибирской академии финансов и  
банковского дела

## ***Счета бухгалтерского учета***

предназначены для группировки и текущего учета однородных операций кредитной организации.

Счета определяются Планом счетов и подразделяются на


- балансовые,*
- доверительного управления,*
- внебалансовые,*
- производные финансовые инструменты и срочные сделки,*
- счета депо.*

# План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

- Правила №61 с 01.01.1998.
- Правила №205-П с 01.01.2003.
- Правила №302-П с 01.01.2008.
- Правила №385-П с 01.01.2013.


**План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций** имеет следующую структуру: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналитического учета.

- Все счета группируются по счетам первого порядка (3 знака) и по счетам второго порядка (5 знаков).
- К счетам второго порядка открываются лицевые счета аналитического учета (20 знаков).
- Все операции отражаются внутри глав. Корреспонденция между разными главами – невозможна.



**Балансовые счета** (глава А,  
нумерация счетов с первой по седьмую  
сотню)

предназначены для учета имущества,  
обязательств и полученных  
финансовых результатов.




**Счета доверительного  
управления (глава Б, нумерация  
счетов по восьмой сотне)**

предназначены для учета операций по доверительному управлению.

Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов.


## **Внебалансовые счета**

(глава В, нумерация счетов по девятой сотне до 920, а также 999) предназначены для учета документов и ценностей, связанных с неоплаченным уставным капиталом, обеспечением по операциям банка, списанной задолженностью, для учета ценностей и документов, поступающих в банк на хранение, инкассо, комиссию и т.п.




**Производные финансовые инструменты и срочные сделки** (глава Г, нумерация счетов с 930 по 970) предназначены для учета сделок купли – продажи различных финансовых активов (драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки.






**Счета депо** (глава Д, нумерация счетов 980) предназначены для учета операций с ценными бумагами в целях получения информации о них в разрезе владельцев, мест хранения и применяемых к ним депозитарных операций. Отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами. Учет ведется в штуках.



Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.




В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте и драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты или драгоценного металла в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова «нерезидент», то счет относится к резиденту.

## **В активе и пассиве баланса выделены счета, где это требуется, по срокам:**

- ▣ по балансовым счетам:** до востребования, сроком до 30 дней, сроком от 31 до 90 дней, сроком от 91 до 180 дней, сроком от 181 дня до 1 года, сроком свыше 1 года до 3-х лет, сроком свыше 3-х лет. По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней;
- ▣ по внебалансовым счетам главы «Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки»:** сроком исполнения на следующий день, сроком исполнения от 2 до 7 дней, сроком исполнения от 8 до 30 дней, сроком исполнения от 31 до 90 дней, сроком исполнения более 91 дня.

- На счетах «до востребования» помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях «до востребования»), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого не известна (на условиях «до наступления условия (события)»).
- Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге).



В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен / уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам.

При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

**Все счета в бухгалтерском учете определены как только активные или только пассивные либо без признака счета (в главе А).**

*Счета, не имеющие признака счета, 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 счета быть не должно.*

Счета, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусмотрены Планом счетов в виде парных – активных и пассивных.

В приложении I Правил приведен *«Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное»*.

В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета соответствующего экономическому содержанию операции. Если в конце дня на счете образуется сальдо, противоположенное характеру счета, то оно должно быть перенесено бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет. Активных остатков по пассивным счетам и наоборот на конец дня быть не должно.



# Основы организации учета клиентских операций

Формы собственности субъектов	Счет	Вид деятельности	Разбивка по порядку	Организац.-прав. форма
Федеральные	405	Финансовые	01	ООО, АО
Государственные (кроме федеральных)	406	Коммерческие	02	
Негосударственные	407	Некоммерческие	03	Фонд, Союз, Учреждение, Организация, Ассоциация, НП и др.

# Взаимосвязь счетов исходя из формы собственности и вида деятельности

Проср.проценты	Проср.кредит	Кредит	Расчетный	Депозит
<b>45912</b>	<b>45812</b>	<b>452</b>	<b>40702</b>	<b>421</b>

# Взаимосвязь счетов исходя из формы собственности и вида деятельности

Проср.проценты	Проср.кредит	Кредит	Расчетный	Депозит
			40701	
45912	45812	452	40702	421
			40703	

# Взаимосвязь счетов исходя из формы собственности и вида деятельности

Проср.проценты	Проср.кредит	Кредит	Расчетный	Депозит
			40503	
			40601	
			40602	
			40603	
			40701	
45912	45812	452	40702	421
			40703	

# Взаимосвязь счетов исходя из формы собственности и вида деятельности

Проср.проценты	Проср.кредит	Кредит	Расчетный	Депозит
			40503	416
			40601	417
			40602	418
			40603	419
			40701	420
45912	45812	452	40702	421
			40703	422

# Взаимосвязь счетов исходя из формы собственности и вида деятельности

Проср.проценты	Проср.кредит	Кредит	Расчетный	Депозит
		447	40503	416
		448	40601	417
		449	40602	418
		450	40603	419
		451	40701	420
45912	45812	452	40702	421
		453	40703	422

# Взаимосвязь счетов исходя из формы собственности и вида деятельности

Проср.проценты	Проср.кредит	Кредит	Расчетный	Депозит
	45807	447	40503	416
	45808	448	40601	417
	45809	449	40602	418
	45810	450	40603	419
	45811	451	40701	420
45912	45812	452	40702	421
	45813	453	40703	422

# Взаимосвязь счетов исходя из формы собственности и вида деятельности

Проср.проценты	Проср.кредит	Кредит	Расчетный	Депозит
45907	45807	447	40503	416
45908	45808	448	40601	417
45909	45809	449	40602	418
45910	45810	450	40603	419
45911	45811	451	40701	420
45912	45812	452	40702	421
45913	45813	453	40703	422