Приложение № 13 к Учетной политике

Лицевые счета, порядок их формирования

|  |
| --- |
| Некредитные финансовые организации осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов (приложение 1 к данному Приложению Учетной политики) |
| Бухгалтерский учет ведется некредитной финансовой организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. |
| Бухгалтерский учет совершаемых операций некредитных финансовых организаций ведется в валюте Российской Федерации. |
| Некредитная финансовая организация ведет бухгалтерский учет операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета. |
| В Плане счетов принята следующая структура: части, главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка. |
| В Плане счетов балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.  Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное (приложение 4 к Положению № 486-П), открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары – активном или пассивном.  Отражение операции начинается по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (на пассивном счете – дебетовое или на активном – кредитовое), то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть должно быть только одно сальдо – либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов. |
| Образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается. |
| Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.  Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс). |

Порядок формирования счетов:

* Знаки в номере лицевого счета располагаются слева направо, начиная с первого разряда.
* Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела.
* При осуществлении операций по счетам в иностранных валютах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля «810».

Аналитический учет

Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) (приложение 3 к Положению № 486-П). Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Регистр аналитического учета - лицевой счет

|  |
| --- |
| **Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х Х**  1-5 6-8 9 10 11-20 (25)  (11-20) 25  Порядковый номер    (1-5) Счет 2-о порядка  (6-8)  Код валюты |

Пример – 61008 810 0 0 000 000 001

Основные понятия и обозначения: А – активный счет; П – пассивный счет. Счета, не имеющие признака счета (А или П), обозначены знаком «–».

Приложение № 1 к Приложению № 13 Учетной политики

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Раздел** | **Балансовый счет первого порядка** | **Наименование балансового счета первого порядка** | **Наиболее вероятные к использованию в работе Ломбардов балансовые счета второго порядка** |
| Раздел 1. Капитал и целевое финансирование | 102 | Уставный капитал, вклады и взносы организаций | 10208 - Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (пассивный) |
| 105 | Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией | 10502 Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников  (активный) |
| 106 | Добавочный капитал | 10601 Прирост стоимости основных средств при переоценке  (пассивный)  10609 Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль  (пассивный)  10610 Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль  (активный)  10612 Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке  (пассивный)  10613 Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке  (активный)  10614 Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками  (пассивный) |
| 107 | Резервный и другие фонды | 10701 Резервный фонд  (пассивный) |
| 108 | Нераспределенная прибыль | 10801 Нераспределенная прибыль  (пассивный) |
| 109 | Непокрытый убыток | 10901 Непокрытый убыток  (активный) |
| 111 | Дивиденды (распределение части прибыли между участниками) | 11101 Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)  (активный) |
| Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы | 202 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | 20202 Касса организации  20209 Денежные средства в пути  (активные счета) |
| 203 | Драгоценные металлы и природные драгоценные камни  Драгоценные металлы | 20302 Золото  20303 Другие драгоценные металлы (кроме золота)  20305 Драгоценные металлы в пути  (все счета активные) |
| Раздел 3. Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутрихозяйственным расчетам | 303 | Внутрихозяйственные требования и обязательства | 30305 Внутрихозяйственные расчеты (пассивный)  30306 Внутрихозяйственные расчеты (активный)  Могут использоваться счета 30305 и 30306 – если в НФО есть обособленные подразделения, ВЫДЕЛЕННЫЕ НА ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС |
| Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты  **для учета пассивных и активных операций с клиентами и прочих расчетов, связанных  с операционной деятельностью НФО** | 423  474  477  486 | **Привлеченные средства**  Привлеченные средства физических лиц    **Прочие активы и пассивы**  Расчеты по отдельным операциям  **Операции финансовой аренды**      Займы, выданные физическим лицам | 42316 Привлеченные средства физических лиц (пассивный)  42317 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц (пассивный)  42318 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц (пассивный)  42319 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц  (активный)  42320 Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц (пассивный)  42321 Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц (активный)  42322 Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц (активный)  47416 Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения (пассивный)  47417 Суммы, списанные с расчетных счетов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения (активный)  47422 Обязательства по прочим финансовым операциям (пассивный)  47423 Требования по прочим финансовым операциям (активный)  47425 Резервы под обесценение (пассивный)  47701 Вложения в операции финансовой аренды (активный)  47702 Резервы под обесценение (пассивный)  48601 Займы, выданные физическим лицам (активный)  48602 Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам  (активный)  48603 Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам  (активный)  48604 Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам  (пассивный)  48605 Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам  (пассивный)  48606 Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам  (активный)  48607 Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам (активный)  48608 Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам (пассивный)  48609 Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам  (пассивный)  48610 Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам  (пассивный) |
| Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |  | **Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П**  **Глава 5. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами отдельными некредитными финансовыми организациями**    **Глава 7. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов отдельными некредитными финансовыми организациями** | |
| Раздел 6. Средства и имущество | 603    604    608  609  610  612  615  617  619  620  621 | **Расчеты с дебиторами и кредиторами**  Расчеты с дебиторами и кредиторами  **Основные средства**  Основные средства  **Аренда**  Аренда  **Нематериальные активы** Нематериальные активы  **Запасы**  Запасы  **Выбытие и реализация**  Выбытие и реализация      **Резервы – оценочные обязательства некредитного характера**  Резервы – оценочные обязательства некредитного характера  **Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы**  Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы  **Инвестиционное имущество** Инвестиционное имущество  **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**  Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  **Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**  Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 60301 Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль (пассивный)  60302 Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль (активный)  60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам  (пассивный)  60306 Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам  (активный)  60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам (пассивный)  60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам (активный)  60309 Налог на добавленную стоимость, полученный (пассивный)  60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный (активный)  60311 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (пассивный)  60312 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (активный)  60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (пассивный)  60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям  (активный)  60315 Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам  (активный)  60320 Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками (пассивный)  60322 Расчеты с прочими кредиторами (пассивный)  60323 Расчеты с прочими дебиторами (активный)  60324 Резервы под обесценение (пассивный)  60328 Расчеты по налогу на прибыль (пассивный)  60329 Расчеты по налогу на прибыль (активный)  60330 Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками (активный)  60331 Расчеты с покупателями и клиентами (пассивный)  60332 Расчеты с покупателями и клиентами (активный)  60335 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (пассивный)  60336 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (активный)  60401 Основные средства (кроме земли) (активный)  60404 Земля (активный)  60406 Накопленное обесценение основных средств  60414 Амортизация основных средств (кроме земли) (пассивный)  60415 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (активный)  60804 Имущество, полученное в финансовую аренду (активный)  60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (пассивный)  60806 Арендные обязательства (пассивный)  60807 Вложения в приобретение активов в форме права пользования  (активный)  60808 Накопленное обесценение активов в форме права пользования  (пассивный)  60901 Нематериальные активы (активный)  60903 Амортизация нематериальных активов (пассивный)  60905 Деловая репутация (активный) (активный)  60906 Вложения в создание и приобретение нематериальных активов (активный)  61002 Запасные части  61003 Бланки строгой отчетности  61008 Материалы  61009 Инвентарь и принадлежности  61010 Издания  61013 Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества  61014 Товары  61015 Незавершенное производство  Все счета активные  61209 Выбытие (реализация) имущества (без признака)  61211 Реализация услуг финансовой аренды (без признака)  61212 Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования (без признака)  61213 Выбытие (реализация) драгоценных металлов (без признака)  61215 Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков (без признака)    61216 Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством) (без признака)  61501 Резервы – оценочные обязательства некредитного характера  61502 Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений 61503 Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям  61504 Резервы – оценочные обязательства по судебным искам  Все счета пассивные  61701 Отложенное налоговое обязательство (пассивный)  61702 Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам  (активный)  61703 Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам (активный)  61901 Инвестиционное имущество – земля (активный)  61902 Инвестиционное имущество – земля, переданная в аренду (активный)  61903 Инвестиционное имущество (кроме земли) (активный)  61904 Инвестиционное имущество (кроме земли), переданное в аренду (активный)  61905 Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости (активный)  61906 Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду (активный)  61907 Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости (активный)  61908 Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду (активный)  61909 Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли) (пассивный)  61910 Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли), переданного в аренду (пассивный)  61911 Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества (активный)  61913 Накопленное обесценение инвестиционного имущества (пассивный)  62001 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  62003 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости  Все счета активные  62101 Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (активный)  62102 Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (активный) |
| Раздел 7. Финансовые результаты | 708  710  711  712  715  716  717  718  719  720  721  722  725  726  727  728  729 | Прибыль (убыток) прошлого года  Процентные доходы  Процентные расходы  Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход  Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами  Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг  Доходы и расходы по другим операциям  Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности  Налог на прибыль  Процентные доходы прошлого года  Процентные расходы прошлого года  Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года  Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года  Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года  Доходы и расходы по другим операциям прошлого года  Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года  Налог на прибыль прошлого года | 70801 Прибыль прошлого года (пассивный)  70802 Убыток прошлого года (активный)  На данных счетах ведется учет прибыли (**70801**) или убытка (**70802**), определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников)   * **Финансовые результаты (доходы/расходы) отчетного года 71Х** * Процентные доходы - 710ХХ * Процентные расходы - 711ХХ * Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход - 712ХХ * Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами – 715ХХ * Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг – 716ХХ * Доходы и расходы по другим операциям – 717ХХ * Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности – 718ХХ * Налог на прибыль – 719ХХ * **Финансовые результаты (доходы/расходы) прошлого года 72Х**   71901 Текущий налог на прибыль (активный)  71902 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (активный)  71903 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (пассивный)  72901 Текущий налог на прибыль (активный)  72902 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (активный)  72903 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль  (пассивный) |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА  Глава В  Разделы 1 – 3  (счета разделов в некредитных финансовых организациях не открываются)  Раздел 4. Расчетные операции и документы  Раздел 5. Арендные операции, займы выданные, условные обязательства и условные требования  Раздел 7. Корреспондирующие счета | 912  913  914  915  917  918  99998  99999 | Разные ценности и документы  Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства  Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера  Арендные операции  Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания  Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания  Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи  Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи | 91202 Разные ценности и документы (активный)  91203 Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию (активный)  91207 Бланки (активный)  91223 Бланки строгой отчетности (активный)  91224 Износ основных средств (пассивный)  91311 Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам  91312 Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов  91313 Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам  91315 Выданные гарантии и поручительства  91318 Условные обязательства некредитного характера  Все счета пассивные  91411 Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам  91412 Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов  91413 Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам  91414 Полученные гарантии и поручительства  91416 Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов  91417 Неиспользованные лимиты по получению денежных средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»  91418 Номинальная стоимость приобретенных прав требования  91419 Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе  Все счета активные  91501 Основные средства, переданные в аренду (активный)  91502 Другое имущество, переданное в аренду (активный)  91506 Имущество, переданное в финансовую аренду (активный)  91507 Основные средства, полученные по договорам аренды (пассивный)  91508 Другое имущество, полученное по договорам аренды (пассивный)    91702 Неполученные проценты по займам, списанным с баланса  91703 Неполученные проценты по прочим размещенным средствам, списанным с баланса  Все счета активные  91801 Задолженность по прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение  91804 Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение  Все счета активные  Активный  Пассивный  Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные.  В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях.  Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет.  При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998. |