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

Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации.

Балансовые счета.

Счета доверительного управления.

Внебалансовые счета.

Счета 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).

Четыре типа изменений в балансе.

**1. Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации.**

Основным нормативным документом в области банковского учета является Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применению от 27.02.2017 № 579-П.

В данном положении представлен план счетов бух. учета в Кр. Орг. РФ.

Банковский план счетов состоит из 5 глав: 1) А. Балансовые счета. 2) Б. Счета доверительного управления. 3) В. Внебалансовые счета. 4) Г. Срочные операции.

Бух счета, представленные в разных главах никогда не корреспондируют между собой.

В свою очередь главы счетов состоят из разделов. Главы А и В содержат разделы, которым присвоены официальные номера и названия. Главы Б, Г и состоят из двух разделов: «Активные счета» и «Пассивные счета».

*1) Глава А. "Балансовые счета".*

Структура счетов главы А:

1)Капитал. 2)Денежные средства и драг металлы. 3)Межбанковские операции. 4)Операции с клиентами. 5)Операции с ценными бумагами. 6)Средства и имущество. 7)Результаты деятельности.

В главе А первый знак в номере счета совпадает с номером раздела. В разделах и подразделах представлены счета 1-ого и 2-ого порядка. Счет 1-ого порядка имеет трехзначный номер (код) и он определяет назначение для ряда счетов 2-ого порядка, номер которого содержит 5 знаков. Счета 1-ого порядка не имеют признака, т.е. они не являются ни активными, ни пассивными.  Счета 2-ого порядка имеют определенный признак, то есть принадлежность либо в активным, либо к пассивным. Активно-пассивные счета в банковском учете не используются. Они затененены другим инструментом, который называют парные счета, один из которых актив, а другой пассив. Например, счет 60301 (П) и 60302 (А) – «Расчеты с бюджетом по налогам». По счету 60302 осуществляется учет авансовых платежей по налогу на прибыль, а по счету 60301 осуществляется учет суммы налога на прибыль подлежащей уплате за конкретный период (квартал).

Счета 1-ого и 2-ого порядка, представленные в плане счетов являются счетами синтетического учета (обобщенный). Данный синтетического учета обобщены в банках в форме ежедневного банковского баланса, который составляется отдельно по каждой группе счетов.

По одному счету первого порядка счета второго порядка могут быть: 1.только пассивные (102) 2.только активные (702) 3.как активные, так и пассивные (301) 4. а также могут быть счета, не имеющие признака (61209) – указанные счета не могут иметь остатка. Они используются только в течение одного банковского дня и закрываются равенством оборотов по дебету и кредиту.

*2) Глава Б. «Счета доверительного управления».*

Счета данной главы предназначены для учета операций доверительного управления (трастовых операций), которые проводят КБ. КБ  могут принимать в доверительное управление следующие фин. активы: 1)ден. средства (как в рублях, так и в иностранной валюте). 2) Ценные бумаги.  3)Драг. металлы

Глава Б состоит из 2 разделов:

1) «Активные счета». Предназначен для учета активов, полученных в доверительное управлении, расходов, связанных с операциями доверительного управления и убытков от указанных операций.

2) На пассивных счетах учитываются средства, принятые банком в доверительное управление в разрезе учредителей траста, доходы и прибыль от указанных операций.

Операции доверительного управления совершаются на основании заключенных договоров. Договоры по доверительному управлению подписываются тремя сторонами:

1)учредитель доверительного управления (траста) - юр. или физ. лицо, которое передает банку в доверительное управление определенные фин. акты.

2) Доверительный управляющий-КБ, который принимает вышеуказанные фин. активы в доверительное управление.

3)Выгодоприобретатель-это лицо, в пользу которого будет перечислена полученная прибыль от операции доверительного управления (в рамках одного договора Выгодоприобретатель может быть учредитель траста, но не может быть доверительный управляющий).

*3) Глава В. «Внебалансовые счета».*

Глава состоит из шести разделов (2-7).

Внебалансовые счета предназначены для учета банковских операций и с их помощью отражает те стороны проведения операций, которые не находят отражение на банковских счетах.

Особенностью внебалансовых счетов является то, что они объективно не нуждаются в двойной записи. Для того чтобы методика ведения внебалансовых счетов не отличалась от ведения учета по другим главам (А,Б,Г,Д) в главу внебалансовых счетов введены 2 технических счета: 1) 99998 - это счет для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами при двойной записи.  2) 99999 - это счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами при двойной записи.

*4) Глава Г. «Срочные операции*».

Срочные операции банки имеют право проводить  с теми же фин. активами, что и операции доверительного управления: ден. средства, ценные бумаги, драг. металлы.

К срочным операциям относятся операции купли-продажи указанных фин. активов, по которым дата заключения договора не совпадает с датой расчетов по сделке. Пример: банк заключил договор с другой Кр.о. на покупку у нее 1млн безналичных долларов США по 27 рублей за 1 доллар, с расчетами через 30 дней после даты заключения договора (Т+30). При заключении договора на проведение срочной операции у банка одновременно возникают и правотребования и обязанности.

Рассмотрим более подробно базовые принципы, содержание и форму Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных ор­ганизациях Российской Федерации с позиции пользователей учет­ной информации. Принципы построения плана счетов:

1. Все счета делятся на счета первого и второго порядка.
2. Все счета делятся на активные и пассивные.
3. Единообразие в отражении операций в разных видах валют.
4. По активам и пассивам, по которым важен срок размещения и привлечения средств, установлены единые границы.
5. Классификация клиентов.

План счетов используется для отражения состояния собственных и привлеченных средств банка и их размещения в кредитные и другие активные операции.

В соответствии с Планом счетов бух­галтерского учета в банках, который устанавливается Централь­ным банком РФ, строятся балансы банков.

Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации и отвечают тре­бованиям оперативности, конкретности, достоверности.

Оперативность банковского баланса проявляется в его ежеднев­ном составлении.

Ежедневное составление банковского баланса в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета в банках.

В План счетов, который положен в основу построения банковских балансов, использует принципы группировки счетов по экономическим однородным признакам ликвидности, срочно­сти и обеспечивает конкретность информации.

В нем прослежи­вается тенденция понижающейся ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования средств по пассиву.

Глава А «Балансовые счета»

Счета раздела 1 «Капитал» состоят из счетов первого порядка (102, 105, 106, 107,108,109), отражающих соответствен­но уставный капитал акционерных банков, а также собст­венные акции, выкупленные у акционеров, добавочный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль или непокрытый убыток банка, которые в свою очередь детализируются на счета второго порядка.

Назначение счетов этого раздела - учет собственных средств банка, служащих обеспечением его обязательств

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

счета раздела 2 «Денежные средства и драгоценные металлы» (202 - 204), в основном учитываются суммы наличной валюты, включая остатки касс в пути, наличную иностранную валюту и платежные документы в иностранной валюте, драгоценные металлы и камни (последние - при наличии специальных разрешений). Данные актива относятся к высоколиквидным, наименее рисковым и надежным вложениям.

В разделе 3 «Межбанковские операции» (301 - 329) сконцентрированы балансовые счета по межбанковским расчетам, креди­там и депозитам. На счетах первого подраздела «Межбанковские расчеты» отражаются корреспондентские отношения и взаимные расчеты между кредитными организациями, а также между кре­дитными организациями и учреждениями Центробанка РФ (РКЦ).

Среди них центральное место занимает активный балансовый счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Балансовый счет 30102 используется для проведения расчетов клиентов коммерческих банков с предприятиями и организаци­ями, имеющими счета в других банках. По дебету счета отража­ются суммы документов, поступивших из других учреждений для зачисления на счета клиентов. По кредиту счета проводятся сум­мы, списанные со счетов клиентов банка и подлежащие перево­ду в другие банки. Кроме того, на корреспондентском счете отражается наличие собственных средств банка в денежной фор­ме, включая средства уставного фонда, других фондов, получен­ных доходов. Платежи по корсчетам коммерческих банков в РКЦ производятся в пределах наличия на них средств. Состояние корсчета (балансовый счет 30102) в значительной степени опре­деляет текущую ликвидность банка, его платежеспособность по отношению к обязательным текущим платежам, объем которых соответственно определяется размером остатка средств на рас­четных и текущих счетах клиентов. На корреспондентских счетах (балансовые счета 30109 и 30110) отражаются корреспондентские отношения между двумя или не­сколькими кредитными учреждениями по проведению платежей на основании поручения одного из них, а также предоставлению кредитов, оказанию инвестиционных и иных услуг.

По мере развития банковской системы и возрастания значения депозитов банки-корреспонденты стали оказывать друг другу и дру­гие услуги. Крупные банки предлагают более мелким услуги, по уп­равлению активами, предоставлению кредитов, консультируют по инвестиционным и другим вопросам. Наличие у банка корсчетов «Лоро» по существу означает открытие межбанковского депозита. Одновременно развитие корреспондентских связей дает банку ряд преимуществ, сходных с открытием новых филиалов или отделе­ний. Но при этом банк сохраняет свою юридическую самостоя­тельность и контроль за проводимыми операциями.

В этом же подразделе (302) открываются счета по учету средств обязательных резервов кредитных организаций в рублях и иностранной валюте, соответственно на балансе кредитных организаций: 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России», 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в банк России В подразделе (312 «Межбанковские привлеченные и размещенные средства») открыта большая группа счетов по учету межбанковских кредитов и депозитов в рублях и иностранной валюте. На отдельных счетах этого подраздела выделена просроченная задолженность по межбанковским кредитам, которая подлежит отражению на балансах банков как кредиторов, так и заемщиков с выделением кредитов, предоставленных Центробанком, банками-нерезидентами. Все кредиты и депозиты под­разделяются по сопряженным срокам (от 1 дня до 3 лет и выше) и группируются в рамках одного балансового счета по группам. По каждой группе кредитов и размещенных депозитов предусмотрено выделение резервов под возможные потери.

В разделе 4 «Операции с клиентами» (первый под­раздел – I «Средства на счетах») открыта группа счетов по обслужи­ванию операций федерального бюджета (балансовый счет 401 «Средства федерального бюджета», соответственно 402 «Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов», 403 «Прочие сред­ства бюджетов», 404 «Средства государственных внебюджетных фондов» и другие). Среди них преобладают пассивные счета, от­ражающие привлеченные ресурсы кредитных организации. Здесь же открыт счет 409 «Средства в расчетах», отражающий на счетах второго порядка традиционные для банков операции с аккреди­тивами, расчетными чеками, акцептованными банком платежны­ми поручениями и другие операции, связанные с организацией расчетов, включая проведение взаимных зачетов.

В подразделе II «Депозиты» открыта большая группа пас­сивных счетов (410 - 426) для учета депозитов Минфина России, финансо­вых органов субъектов РФ и местных органов власти, депозиты внебюджетных фондов РФ, коммерческих и некоммерческих организаций.

В этом подразделе имеются также традиционные депозитные счета по учету рублевых и валютных депозитов физических лиц, юридических и физических лиц - нерезидентов. Для всех депозит­ных счетов используется единая структура счетов второго порядка по срокам:

· 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 лет;

· сроком свыше 3 лет;

В подразделе IV «Кредиты предоставленные» (444 - 459) открыта большая группа активных ссудных счетов. Счета первого порядка подразделяются по субъектам, счета второго порядка - по срокам предоставления ссуд аналогично депозитным счетам, что должно обеспечить достаточную информацию для управления ликвидностью кредитных организаций. На отдельных ссудных счетах второго порядка отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете по субъектам кредита. По каждому активному ссудному счету первого порядка предусмотрено формирование резерва под возможные потери с отражением на отдельном пассивном счете. Балансовый счет 458 этого раздела предназначен для учета кредитов, не погашенных в срок. На счетах второго порядка учитываются все виды просро­ченных ссуд (краткосрочные, долгосрочные, в иностранной ва­люте) применительно к субъектам - категориям заемщиков. Аналогично строится учет просроченных процентов по балансовому счету 459.

Раздел 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» включает в себя большое количество активных и пассивных счетов вто­рого порядка по отражению операций банков с ценными бумага­ми. На активных счетах учитываются вложения банков в ценные бумаги, как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции груп­пируются по счетам первого и второго порядков по видам долго­вых обязательств и субъектам вложений. В первом подразделе I «Вложения в долговые обязательства» открыты счета первого по­рядка (501—505) по учету долговых обязательств Российской Фе­дерации и ее субъектов, субъектов местных органов власти, а так­же долговых обязательств банков, включая приобретенные по опе­рациям Репо. В этом же подразделе представлены долговые обя­зательства иностранных государств, банков-нерезидентов, прочие долговые обязательства.

По каждому виду обязательств предусмотрено образование и отражение на счетах второго порядка резер­вов под возможные потери.

Второй подраздел II «Вложения в долевые ценные бумаги» (506-509) включает активные счета по учету приобретенных акций банков, включая - банков-нере­зидентов, а также прочие акции других субъектов. Классифика­ция по счетам второго порядка отражает вложения в акции по операциямРепо, приобретение их для перепродажи, для инвести­рования. По каждому виду акций предусмотрено открытие счетов второго порядка для учета резервов под возможные потери.

В подразделе III «Учтенные векселя» (512 - 519) открыты активные счета по учету векселей органов власти, банков, предприятий и прочих век­селей. По всем группам векселей выдерживается единая структу­ра их классификации и соответствующего построения счетов второго порядка. Счета второго порядка открываются в зависимости от сроков учета векселей:

· до востребования;

· со сроком погашения до 30 дней;

· со сроком погашения от 31 до 90 дней;

· со сроком погашения от 91 до 180 дней;

· со сроком погашения от 181 дня до 1 года;

· со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;

· со сроком погашения свыше 3 лет;

· не оплаченные в срок и опротестованные;

· не оплаченные в срок и неопротестованные.

По каждому виду векселей предусмотрено открытие счета вто­рого порядка для учета резерва под возможные потери. На всех активных счетах данного раздела по дебету отражаются операции по вложению средств банков в приобретаемые ценные бумаги: акции, векселя и т.п., по кредиту - соответственно реализация ценных бумаг.

В подразделе VI «Выпущенные ценные бумаги» (520 - 526) открыты пассивные счета по учету выпускаемых и реализуемых банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. На счетах второго порядка ценные бумаги отражаются по единой временной структуре: со сроком погашения до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 дня до 1 года; свыше 1 года до 3 лет; свыше 3 лет. По кредиту пассивных счетов отражаются опе­рации, связанные с выпуском ценных бумаг; по дебету - с их реализацией.

В разделе 6 «Средства и имущество»

В подразделе I «Участие» отражаются операции банков по участию в дочерних и контролируемых акци­онерных обществах, совместной хозяйственной деятельности пу­тем перечисления средств в уставные капиталы предприятий, ор­ганизаций, банков. Данные операции отражаются на активных счетах первого порядка 601, 602 с более глубокой детализацией по субъектам в рамках счетов второго порядка.

В подразделе II «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (603) отража­ются разнообразные операции по расчетам с дебиторами и креди­торами: расчеты с бюджетом по начисленным налогам, расчеты с внебюджетными фондами, по оплате труда, с подотчетными ли­цами, с подрядчиками и покупателями.

Подраздел «Имущество» (604- 612) предназначен для ведения сче­тов по операциям с имуществом банков. На активных счетах пер­вого порядка ведется учет основных средств, капитальных вложений, хозяйственных материалов, нематериаль­ных активов.

Пассивные счета этого раздела предназначены для учета изно­са (амортизации) основных средств, износа нематериальных активов. Новые счета открыты для учета реализации (вы­бытия) имущества банков.

В подразделе «Доходы и расходы будущих периодов», открыты соответствующие пассивные и активные счета по учету доходов и расходов бедующих периодов.

Раздел 7 «Результаты деятельности»

Отражаются счета по учету результатов деятельности банка. Счет 706 «Финансовый результат текущего года» предназначен для учета доходов и расходов банка по кредитным, валютным, расчетным операциям банка, операциям с ценными бумагами в разрезе счетов второго порядка.

Счет 707 «Финансовый результат прошлого года» предназначен для формирования доходов и расходов банка от депозитных, валютных, расчетных, кредитных, внутрибанковских операций в разрезе счетов второго порядка.

Для формирования финансового результата банка используются счета 70801 «Прибыль прошлого года» и 70802 «Убытки прошлого года».

Глава Б. Счета доверительного управления. (801 – 855)

Данные счета обособлены с целью обеспечения составления отдельного баланса, не включаемого в сводный по банку. Отдельный баланс банки оформляют в том случае, когда они выступают в качестве доверительного управляющего по договорам доверительного управления, независимо от их количества. Эти балансы в территориальные учреждения Банка России не представляются.

Доверительные (трастовые) операции представляют собой операции по управлению имуществом, денежными средствами, ценными бумагами и т.п., принадлежащими клиенту, но от имени банка.

Всего в Плане предусмотрено 9 активных счетов и 5 пассивных.

Глава В. Внебалансовые счета (906-918)

Раздел 2. Предусмотрен счет 906 «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций", на котором учитывается в акционерных банках неоплаченная часть номинальной стоимости акций, размещенных с рассрочкой платежа, а в неакционерных - неоплаченная доля уставного капитала.

В разделе 3 "Ценные бумаги» открыты счета 907 «Неразмещенные ценные бумаги и 908 «Ценные бумаги прочих эмитентов» На первом учитывают бланки собственных ценных бумаг банка, а также собственных бумаг, выкупленных до срока погашения. Счет 908 используется для учета ценных бумаг других эмитентов, полученных по договорам поручения, комиссии или хранения.

В разделе 4«Расчетные операции и документы» сгруппированы счета по учету документов по расчетным операциям, расчетов по обязательным резервам, ценностей и документов по иностранным операциям.

На счетах раздела 5«Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования» учитывают полученное обеспечение выданных кредитов, ценные бумаги и имущество, переданные в залог, арендные и лизинговые операции.

Раздел 6«Задолженность, вынесенная за баланс» объединяет счета, на которых отражается задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса или списанному из-за невозможности взыскания. На счетах этого раздела учитывают также задолженность по сумме основного долга, списанная из-за неплатежеспособности клиента.

Раздел 7 «Корреспондирующие счета» Данные счета предусмотрены при использовании принципа двойной записи: активные счета корреспондируют с условным счетом № 99999, а пассивные со счетом № 99998. Может проводиться двойная запись путем перечисления сумм с одного внебалансового счета на другой.

Глава Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

На этих счетах учитывают куплю-продажу различных финансовых активов: драгоценных металлов, иностранной валюты, ценных бумаг и денежных средств, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки.

В день наступления срока расчетов учет сделки на счетах этого раздела прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах.

В учете в зависимости от срока исполнения сделки делят на срочные и наличные.

Подсрочной сделкой понимают сделку купли-продажи финансовых активов, оформленную договором на срок с указанием конкретной даты расчетов, отстоящей от даты заключения сделки.

Наличными сделками считаются такие, расчеты по которым предстоит произвести не позднее двух банковских дней с даты заключения сделок без конкретно установленного дня расчетов.

В числе срочных сделок учет купли-продажи ценных бумаг по обратной части операций РЕПО ведут на отдельно выделенных для этих целей внебалансовых счетах первого порядка раздела «Г».

Сделка РЕПО - это срочная сделка по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа через определенный срок по заранее обусловленной цен. Применяется для улучшения показателей ликвидности баланса

Возникающие при заключении сделок обязательства отражают на пассивных счетах, требования - на активных.

Обособленно учитывают нереализованные положительные и отрицательные курсовые разницы. На счетах второго порядка отражают такие разницы по переоценке: иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг.

В конце операционного дня при возникновении дебетовых остатков на пассивных счетах и кредитовых — на активных должен осуществляться перенос сальдо на соответствующий парный счет. Овердрафт по счету не допускается.

.