Особенности типа счетов

① Балансовые счета (А)

ⓐ синтетические счета распадаются на два вида (I, II пор)

ⓑ счета группированы по экономическому содержанию отражаемых на них хозяйственных операций, по назначению, срочности и признакам ликвидности

② Счета доверительного управления (Б)

ⓐ банк может выступать учредителем управления или доверительным управляющим.
В распоряжение банка поступает обособленное имущество, по которому составляется самостоятельный, отдельный баланс.

③ Внебалансовые счета (В)

ⓐ учитывают ценности и документы, принятые на хранение, инкассо, комиссию, а также
состав и движение источников финансирования капитальных вложений, бланки строгой отчетности, бланки акций и др

ⓑ ценности и документы, отражаемые на балансовых счетах, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами ЦБ РФ.

ⓑ принцип двойной записи (синтетические I ур. II ур).
- А корреспондируют со счетом 999.99
- П корреспондируют со счетом 999.98
- возможна корреспонденция между внебалансовыми счетами

ⓒ аналитический учет организуется на лицевых счетах.

④ Срочные счета (Г)

ⓐ операции по сделкам купли/продажи денежных средств, иностранной валюты, драг. Ме, ценных бумаг, по которым дата заключения сделки не совпадает с датой расчета (с составлением отдельного баланса).

ⓑ являются счетами-мемориалами, которые учитывают объем заключенных сделок до наступления срока платежа, а затем их данные для завершения сделок переносятся на балансовые счета, где отражается движение финансовых активов

ⓑ выделяют
- наличные сделки
- срочные сделки
- нереализованные курсовые разницы

⑤ Счета ДЕПО (D)

ⓐ учитываются операции с эмиссионными ценными бумагами (акции, облигации ...), принятыми на хранение от клиентов или для осуществления доверительного управления и др. целей, — депозитарные операции (отдельный баланс)

---

⑥ Отсутствуют А-П счета => парные счета — счета имеющие одинаковое наименование (А и П)

ⓐ в начале операционного дня операции отражаются по тому из парных счетов, который имеет остаток (сальдо).

ⓑ в конце дня,
- если на активном счете образовалось кредитовое сальдо, то оно переносится на парный пассивный счет (проводкой)
- если на пассивном счете образовалось дебетовое сальдо, то оно переносится на парный активный счет (проводкой)
- если образовалось сальдо на обоих парных счетах, то необходимо в конце дня перечислить (проводкой) меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

Оверджуют