
Основы банковского бухгалтерского учета

План семинара

- Бухгалтерский учет в банках: что это и зачем это?
- Счета:
 - план счетов
 - классификации счетов
 - активные/пассивные
 - аналитические/синтетические
 - балансовые/внебалансовые
- Проводки по счетам
- Обороты по счетам
- Остатки на счетах

- Практический кейс: открываем свой банк!

Бухгалтерский учет в банках: определение и цели

Бухгалтерский учет – это упорядоченная система регистрации информации:

- о финансовых операциях в целом
- об изменениях финансового состояния банка
- о структуре финансового состояния банка
- о взаимоотношениях с клиентами, контрагентами и другими банками

Цели бух. учета:

- контроль движений денежных средств
- контроль финансового состояния банка
- формирование детальной и достоверной отчетности:
 - о деятельности Банка
 - о положении Банка

Счет: определение и примеры

Счет – атомарная единица бухгалтерского учета, предназначенная для учета **однородных** средств и их движений

Примеры счетов:

- **40702810001234567890** – расчетный счет ГВС в Сбербанке
- **40817810000987654321** – счет моей ЗП-карты в Сбербанке
- **202088100000000000123** – счет банкомата Росбанка на I этаже
- **603058100000000000456** – счет учета зарплаты, начисленной Сбербанком своим сотрудникам

План счетов

План счетов – иерархическая структура, группирующая бух. счета по типу учитываемых средств. Определяет все возможные виды объектов бух. учета

Структура плана счетов:

• глава А «Балансовые счета»:

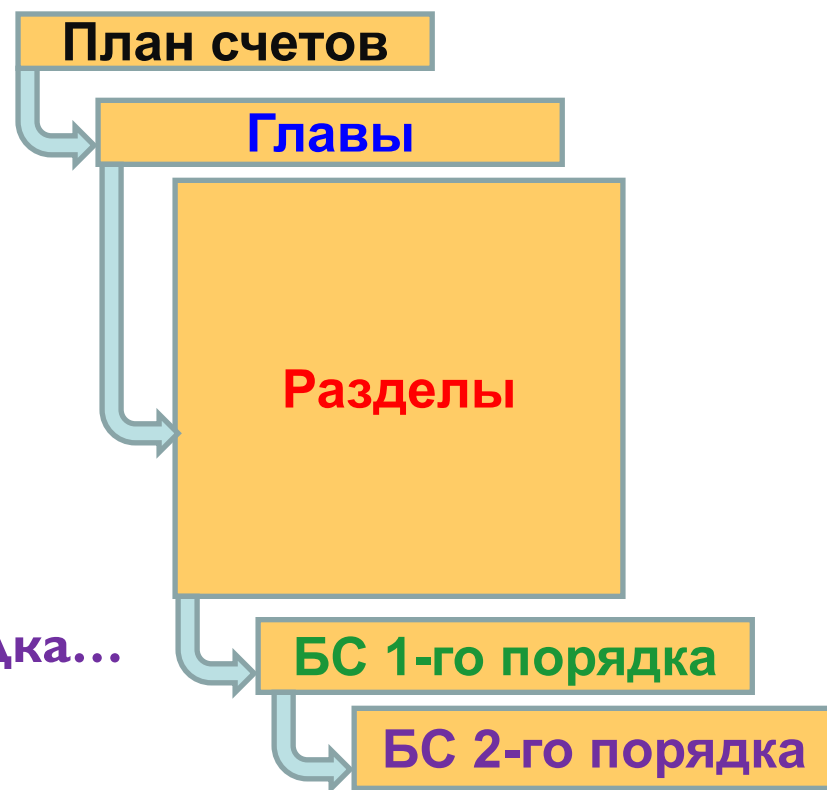
- раздел 1 «Капитал»
- раздел 2 «Ден. средства и драг. металлы»
- раздел 3 «Межбанковские операции»
- раздел 4 «Операции с клиентами»
- раздел 5 «Операции с цен. бум.»
- раздел 6 «Средства и имущество»
- раздел 7 «Результаты деятельности»
 - балансовые счета 1-го порядка...
 - балансовые счета 2-го порядка...

• глава Б «Счета доверительного управления»

• глава В «Внебалансовые счета»

• глава Г «Срочные сделки»

• глава Д «Счета ДЕПО»



Актуальная версия плана счетов – 579-П от 27.02.2017

ранее – 385-П от 16.07.2012

еще ранее – 302-П от 26.03.2007

Структура аналитических счетов

Аналитические счета – счета детального учета:

- **лицевые** – для учета конкретного типа операций с конкретным клиентом по конкретному договору
- **доходно-расходные** – для учета доходов и расходов Банка в разрезе типов расходов/доходов

Структура аналитического лицевого счета

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
4	0	8	1	7	8	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1
Бал. Счет 2 порядка				Валюта				Подразделение Банка					ИКК						
Бал. Счет 1 порядка																			

Структура аналитического доходно-расходного счета

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
7	0	6	0	1	8	1	0	0	0	0	0	1	1	5	1	0	2	0	0
Бал. Счет 2 порядка				Валюта				Подразделение Банка					Символ 102 формы						
Бал. Счет 1 порядка																			

Демонстрация
примера 102 формы

Базовые классификации счетов

- **по характеру учитываемых средств:**
 - активные
 - пассивные

- **по влиянию на баланс Банка:**
 - балансовые
 - внебалансовые

Классификация счетов: активные/пассивные

АКТИВЫ

- кассовая наличность
- требования к клиентам:
 - выданные ссуды
 - размещенные депозиты
- инвестиции (напр., в цен. бум.)
- дебиторская задолженность
- недвижимость
- основные средства

ПАССИВЫ

- обязательства перед клиентами:
 - принятые депозиты
 - средства «до востребования»
 - займы, взятые в других Банках
- кредиторская задолженность
- собственный капитал
- резервы на возможные потери

Баланс: сумма всех активов = сумме всех пассивов

Классификация счетов

- **по характеру учитываемых средств:**
 - активные
 - пассивные

- **по влиянию на баланс Банка:**
 - балансовые
 - внебалансовые

Классификация счетов: балансовые/внебалансовые

Балансовые – счета, которые влияют на финансовое состояние банка и движения по которым учитываются при составлении бухгалтерского баланса (глава А Плана счетов)

Внебалансовые – счета внесистемного учета, «стикеры» для «запоминания» вещей важных, но не учитываемых при составлении баланса (глава В Плана счетов):

- объекты, поступающие в банк на хранение и комиссию
- бланки ценных бумаг и билетов лотереи
- безнадежная задолженность и пр.

Примеры внебалансовых счетов:

- 91802 - кредиты, списанные из-за невозможности взыскания
- 91604 - безнадежно просроченные %, начисленные % по безнадежным кредитам
- 91317 – неиспользованный лимит по картам
- 91215 – билеты лотерей

Проводки: определение и примеры

Проводка – движение денежных средств между двумя счетами

Дебетовать или кредитовать?

	Списание	Зачисление
Активный счет	кредитуется (остаток уменьшается)	дебетуется (остаток увеличивается)
Пассивный счет	дебетуется (остаток уменьшается)	кредитуется (остаток увеличивается)

Влияние дебетования/кредитования счета на остаток на счете:

	Дебетуется	Кредитуется
Активный счет	остаток увеличивается (зачисление)	остаток уменьшается (списание)
Пассивный счет	остаток уменьшается (списание)	остаток увеличивается (зачисление)

Примеры:

- Дт **20202** Кт 42305 – первоначальный взнос при открытии депозита
- Дт 40702 Кт 40817 – перечисление ЗП со счета ГВС на счет ЗП-карты
- Дт 40817 Кт **20208** – снятие наличных с ЗП-карты в банкомате
- Дт **47427** Кт 70601 – начисление %% по кредиту

Обороты: определение

Оборот по счету – сумма всех проводок по дебету или кредиту счета за определенный период (день, месяц, квартал, год)

- **Оборот по дебету счета** – сумма всех проводок по дебету счета за определенный период
- **Оборот по кредиту счета** – сумма всех проводок по кредиту счета за определенный период

Остаток

Счет №

42307.010.6.6034.0217833

Дата	Приход	Расход	Остаток	Подпись
08.09.04	10.00		10.00	[Handwritten signature]
13.09.04	190.00		200.00	
13.09.04	200.00		400.00	
13.09.04	1000.00		1400.00	
13.09.04	1000.00		2400.00	
13.09.04	50000.00		52400.00	
13.09.04	1500.00		53900.00	
13.09.04	3000.00		56900.00	
13.09.04	6000.00		62900.00	[Handwritten signature]
14.09.04		10000.00	52900.00	
14.09.04		52890.00	10.00	
14.09.04	200.00		210.00	
14.09.04	500.00		710.00	
14.09.04	800.00		1510.00	
14.09.04	1000.00		2510.00	
14.09.04	1000.00		3510.00	
14.09.04	1000.00		4510.00	
14.09.04	1000.00		5510.00	
14.09.04	3000.00		8510.00	

демени

Остаток
(начало/конец)

• Входящие
• Исходящие

Как рассчитать

Обычно:
- остаток
- остаток

Кейс: открываем свой банк
