

УДК ????  
ББК ???  
П189

Рецензенты:  
???

**Парфёнов К.Г.**  
**П189** Банковский план счетов — М. : КНОРУС, ЦИПСИР — 432 с.  
**ISBN 978-5-406-01726-5**

Подготовлен Президентом НП «Клуб банковских бухгалтеров» К.Г. Парфеновым по нормативным документам Банка России. Тринадцатое издание потребовалось в связи с дополнениями и изменениями, внесенными Банком России в План счетов и Правила ведения бухгалтерского учета.

*Для бухгалтеров банков и других кредитных учреждений, налоговых служб, для студентов вузов и техникумов.*

УДК ???  
ББК ???

**Парфёнов К.Г.**  
**БАНКОВСКИЙ ПЛАН СЧЕТОВ**

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 15407 от 31.05.2011.

Изд. № 3956. Подписано в печать 31.06.2011. Формат 60×90/16.

Гарнитура «NewtonС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 27,0. Уч.-изд. л. 21,8. Тираж 7000 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».

E-mail: info@paysyscenter.ru Блог: <http://paysyscenter.livejournal.ru>

[www.paysyscenter.ru](http://www.paysyscenter.ru)

ООО «КноРус».

129085, Москва, проспект Мира, д. 105, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в полном соответствии с качеством  
предоставленного издательством электронного оригинал-макета

**ISBN 978-5-406-01726-5**

© ООО «Центр Исследований  
Платежных Систем и  
Расчетов», 2011  
© ООО «КноРус», 2012

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b> . . . . .	5
Положение Банка России о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации . . . . .	6
Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации . . . . .	7
<b>Часть I. Общая часть</b> . . . . .	8
<b>Часть II. Характеристика счетов.</b> . . . . .	32
<b>Глава А. Балансовые счета.</b> . . . . .	32
Раздел 1. Капитал . . . . .	32
Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы . . . . .	39
Денежные средства . . . . .	39
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни . . . . .	44
Раздел 3. Межбанковские операции . . . . .	48
Межбанковские расчеты . . . . .	48
Межбанковские привлеченные и размещенные средства . . . . .	87
Раздел 4. Операции с клиентами . . . . .	95
Средства на счетах . . . . .	95
Депозиты и прочие привлеченные средства . . . . .	129
Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства . . . . .	137
Прочие активы и пассивы . . . . .	143
Конверсионные операции. Срочные сделки . . . . .	148
Раздел 5. Операции с ценными бумагами . . . . .	171
Вложения в долговые обязательства . . . . .	171
Вложения в долевые ценные бумаги . . . . .	171
Учтенные векселя . . . . .	178
Выпущенные ценные бумаги . . . . .	183
Раздел 6. Средства и имущество . . . . .	190
Участие . . . . .	190
Расчеты с дебиторами и кредиторами . . . . .	192
Имущество . . . . .	210
Доходы и расходы будущих периодов . . . . .	218
Резервы по условным обязательствам некредитного характера . . . . .	220
Раздел 7. Результаты деятельности . . . . .	220
<b>Глава Б. Счета доверительного управления</b> . . . . .	226
Активные счета . . . . .	226
Пассивные счета . . . . .	230

Порядок составления баланса по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом . . . . .	232
Открытие доверительным управляющим текущих счетов в кредитных организациях . . . . .	233
Учет кредитной организацией — учредителем управления активов, переданных в доверительное управление . . . . .	233
<b>Глава В. Внебалансовые счета . . . . .</b>	<b>236</b>
Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций . . . . .	236
Раздел 3. Ценные бумаги . . . . .	237
Раздел 4. Расчетные операции и документы . . . . .	242
Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования (в ред. Указания ЦБ РФ от 08.11.2010 № 2514-У) . . . . .	254
Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс . . . . .	262
<b>Глава Г. Срочные сделки . . . . .</b>	<b>265</b>
Активные счета . . . . .	268
Наличные сделки . . . . .	268
Срочные сделки . . . . .	270
Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) . . . . .	274
Пассивные счета . . . . .	276
Наличные сделки . . . . .	276
Срочные сделки . . . . .	278
Нереализованные курсовые разницы (положительные) . . . . .	282
<b>Глава Д. Счета депо . . . . .</b>	<b>284</b>
<b>Часть III. Организация работы по ведению бухгалтерского учета . . . . .</b>	<b>297</b>
Раздел 1. Организация бухгалтерской работы и документооборота . . . . .	299
Раздел 2. Аналитический и синтетический учет . . . . .	313
Раздел 3. Внутрибанковский контроль . . . . .	321
Раздел 4. Хранение документов . . . . .	327
Раздел 5. Бухгалтерская отчетность . . . . .	334
План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях . . . . .	335
Глава А. Балансовые счета . . . . .	335
Глава Б. Счета доверительного управления (8) . . . . .	381
Глава В. Внебалансовые счета (9) . . . . .	382
Глава Г. Срочные сделки (9) . . . . .	386
Глава Д. Счета депо . . . . .	390
<b>Приложение 1. Указание ЦБ РФ о внесении изменений в положение Банка России о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ . . . . .</b>	<b>392</b>
<b>Приложение 2. Ответы и разъяснения . . . . .</b>	<b>409</b>

В течение 1998—2010 гг. в План счетов и Правила ведения бухгалтерского учета было внесено много изменений и дополнений, от Правил № 61 перешли к Положению № 205-П, а потом и № 302-П и в последнее также постоянно вносятся изменения.

Да и вообще, Банк России скучать бухгалтерам не дает. Все время что-то меняется. Есть мнение, что, не торопясь, мы переходим все ближе к МСФО. Процесс это долгий, так что изменений будет много.

Сборник подготовлен действующим банковским сотрудником — президентом «Клуба банковских бухгалтеров» и зампредом банка К.Г. Парфеновым.

Так как во многом текст Положения № 302-П соответствует тексту старых Правил № 61 и Положению № 205-П, в сборнике приведены документы со ссылками на старые правила в части, применяемой и ныне.

Обновлены некоторые письма и другие документы, составляющие сборник, учтены замечания, переданные читателями по электронной почте [pkg@parfenov.ru](mailto:pkg@parfenov.ru) и на форуме сайта [www.parfenov.ru](http://www.parfenov.ru) — Бухгалтерский учет в банках.

Как и прежде, после знака \* \* \* следует выдержка из нормативного документа или ссылка на него.

Сборник полезен не только бухгалтерам банка, но и другим банковским сотрудникам.

Данная книга поможет разобраться в этих проблемах и является своеобразным путеводителем как для тех, кто хочет получить целостное представление о системе учета в банках, так и для тех, кому нужно быстро найти ответы на неизбежно возникающие в работе практические вопросы.

Задать вопросы автору и поделиться мнением можно по электронной почте [pkg@mail.ru](mailto:pkg@mail.ru) или [pkg@parfenov.ru](mailto:pkg@parfenov.ru). Вы можете также посетить сайт автора в Интернете <http://www.parfenov.ru>.