

«XII международная научно-методическая конференция
"Управление качеством в современном ВУЗе"» июнь 2014 г.

Тема доклада:

*«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета
кредитных организаций согласно Положению (инструкции)*

*«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных
организациях, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ
от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г.
№385-П (с изменениями и дополнениями): Глава Б-Д»*

*Секция «Образовательная политика
и новые технологии преподавания»*

Докладчик: автор научного направления
«Когнитивная информатика, технология когнитивного моделирования
для системного и финансового анализа»,
автор единой технологии когнитивного моделирования
по спец. 01.02.01, 05.13.01, 05.13.10, 19.00.03, 08.00.10 Ветров А.Н.

РФ, г. Санкт-Петербург, 2014

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.1

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

2. Глава Б. Счета доверительного управления (8).
Раздел 1. Активные счета;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

(уплаченный накопленный процентный (купонный) доход
по процентным (купонным) долговым обязательствам (счет 807А));
Исключен с 01 января 2008 года. – Указание ЦБ РФ от 11.10.2007 г. №1893-У;

1.1. (уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным
(купонным) долговым обязательствам (счет 80701А));
Исключен с 01 января 2008 года. – Указание ЦБ РФ от 11.10.2007 г. №1893-У;

2. Глава Б. Счета доверительного управления (8).
Раздел 2. Пассивные счета;

процентные доходы по долговым обязательствам,
начисленные до реализации или погашения*
(полученный накопленный процентный (купонный) доход
по процентным (купонным) долговым обязательствам) (счет 853П);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 г. №1893-У);

1.1. процентные доходы по долговым обязательствам,
начисленные до реализации или погашения*
(полученный накопленный процентный (купонный) доход
по процентным (купонным) долговым обязательствам) (счет 85301П);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 г. №1893-У);

Задачи/проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.2

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9). Раздел 4. Расчетные операции и документы;

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

→ расчетные операции (счет 909А);

→ 1.1. распоряжения* (расчетные документы), ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций* (счет 90901А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.2. распоряжения* (расчетные документы), не исполненные* (не оплаченные) в срок (счет 90902А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);
(в ред. Указания Банка России от 04.09.2013 г. №3053-У);

→ 1.3. (расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации (счет 90903А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

→ 1.4. не исполненные* (не оплаченные) в срок распоряжения* (расчетные документы) из-за недостаточности* (отсутствия) денежных* средств на корреспондентских(ом) счетах(е) кредитной организации (счет 90904А);
(в ред. Указания Банка России от 04.09.2013 г. №3053-У);

→ 1.5. оплаченные выигравшие билеты лотерей (счет 90905А);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.3

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9).
Раздел 4. Расчетные операции и документы;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

→ расчетные операции (счет 909А);

→ 1.6. (расчетные документы по факторинговым
и форфейтинговым операциям (счет 90906А));
Исключен. – Указание ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У;

→ 1.7. выставленные аккредитивы (счет 90907А);

→ 1.8. выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами (счет 90908А);

→ 1.9. распоряжения* (расчетные документы) клиентов*, денежные средства
по которым не списаны с банковских счетов* (ожидающие ДПП) (счет 90909А);
(в ред. Указания Банка России от 04.09.2013 г. №3053-У);

→ 1.10. документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов
на экспертизу (счет 90912А);
(счет введен Указанием ЦБ РФ от 25.06.2004 г. №1455-У);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.4

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9). Раздел 4. Расчетные операции и документы;

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

→ расчеты по обязательным резервам (счет 910П);

→ 1.1. недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте РФ (счет 91003П);

→ 1.2. недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте (счет 91004П);

→ 1.3. (сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в валюте РФ (счет 91007А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

→ 1.4. (сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте (счет 91008А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

→ 1.5. штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов* (штрафы, не уплаченные за недовнос в обязательные резервы) (счет 91010П);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 06.07.2010 г. №2477-У);

Задачи и проблемы финансового анализа на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.5

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9). Раздел 4. Расчетные операции и документы;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

операции с валютными ценностями (счет 911А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.06.2004 г. №1455-У);

1.1. иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки),
номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте,
принятые для отсылки на инкассо (счет 91101А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.06.2004 г. №1455-У);

1.2. иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки),
номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте,
отосланные на инкассо (счет 91102А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.06.2004 г. №1455-У);

1.3. (документы и ценности, полученные на инкассо
от банков-нерезидентов (счет 91103А));
Исключен. – Указание ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У;

1.4. иностранная валюта, принятая на экспертизу (счет 91104А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.06.2004 г. №1455-У);

1.5. Исключен. – Указание ЦБ РФ от 25.06.2004 г. №1455-У (счет 91105П);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.6

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9). Раздел 4. Расчетные операции и документы;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

→ разные ценности и документы (счет 912А);

→ 1.1. марки и другие документы на оплату
государственных сборов и пошлин (счет 91201А);

→ 1.2. разные ценности и документы (счет 91202А);

→ 1.3. разные ценности и документы,
отосланные и выданные под отчет, на комиссию (счет 91203А);

→ 1.4. драгоценные металлы клиентов на хранении (счет 91204А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.06.2004 г. №1455-У);

→ 1.5. драгоценные металлы клиентов,
отосланные и выданные под отчет (счет 91205А);

→ 1.6. средства на строительство,
переданные в порядке долевого участия (счет 91206А);

Задачи/проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.7

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9).
Раздел 4. Расчетные операции и документы;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

→ разные ценности и документы (счет 912А);

→ 1.7. бланки (счет 91207А);

→ 1.8. износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства (счет 91211П);

→ 1.9. билеты лотерей (счет 91215А);

→ 1.10. документы и ценности, принятые и присланные на инкассо* (счет 91219А);
(счет введен Указанием ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У);

→ 1.11. документы и ценности, отосланные на инкассо* (счет 91220А);
(счет введен Указанием ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У).

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.8

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9).
Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции,
условные обязательства и условные требования;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

обеспечение, полученное по размещенным средствам,
и условные обязательства (кредитного характера)*
(обеспечение размещенных средств
и обязательства по предоставлению кредитов) (счет 913А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У);

1.1. (неиспользованные кредитные линии
по предоставлению кредитов (счет 91302П));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.2. (ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам (счет 91303А));
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У);

1.3. (полученные гарантии и поручительства (счет 91305А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.4. (имущество, принятое в залог по выданным кредитам,
кроме ценных бумаг (счет 91307А));
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У);

1.5. (драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога (счет 91308А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.6. (неиспользованные лимиты по предоставлению кредита
в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (счет 91309П));
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У);

1.7. (номинальная стоимость приобретенных прав требования (счет 91310А));
(счет введен Указанием ЦБ РФ от 24.03.2004 г. №1399-У);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.9

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9).
Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции,
условные обязательства и условные требования*;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

обеспечение, полученное по размещенным средствам,
и условные обязательства (кредитного характера)*
(обеспечение размещенных средств
и обязательства по предоставлению кредитов) (счет 913А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У);

1.8. ценные бумаги, принятые в обеспечение* (залог) по размещенным* (выданным)
средствам* (кредитам) (счет 91311П (счет 91303А));
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.9. имущество, принятое в обеспечение* (залог) по размещенным* (выданным)
средствам* (кредитам), кроме ценных бумаг
и драгоценных металлов* (счет 91312П (счет 91307А));
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.10. драгоценные металлы, принятые в обеспечение*
(зарезервированные в качестве залога)
по размещенным средствам* (счет 91313П (счет 91308А));
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.11. ценные бумаги, полученные по операциям,
совершаемым на возвратной основе* (счет 91314П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.12. выданные гарантии и поручительства (счет 91315П (счет 91404П));

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.10

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9).
Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции,
условные обязательства и условные требования*;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

обеспечение, полученное по размещенным средствам,
и условные обязательства (кредитного характера)*
(обеспечение размещенных средств и обязательства
по предоставлению кредитов) (счет 913А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У);

1.13. неиспользованные кредитные линии
по предоставлению кредитов (счет 91316П (счет 91302П));

1.14. неиспользованные лимиты по предоставлению средств* (кредита)
в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" (счет 91317П (счет 91309П));
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.15. условные обязательства некредитного характера* (счет 91318П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.16. неиспользованные лимиты по выдаче гарантий* (счет 91319П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);
(введен Указанием Банка России от 26.09.2012 г. №2884-У);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.11

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9).
Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции,
условные обязательства и условные требования;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам,
и условные требования кредитного характера*
(обеспечение под привлечение средств,
выданные гарантии и требования по получению средств) (счет 914А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.1. (ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам (счет 91401А));
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У);
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.2. (неиспользованные кредитные линии по получению кредитов (счет 91403А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.3. (выданные гарантии и поручительства (счет 91404П));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.4. (имущество, переданное в залог по полученным кредитам,
кроме ценных бумаг (счет 91405А));
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У);
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.5. (неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита
в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (счет 91406А));
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.12.2006 г. №1757-У);
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.12

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9).
Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции,
условные обязательства и условные требования;

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам,
и условные требования кредитного характера*
(обеспечение под привлечение средств,
выданные гарантии и требования по получению средств) (счет 914А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.6. ценные бумаги, переданные в обеспечение* (залог)
по привлеченным средствам* (полученным кредитам) (счет 91411А(счет 91401А));
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.7. имущество, переданное в обеспечение* (залог)
по привлеченным средствам* (полученным кредитам),
кроме ценных бумаг и драгоценных металлов* (счет 91412А (счет 91405А));
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.8. драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам*
(зарезервированные в качестве залога) (счет 91413А (счет 91308А));
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.9. полученные гарантии и поручительства (счет 91414А (счет 91305А));

1.10. неиспользованные кредитные линии
по получению кредитов (счет 91416А (счет 91403А));

1.11. неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств* (кредитов)
в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" (счет 91417А (счет 91406А));
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

1.12. номинальная стоимость приобретенных
прав требования (счет 91418А (счет 91310А));

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.13

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9).
Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции,
условные обязательства и условные требования;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

→ арендные и лизинговые операции (счет 915А);

→ 1.1. основные средства, переданные в аренду (счет 91501А);

→ 1.2. другое имущество, переданное в аренду (счет 91502А);

→ 1.3. (арендованные основные средства (счет 91503А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

→ 1.4. (арендованное другое имущество (счет 91504А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

→ 1.5. имущество, переданное на (бухгалтерский) баланс
лизингополучателей (счет 91506А);

→ 1.6. арендованные основные средства* (счет 91507П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.7. арендованное другое имущество* (счет 91508П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.14

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9).
Раздел 6. Задолженность,
вынесенная за (бухгалтерский) баланс;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

→ задолженность по процентным платежам по основному долгу,
не списанному с (бухгалтерского) баланса (счет 916А);

→ 1.1. неполученные проценты по межбанковским
кредитам, депозитам и прочим* (иным) размещенным средствам (счет 91603А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 г. №1893-У);

→ 1.2. неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам
(кроме межбанковских), предоставленным клиентам (счет 91604А);

→ задолженность по процентным платежам по основному долгу,
списанному из-за невозможности взыскания (счет 917А);

→ 1.1. неполученные проценты по межбанковским
кредитам, депозитам и прочим* (иным) размещенным средствам,
списанным с (бухгалтерского) баланса кредитной организации (счет 91703А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 г. №1893-У);

→ 1.2. неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам
(кроме межбанковских), предоставленным клиентам,
списанным с (бухгалтерского) баланса кредитной организации (счет 91704А);

→ 1.3. непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России
по начисленным процентам по централизованным кредитам,
отнесенным на государственный долг (счет 91705П);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.15

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

3. Глава В. Внебалансовые счета (9).
Раздел 6. Задолженность,
вынесенная за (бухгалтерский) баланс;

← основа для анализа и повышения эффективности
функционирования организационной структуры

→ задолженность по сумме основного долга,
списанная из-за невозможности взыскания (счет 918А);

→ 1.1. задолженность по межбанковским
кредитам, депозитам и прочим* (иным) размещенным средствам,
списанная за счет резервов на возможные потери (счет 91801А);
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 г. №1893-У);

→ 1.2. задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам,
предоставленным клиентам (кроме межбанковских),
списанная за счет резервов на возможные потери (счет 91802А);

→ 1.3. долги, списанные в убыток (счет 91803А);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.16

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. 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)* (9) (срочные сделки);
Раздел 1. Требования по производным финансовым инструментам* (срочные сделки) (А);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

→ требования по поставке денежных средств (счет 933А);

→ 1.1. со сроком исполнения на следующий день (счет 93301А);

→ 1.2. со сроком исполнения от 2 до 7 дней (счет 93302А);

→ 1.3. со сроком исполнения от 8 до 30 дней (счет 93303А);

→ 1.4. со сроком исполнения от 31 до 90 дней (счет 93304А);

→ 1.5. со сроком исполнения от 91 дня и более (счет 93305А);

→ 1.6. со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов (счет 93306А);

→ 1.7. со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов (счет 93307А);

→ 1.8. со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов (счет 93308А);

→ 1.9. со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов (счет 93309А);

→ 1.10. со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов (счет 93310А);

→ 1.11. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре (счет 93311А);

→ 1.12. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов* (счет 93312А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.17

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. 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)* (9) (срочные сделки);
Раздел 1. Требования по производным финансовым инструментам* (срочные сделки) (А);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

→ требования по поставке драгоценных металлов (счет 934А);

→ 1.1. со сроком исполнения на следующий день (счет 93401А);

→ 1.2. со сроком исполнения от 2 до 7 дней (счет 93402А);

→ 1.3. со сроком исполнения от 8 до 30 дней (счет 93403А);

→ 1.4. со сроком исполнения от 31 до 90 дней (счет 93404А);

→ 1.5. со сроком исполнения от 91 дня и более (счет 93405А);

→ 1.6. со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов (счет 93406А);

→ 1.7. со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов (счет 93407А);

→ 1.8. со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов (счет 93408А);

→ 1.9. со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов (счет 93409А);

→ 1.10. со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов (счет 93410А);

→ 1.11. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре (счет 93411А);

→ 1.12. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов* (счет 93412А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.18

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. 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)* (9) (срочные сделки);
Раздел 1. Требования по производным финансовым инструментам* (срочные сделки) (А);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

→ требования по поставке ценных бумаг (счет 935А);

→ 1.1. со сроком исполнения на следующий день (счет 93501А);

→ 1.2. со сроком исполнения от 2 до 7 дней (счет 93502А);

→ 1.3. со сроком исполнения от 8 до 30 дней (счет 93503А);

→ 1.4. со сроком исполнения от 31 до 90 дней (счет 93504А);

→ 1.5. со сроком исполнения от 91 дня и более (счет 93505А);

→ 1.6. со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов (счет 93506А);

→ 1.7. со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов (счет 93507А);

→ 1.8. со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов (счет 93508А);

→ 1.9. со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов (счет 93509А);

→ 1.10. со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов (счет 93510А);

→ 1.11. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре* (счет 93511А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.12. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов* (счет 93512А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.19

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. 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)* (9) (срочные сделки);
Раздел 1. Требования по производным финансовым инструментам* (срочные сделки) (А);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

требования по поставке производных финансовых инструментов*
(требования по обратному выкупу ценных бумаг) (счет 936А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.1. со сроком исполнения на следующий день (счет 93601А);

→ 1.2. со сроком исполнения от 2 до 7 дней (счет 93602А);

→ 1.3. со сроком исполнения от 8 до 30 дней (счет 93603А);

→ 1.4. со сроком исполнения от 31 до 90 дней (счет 93604А);

→ 1.5. со сроком исполнения от 91 дня и более (счет 93605А);

→ 1.6. со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов (счет 93606А);

→ 1.7. со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов (счет 93607А);

→ 1.8. со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов (счет 93608А);

→ 1.9. со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов (счет 93609А);

→ 1.10. со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов (счет 93610А);

→ 1.11. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре* (счет 93611А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.12. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов* (счет 93612А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.20

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. 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)* (9) (срочные сделки);
Раздел 1. Требования по производным финансовым инструментам* (срочные сделки) (А);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

требования по поставке прочих базисных (базовых) активов* (требования по обратной продаже ценных бумаг) (счет 937А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.1. со сроком исполнения на следующий день (счет 93701А);

→ 1.2. со сроком исполнения от 2 до 7 дней (счет 93702А);

→ 1.3. со сроком исполнения от 8 до 30 дней (счет 93703А);

→ 1.4. со сроком исполнения от 31 до 90 дней (счет 93704А);

→ 1.5. со сроком исполнения от 91 дня и более (счет 93705А);

→ 1.6. со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов (счет 93706А);

→ 1.7. со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов (счет 93707А);

→ 1.8. со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов (счет 93708А);

→ 1.9. со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов (счет 93709А);

→ 1.10. со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов (счет 93710А);

→ 1.11. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре* (счет 93711А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.12. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов* (счет 93712А);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.21

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. 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)* (9) (срочные сделки);
Раздел 2. Обязательства по производным финансовым инструментам* (срочные сделки) (П);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

→ обязательства по поставке денежных средств (счет 963П);

→ 1.1. со сроком исполнения на следующий день (счет 96301П);

→ 1.2. со сроком исполнения от 2 до 7 дней (счет 96302П);

→ 1.3. со сроком исполнения от 8 до 30 дней (счет 96303П);

→ 1.4. со сроком исполнения от 31 до 90 дней (счет 96304П);

→ 1.5. со сроком исполнения от 91 дня и более (счет 96305П);

→ 1.6. со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов (счет 96306П);

→ 1.7. со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов (счет 96307П);

→ 1.8. со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов (счет 96308П);

→ 1.9. со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов (счет 96309П);

→ 1.10. со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов (счет 96310П);

→ 1.11. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре (счет 96311П);

→ 1.12. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов* (счет 96312П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.22

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. 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)* (9) (срочные сделки);
Раздел 2. Обязательства по производным финансовым инструментам* (срочные сделки) (П);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

→ обязательства по поставке драгоценных металлов (счет 964П);

→ 1.1. со сроком исполнения на следующий день (счет 96401П);

→ 1.2. со сроком исполнения от 2 до 7 дней (счет 96402П);

→ 1.3. со сроком исполнения от 8 до 30 дней (счет 96403П);

→ 1.4. со сроком исполнения от 31 до 90 дней (счет 96404П);

→ 1.5. со сроком исполнения от 91 дня и более (счет 96405П);

→ 1.6. со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов (счет 96406П);

→ 1.7. со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов (счет 96407П);

→ 1.8. со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов (счет 96408П);

→ 1.9. со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов (счет 96409П);

→ 1.10. со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов (счет 96410П);

→ 1.11. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре (счет 96411П);

→ 1.12. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов* (счет 96412П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.23

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. 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)* (9) (срочные сделки);
Раздел 2. Обязательства по производным финансовым инструментам* (срочные сделки) (П);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

→ обязательства по поставке ценных бумаг (счет 965П);

→ 1.1. со сроком исполнения на следующий день (счет 96501П);

→ 1.2. со сроком исполнения от 2 до 7 дней (счет 96502П);

→ 1.3. со сроком исполнения от 8 до 30 дней (счет 96503П);

→ 1.4. со сроком исполнения от 31 до 90 дней (счет 96504П);

→ 1.5. со сроком исполнения от 91 дня и более (счет 96505П);

→ 1.6. со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов (счет 96506П);

→ 1.7. со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов (счет 96507П);

→ 1.8. со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов (счет 96508П);

→ 1.9. со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов (счет 96509П);

→ 1.10. со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов (счет 96510П);

→ 1.11. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре* (счет 96511П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.12. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов* (счет 96512П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.24

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. 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)* (9) (срочные сделки);
Раздел 2. Обязательства по производным финансовым инструментам* (срочные сделки) (П);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

→ **обязательства по поставке производных финансовых инструментов***
(обязательства по обратному выкупу ценных бумаг) (счет 966П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.1. со сроком исполнения на следующий день (счет 96601П);

→ 1.2. со сроком исполнения от 2 до 7 дней (счет 96602П);

→ 1.3. со сроком исполнения от 8 до 30 дней (счет 96603П);

→ 1.4. со сроком исполнения от 31 до 90 дней (счет 96604П);

→ 1.5. со сроком исполнения от 91 дня и более (счет 96605П);

→ 1.6. со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов (счет 96606П);

→ 1.7. со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов (счет 96607П);

→ 1.8. со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов (счет 96608П);

→ 1.9. со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов (счет 96609П);

→ 1.10. со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов (счет 96610П);

→ 1.11. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре* (счет 96611П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.12. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов* (счет 96612П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций согласно Положению (инструкции)

5.25

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. 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)* (9) (срочные сделки);
Раздел 2. Обязательства по производным финансовым инструментам* (срочные сделки) (П);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

→ обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов* (обязательства по обратной продаже ценных бумаг) (счет 967П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.1. со сроком исполнения на следующий день (счет 96701П);

→ 1.2. со сроком исполнения от 2 до 7 дней (счет 96702П);

→ 1.3. со сроком исполнения от 8 до 30 дней (счет 96703П);

→ 1.4. со сроком исполнения от 31 до 90 дней (счет 96704П);

→ 1.5. со сроком исполнения от 91 дня и более (счет 96705П);

→ 1.6. со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов (счет 96706П);

→ 1.7. со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов (счет 96707П);

→ 1.8. со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов (счет 96708П);

→ 1.9. со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов (счет 96709П);

→ 1.10. со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов (счет 96710П);

→ 1.11. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре* (счет 96711П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

→ 1.12. со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов* (счет 96712П);
(в ред. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П);

Задачи проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.26

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным фин. инструментам и пр. договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)* (9) (срочные сделки);
Раздел 3. Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)* (наличные сделки);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

(нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (счет 938А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.1. (нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (счет 93801А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

(нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (счет 939А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.1. (нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (счет 93901А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

(нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (счет 940А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.1. (нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг(счет 94001А));
Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

Задачи и проблемы финансового анализа
на микро уровне

«Особенности изменений плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
согласно Положению (инструкции)

5.27

«О ПВ БУ в КО, расположенных на территории РФ» ЦБ РФ

от 05.12.2002 г. №205-П, 26.03.2007 г. №302-П и 16.07.2012 г. №385-П (с изм. и доп.)»

4. Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным фин. инструментам и пр. договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)* (9) (срочные сделки);
Раздел 4. Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)* (наличные сделки);

← основа для анализа и повышения эффективности функционирования организационной структуры

(нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (счет 968П));

Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.1. (нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (счет 96801П));

Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

(нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (счет 969П));

Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.1. (нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (счет 96901П));

Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

(нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (счет 970П));

Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

1.1. (нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг(счет 97001П));

Исключен. – Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. №385-П;

Задачи/проблемы финансового анализа
на микро уровне