**Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации.**

Принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций**.**

Понятие плана счетов.

Структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

Предназначение активных и пассивных счетов.

Парные счета. Счета, не имеющие признака счета.

Единая временная структура счетов второго порядка.

Классификация клиентов банка по типу клиента (физические и юридические лица), по статусу (резиденты и нерезиденты), по форме собственности и виду деятельности.

Характеристика счетов

**Организационная структура бухгалтерской службы в банке.**

Бухгалтерский аппарат кредитной организации является основой составляющей всей функциональной структуры банка.

Организация работы бухгалтерского аппарата в кредитных организациях строится по принципу создания одного бухгалтерского подразделения (департамента или управления), объединения в отделах работников в операционные бригады (например ЦСКО - в ПАО Сбербанк).

Главный бухгалтер находится во главе структуры бухгалтерии банка и несет ответственность за соответствие бухгалтерской отчетности действующим нормативно –правовым документам. Главный бухгалтер утверждает положения об отделах, определяет конкретные должностные обязанности работников бухгалтерских подразделений и закрепленные за ними счета.

Значение должности главного бухгалтера огромно: без его подписи многие банковские документы считаются недействительными.

Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам оформляется распоряжением руководителя кредитной организации.

Право контрольной подписи без ограничения суммы имеют должности руководителей и главный бухгалтер кредитной организации.

Главный бухгалтер КО обязан следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей работников были идентичны и своевременно были переданы в кассу банка под расписку.

Один комплект образцов подписей должностных лиц хранится у главного бухгалтера.

Бухгалтерские работники ведут расчетно-кассовое обслуживание клиентов, едут расчетные и текущие счета, проверяют обязанности операционных работников.

Бухгалтерским работникам поручается:

единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу обязанностей;

принимать первичные документы от клиентов и проверяют правильность их заполнения;

контролер осуществляет дополнительный контроль по операциям подлежащим дополнительному контролю, вслед за бухгалтерским работником;

консультируют клиентов по расчетным операциям;

отражают операции в регистрах бухгалтерского учета в тот же операционный день;

осуществляют последующий контроль операций.

**1.Принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.** **Понятие плана счетов.**

**Структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.**

Баланс коммерческого банка -- это бухгалтерский баланс, который отражает состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции.

План счетов бухгалтерского учета — это систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

В Плане счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналитического учета.

Все счета подразделяются на главы, состоящие из разделов.

Балансы банков строятся по унифицированной схеме, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках, который утверждается БР РФ. Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации и отвечают требованиям оперативности, конкретности, солидности (достоверности). Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении, которое в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета в банках и связано с ежедневной передачей клиентам вторых экземпляров (выписок) их лицевых счетов, в которых исключается наличие ошибочных записей. Действовавший до 1998 г. План счетов, который был положен в основу построения банковских балансов, использовал принцип группировки счетов по экономическим однородным признакам.

План счетов строится на следующих международно признанных принципах бухгалтерского учета: непрерывность деятельности кредитной организации; постоянство методов учета; незыблемость входящего баланса; приоритет содержания над формой; осторожность при совершении банковских операций; раздельное отражение остатков по активно-пассивным счетам; открытость учета.

Бухгалтерский баланс в полной мере должен отражать операции, проводимые банком, служить базой для принятия управленческих решений, отражать реально получаемую прибыль.

В основу построения Плана счетов положены следующие базовые принципы:

1. Разделение счетов на активные и пассивные, отказ от использования активно-пассивных счетов. Для отражения операций, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматривается наличие парных счетов -- активного и пассивного. В начале операционного дня операции начинают отражаться по счету, имеющему сальдо (остаток) по результатам предыдущего дня.

Если в конце дня на счете образуется противоположное сальдо, то оно переносится на соответствующий парный счет. Не допускается наличие в балансе на конец дня дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету. Если в соответствии с договором с клиентом (банком-корреспондентом) предусматривается возможность использования “овердрафта”, т. е. проведения платежей при отсутствии средств на счете, то данная операция отражается как кредитная. Образовавшееся в этом случае по итогам дня дебетовое сальдо переносится на ссудные счета клиентов, т. е. отражается как предоставленный кредит.

При образовании кредитового сальдо в результате совершения банком в течение дня операций, отражаемых по активному счету, оно также в конце дня должно быть перенесено на парный пассивный счет.

2. Единообразное отражение операций, совершаемых в различных видах валют, отказ от “валютного раздела” баланса. Отражение банковских операций в счетах бухгалтерского баланса производится в зависимости от содержания операции, а не от вида валюты. Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе банка только в рублях. Для учета операций, совершаемых в различных видах валют, на балансовых счетах открываются отдельные лицевые счета в соответствующей иностранной валюте. В номер лицевого счета аналитического учета включается трехзначный цифровой код валюты. Таким образом, в сводном балансе на одном счете должны учитываться и отражаться операции во всех используемых валютах, и одновременно кредитные организации имеют возможность составлять аналогичные по структуре балансы по учету и отражению операций, совершаемых в различных валютах. При этом совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации по этим вопросам.

3. Единая временная структура активных и пассивных операций. В целях адекватного отражения ликвидности баланса кредитных организаций в активе и пассиве используется единая структура счетов второго порядка по срокам (где это требуется):

* + - 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 от 1 года до 3 лет;
  + - сроком свыше 3 лет.

Отражение в данном случае в балансе кредитной организации операций осуществляется по фактическому сроку до окончания данной операции, что подразумевает перевод с течением времени сумм операции с одного счета второго порядка на другой. Для учета полного срока операции в лицевом счете указываются дата начала операции и срок в днях до ее окончания.

4. Разрешение банкам принимать решение об открытии дополнительных счетов, необходимых для более точного отражения совершаемых операций. Кредитные организации имеют право открывать в соответствующих разделах отдельные счета второго порядка для учета операций, необходимых банку или клиенту, но с условием, что в балансе, представляемом Банку России, его учреждениям, эти счета должны быть включены по экономическому содержанию в действующие счета того же раздела Плана счетов, утвержденного Центральным банком Российской Федерации.

Все счета подразделяются на главы, состоящие из разделов. План счетов составляют четырех глав:

1. Балансовые счета.

Б. Счета доверительного управления.

1. Внебалансовые счета.

Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки.

Счета группируются по экономически однородным признакам, ликвидности и срочности в семь разделов. Основой группировки счетов по разделам являются экономические особенности учитываемых объектов: в каждом разделе отражены однородные виды имущества, обязательств и хозяйственных операций.

1. Капитал и фонды.

2. Денежные средства и драгоценные металлы.

3. Межбанковские операции.

4. Операции с клиентами.

5. Операции с ценными бумагами.

6. Средства и имущество.

7. Результаты деятельности.

Для учета отдельных операций, где это необходимо, предусматриваются специальные транзитные счета.

Кредитные организации могут открывать клиентам на определенный срок накопительные счета для зачисления средств. Расходование средств с этих счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные, текущие счета. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

5. Разделение счетов по типам клиентов. В Плане счетов предусматривается использование единой классификации клиентов при отражении различных операций, основанной на выделении резидентства, формы собственности и вида деятельности:

Резиденты, в том числе:

- кредитные организации;

- предприятия и организации, находящиеся в Федеральной собственности, в том числе финансовые, коммерческие, некоммерческие;

- предприятия и организации, находящиеся в государственной собственности (кроме Федеральной), в том числе финансовые, коммерческие, некоммерческие;

- прочие предприятия и организации, в том числе финансовые, коммерческие, некоммерческие;

- предприятия без образования юридических лиц (физические лица).

Нерезиденты, в том числе:

- кредитные организации;

- прочие юридические лица;

- физические лица.

6. Расчеты с филиалами. В Плане счетов сохранены счета для учета расчетов кредитных организаций со своими филиалами. При этом предусматриваются отдельные счета для учета расчетов с филиалами, расположенными на территории Российской Федерации и за границей. Порядок расчетов между кредитными организациями и их филиалами определяют сами кредитные организации с отражением принципов и положений, определенных Банком России. При проведении и отражении в балансе внутрибанковских расчетов кредитные организации исходят из того, что они несут ответственность за риск и правильную организацию внутрибанковских расчетов.

Кредитная организация также самостоятельно определяет порядок учета и документооборота по однородным дополнительным офисам, не наделенным правами филиалов. Они должны функционировать на основании положений о них, утвержденных соответствующим органом кредитной организации.

7. Финансирование капитальных вложений. Аналогично с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий не предусматривается ведение обособленного “учета финансирования капитальных вложений” клиентов и в кредитных организациях.

Если по просьбе клиента на договорных условиях кредитная организация возьмется обособленно учитывать операции по использованию клиентом средств на капитальные вложения, то для этого на том же балансовом счете, где учитываются операции по расчетным, текущим счетам, можно открывать в установленном порядке отдельные счета, с которых оплачиваются расчетные документы в пределах наличия на них средств. При этом контрольные функции кредитные организации осуществляют в пределах, определенных договорами. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных, текущих счетов. Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в порядке, изложенном по ведению операций по счетам бюджета.

8. Нумерация лицевых счетов клиентов. Схема обозначения и нумерации счетов, с учетом введения нового Плана счетов, представляется в следующем виде (см. ниже).

В обозначении счета должно быть: его наименование текстом; цифровой номер лицевого счета; по ссудным счетам -- цель, на которую выдан кредит, -- текстом, номер кредитного договора, размер процентной ставки, цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по ссудам, другие данные по решению кредитной организации.

План счетов состоит из счетов первого и счетов второго порядков. Номера счетов первого порядка имеют три знака. Счета второго порядка имеют пятизначные номера и формируются из счетов первого порядка путем прибавления к номеру счета первого порядка двузначного шифра. Поэтому название номера предполагает выделение счета первого порядка, например 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», и его расшифровку и детализацию на основании счета второго порядка 423-02 «Депозиты на срок до 30 дней».

**2. Предназначение активных и пассивных счетов.**

Счета Плана счетов подразделяются только на пассивные, активные и счета без признака счета. На пассивных счетах учитываются собственные и привлеченные ресурсы, на активных — их размещение. Счета без признака счета предназначены для контроля операций, совершаемых за день.

**3. Парные счета. Счета, не имеющие признака счета.**

Все балансовые счета второго порядка определены как только активные, только пассивные или без признака счета.

Для отражения операций, по которым возможно возникновение и дебетового и кредитового остатка (сальдо) введены парные счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. При возникновении остатка противоположного характеру счета необходимо осуществить корректирующие бухгалтерские проводки, которые отражают характер проведенной операции.