

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

ПОЛОЖЕНИЕ
от 28 декабря 2005 г. N 9-П

**О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ,
РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 19.09.2006 N 35-У, от 10.10.2006 N 37-У,
от 31.10.2006 N 39-У, от 20.07.2007 N 54-У,
от 27.08.2008 N 59-У, от 02.09.2008 N 60-У,
от 21.04.2011 N 97-У, от 26.04.2011 N 98-У, от 11.01.2012 N 118-У,
от 10.06.2013 N 147-У, от 29.10.2013 N 154-У,
от 21.05.2015 N 181-У, от 10.03.2017 N 225-У, от 10.08.2017 N 229-У,
от 25.12.2017 N 234-У, от 15.06.2018 N 248-У, от 30.11.2023 N 342-У,
от 14.12.2023 N 345-У)

В соответствии со статьей 4 закона "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и решением Правления (протокол заседания правления от 28 декабря 2005 г. N 6) устанавливаются правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия.

1. Кредитные организации, расположенные на территории Республики Абхазия, осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с правилами, приведенными в Приложении к настоящему Положению.

2. Настоящее Положение определяет единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Республики Абхазия.

3. Настоящее Положение вступает в силу с 1 января 2006 года.

Председатель
Банка Абхазии
И. Ш. АРГУН

**ПРАВИЛА
ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ,
РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

**ПЛАН
СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**
Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии от 30.11.2023 N 342-У, от 14.12.2023 N 345-У)

А. Балансовые счета

Раздел 1. Капитал и фонды

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

Раздел 3. Межбанковские операции

Раздел 4. Операции с клиентами

Раздел 5. Операции с ценными бумагами

Раздел 6. Средства и имущество

Раздел 7. Результаты деятельности

В. Внебалансовые счета

Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

Раздел 3. Ценные бумаги

Раздел 4. Расчетные операции и документы

Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции

Раздел 6. Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания

Обозначения:

А - активный счет;

П - пассивный счет;

СБ - счет открывается только в Сберегательном банке Республики Абхазия и его учреждениях;

РА - Республика Абхазия;

Счета для нерезидентов Республики Абхазия специально оговорены этим словом. Без указания слова "нерезидент" счета используются для учета операций резидентов Республики

Абхазия.

А. Балансовые счета

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	При- знак счета А, П	Номер счета действующего плана счетов
1	2	3	4	5

Раздел 1
Капитал и фонды

102	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих:			
10201	Республике Абхазия		П	010
10202	Местным органам власти РА		П	010
10203	государственным организациям		П	010
10204	негосударственным организациям		П	010
10205	физическим лицам		П	010
10206	нерезидентам		П	010
103	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций, принадлежащих:			
10301	Республике Абхазия		П	010
10302	местным органам власти РА		П	010
10303	государственным организациям		П	010
10304	негосударственным организациям		П	010
10305	физическим лицам		П	010
10306	нерезидентам		П	010
104	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежщие			
10401	Республике Абхазия		П	010
10402	местным органам власти РА		П	010
10403	государственным организациям		П	010
10404	негосударственным организациям		П	010
10405	физическим лицам		П	010
10406	нерезидентам		П	010

105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией		
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	A	034
10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	A	новый
106	Добавочный капитал		
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П	012
10602	Эмиссионный доход	П	012
10603	Стоимость безвозмездно полученного имущества		
(абзац введен Указанием Банка Абхазии от 10.10.2006 N 37-У)			
10604	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	П	новый
107	Фонды		
10701	Резервный фонд	П	011
10702	Фонды специального назначения	П	016
10703	Фонды накопления	П	018
10704	Другие фонды	П	012
Раздел 2			
Денежные средства и драгоценные металлы			
Денежные средства			
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		
20202	Касса кредитных организаций	A	031, 060
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	A	060
20206	Касса обменных пунктов	A	035, 062
20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	A	033, 064
20208	Денежные средства в банкоматах	A	036, 063
20209	Денежные средства в пути	A	032, 061, 041
20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость		

которых указана в иностранной
валюте в пути А 061

Драгоценные металлы

203	Драгоценные металлы		
20302	Золото	А	050
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А	049
20305	Драгоценные металлы в пути	А	новый
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А	046
20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П	048, 066
20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П	048, 066
20311	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	А	049, 050
20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам- нерезидентам (кроме кредитных организаций)	А	049, 050
20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П	048, 066
20314	Депозитные счета банков- нерезидентов в драгоценных металлах	П	048, 066
20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А	049, 050
20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А	049, 050
20317	Просроченная задолженность по опе- рациям с драгоценными металлами	А	049, 050
20318	Просроченная задолженность по опе- рациям с драгоценными металлами по нерезидентам	А	049, 050
20319	Просроченные проценты по опе- рациям с драгоценными металлами	А	049, 050
20320	Просроченные проценты по опе- рациям с драгоценными металлами по нерезидентам	А	049, 050
20321	Резервы под возможные потери по операциям с драгоценными металлами	П	новый

Раздел 3
Межбанковские операции

Межбанковские расчеты

301	Корреспондентские счета		
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии	А	161, 164, 165, 081
30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А	162
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	П	168, 087
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	А	167, 082
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях	П	632
30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ	П	073
30113	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	П	новый
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	А	072
30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	А	новый
30116	Корреспондентские счета банков в драгоценных металлах	П	048, 066
30117	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П	048, 066
30118	Корреспондентские счета в банках в драгоценных металлах	А	049, 050
30119	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах	А	049, 050
30120	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в рублях РФ	А	633
30125	Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции	А	новый
30126	Резервы на возможные потери	П	новый
302	Счета банков по другим операциям		
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк Абхазии	А	816
30204	Резервы кредитных организаций в Банке Абхазии (А)		
(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2023 N 345-У)			
30206	Средства банков, внесенные для расчетов чеками	А	821
30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А	655
30210	Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов	А	678
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А	новый

30214	Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций	П	новый
30215	Взносы в гарантийный фонд платежной системы (А) (в ред. Указания Банка Абхазии от 30.11.2023 N 342-У) с 1 января 2024 года		
30218	Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга) -		новый
30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями -		новый
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П	новый
30221	Незавершенные расчеты банка	А	новый
30222	Незавершенные расчеты банка	П	новый
30226	Резервы на возможные потери	П	новый
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П	новый
30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А	новый
303	Расчеты с филиалами		
30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Республики Абхазия	П	089, 890,
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Республики Абхазия	А	089, 890,
30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П	новый
30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А	новый
30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П	893, 089
30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А	893, 089
	Межбанковские кредиты и депозиты		
312	Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка Абхазии		
31201	кредиты на 1 день	П	824, 054
31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П	824, 054
31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П	824, 054
31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П	824, 054
31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П	824, 054
31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П	824, 054
31207	кредиты на срок от 1 года до 3 лет	П	
31208	кредиты на срок свыше 3 лет	П	
	(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.04.2011 N 97-У)		

	31212	Кредиты, пролонгированные Банком Абхазии	П	824, 054
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций		
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П	новый
	31302	на 1 день	П	054, 823
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П	054, 823
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П	054, 823
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П	054, 823
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П	054, 823
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П	054, 823
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П	054, 823
	31309	на срок свыше 3 лет	П	054, 823
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов		
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П	новый
	31402	на 1 день	П	075, 604
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П	075, 604
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П	075, 604
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П	075, 604
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П	075, 604
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П	075, 604
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П	075, 604, 751
	31409	на срок свыше 3 лет	П	075, 604, 751
315		Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций		
	31501	до востребования	П	новый
	31502	на 1 день	П	новый
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П	новый
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П	новый
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П	новый
	31506	на срок от 91 до 180 дней	П	новый
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	П	новый
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	П	новый
	31509	на срок свыше 3 лет	П	новый
316		Депозиты банков-нерезидентов		
	31601	до востребования	П	новый

	31602	на 1 день	П	новый
	31603	на срок от 2 до 7 дней	П	новый
	31604	на срок от 8 до 30 дней	П	новый
	31605	на срок от 31 до 90 дней	П	новый
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П	новый
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П	новый
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П	новый
	31609	на срок свыше 3 лет	П	новый
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам и депозитам		
	31701	по кредитам, полученным от Банка Абхазии	П	623
	31702	по межбанковским кредитам и депозитам полученным от кредитных организаций	П	новый
	31703	по межбанковским кредитам и депозитам, полученным от банков-нерезидентов	П	новый
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам и депозитам		
	31801	по кредитам, полученным от Банка Абхазии	П	624
	31802	по межбанковским кредитам и депозитам, полученным от кредитных организаций	П	новый
	31803	по межбанковским кредитам и депозитам, полученным от банков-нерезидентов	П	новый
319		Депозиты и иные размещенные средства в Банке Абхазии		
	31901	До востребования	А	новый
	31902	на 1 день	А	новый
	31903	на срок от 2 до 7 дней	А	новый
	31904	на срок от 8 до 30 дней	А	новый
	31905	на срок от 31 до 90 дней	А	новый
	31906	на срок от 91 до 180 дней	А	новый
	31907	на срок от 181 дня до 1 года	А	новый
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	А	новый
	31909	на срок свыше 3 лет	А	новый
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям		
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А	новый
	32002	на 1 день	А	054, 822

	32003	на срок от 2 до 7 дней	А	054, 822
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А	054, 822
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А	054, 822
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А	054, 822
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А	054, 822
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А	054, 822
	32009	на срок свыше 3 лет	А	054, 822
	32015	Резервы под возможные потери	П	945
321		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам		
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А	новый
	32102	на 1 день	А	075, 615
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А	075, 615
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А	075, 615
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А	075, 615
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А	075, 615
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	А	075, 615
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	А	075, 615
	32109	на срок свыше 3 лет	А	075, 615
	32115	Резервы под возможные потери	П	945
322		Депозиты размещенные в кредитных организациях		
	32201	до востребования	А	новый
	32202	на 1 день	А	новый
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А	новый
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А	новый
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А	новый
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А	новый
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А	новый
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А	новый
	32209	на срок свыше 3 лет	А	новый
	32211	Резервы под возможные потери	П	новый
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах		
	32301	до востребования	А	новый
	32302	на 1 день	А	новый
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А	новый

	32304	на срок от 8 до 30 дней	А	новый
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А	новый
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А	новый
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А	новый
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А	новый
	32309	на срок свыше 3 лет	А	новый
	32311	Резервы под возможные потери	П	новый
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам		
	32401	по межбанковским кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям	А	056, 627
	32402	по межбанковским кредитам и депозитам, предоставленным банкам-нерезидентам	А	новый
	32403	Резервы под возможные потери	П	945
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам		
	32501	по межбанковским кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям	А	058, 628
	32502	по межбанковским кредитам и депозитам, предоставленным банкам-нерезидентам	А	новый
328		Предстоящие поступления и выплаты % по межбанковским операциям		
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов и депозитов	П	новый
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам и депозитам	А	новый
Раздел 4				
Операции с клиентами				
Средства на счетах				
401		Средства республиканского бюджета		
	40101	Доходы бюджета, распределяемые между уровнями бюджетной системы Республики Абхазия	П	090, 080
	40105	Средства республиканского бюджета	П	120, 134, 141
	40106	Средства республиканского бюджета, выделенные государственным организациям	П	120
	40107	Средства республиканского бюджета, выделенные негосударственным организациям	П	120

40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств республиканского бюджета на возвратной основе	П	145
40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств республиканского бюджета на возвратной основе	А	145
40110	Средства Минфина Абхазии для финансирования капитальных вложений	П	170, 810, 173
40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина Абхазии	А	180, 182
40112	Средства республиканского бюджета прошлого года	П	158
40113	Средства республиканского бюджета прошлого года, выделенные государственным организациям	П	158
40114	Средства республиканского бюджета прошлого года, выделенные негосударственным организациям	П	158
40116	Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям	П	новый
402	Средства местных бюджетов Республики Абхазия		
40204	Средства местных бюджетов	П	130, 142
40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П	130
40206	Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям	П	130 142
403	Прочие средства бюджетов		
40301	Суммы по поручениям избирательных комиссий	П	141
40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных организаций	П	144
40306	Средства Министерства финансов Республики Абхазия для расчетов по иностранным кредитам	П	752
40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П	751
40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А	790
40310	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А	новый
40311	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А	новый
40312	Разные расчеты с Министерством фи-		

	нансов Республики Абхазия	П	156
40313	Разные расчеты с Министерством финансов Республики Абхазия	А	156
40314	Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности	П	141, 144, 609
40330	Средства специального фонда приватизации Республики Абхазия	П	749
40331	Финансирование отдельных программ за счет средств специального фонда приватизации РА	А	778
404	Средства государственных внебюджетных фондов		
40401	Пенсионный фонд Республики Абхазия	П	807
40402	Фонд социального страхования Республики Абхазия	П	726, 690
40403	Фонд обязательного медицинского страхования	П	692
40405	Государственный фонд занятости населения Республики Абхазия	П	699
40406	Фонд репатриации Республики Абхазия	П	694
40407	Дорожный фонд Республики Абхазия	П	750, 609
40409	Фонд экологии	П	541, 706
40410	Внебюджетные фонды местных органов власти Республики Абхазия	П	новый
405	Счета организаций, находящихся в республиканской собственности		
40501	Финансовые организации	П	070, 345
40502	Коммерческие организации	П	070, 345, 673, 422
40503	Некоммерческие организации	П	070, 345, 141
40504	Счета почтовой связи по переводным операциям	П	новый
40505	Средства по капвложениям ГК "Черноморэнерго"	П	810
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности		
40601	Финансовые организации	П	070, 345
40602	Коммерческие организации	П	070, 345,
40603	Некоммерческие организации	П	070, 345, 142
407	Счета негосударственных организаций		
40701	Финансовые организации	П	070, 467
40702	Коммерческие организаций	П	070, 460, 461,

			467, 640, 641, 642
40703	Некоммерческие организации	П	070, 465, 466, 690, 691, 695, 700, 701, 702-709
40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П	новый
408	Прочие счета		
40802	Индивидуальные предприниматели	П	070, 468, 640, 641, 642, 643, 644, 715
40807	Юридические лица - нерезиденты и индивидуальные предприниматели-нерезиденты	П	070, 603
(в ред. Указания Банка Абхазии от 10.06.2013 N 147-У)			
40810	Физические лица - средства избирательных фондов	П	новый
40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П	новый
40817	Физические лица	П	новый, включая 711
40820	Счета физических лиц-нерезидентов	П	новый
40821	Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	(П)	
(счет введен Указанием Банка Абхазии от 10.08.2017 N 229-У)			
40830	Счета пенсионеров Республики Абхазии	П	новый,
40831	Счета пенсионеров Российской Федерац.	П	новый
409	Средства в расчетах		
40901	Аккредитивы к оплате	П	720
40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П	720,
40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными пластиковыми картами	П	722
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П	724
40906	Инкассированная денежная выручка	П	729
40909	Переводы в Республику Абхазия	П	новый
40910	Переводы в Республику Абхазия нерезидентам	П	новый
40911	Транзитные счета	П	новый, включая 900
40912	Переводы из Республики Абхазия	П	новый
40913	Переводы из Республики Абхазия нерезидентам	П	новый
	Депозиты		
410	Депозиты Минфина Абхазии		
41001	до востребования	П	новый
41002	на срок до 30 дней	П	новый

	41003	на срок от 31 до 90 дней	П	новый
	41004	на срок от 91 до 180 дней	П	новый
	41005	на срок от 181 дня до 1 года	П	новый
	41006	на срок от 1 года до 3 лет	П	новый
	41007	на срок свыше 3 лет	П	новый
411		Депозиты финансовых органов местных органов власти РА		
	41101	до востребования	П	новый
	41102	на срок до 30 дней	П	новый
	41103	на срок от 31 до 90 дней	П	новый
	41104	на срок от 91 до 180 дней	П	новый
	41105	на срок от 181 дня до 1 года	П	новый
	41106	на срок от 1 года до 3 лет	П	новый
	41107	на срок свыше 3 лет	П	новый
412		Депозиты государственных внебюджетных фондов Республики Абхазия		
	41201	до востребования	П	новый
	41202	на срок до 30 дней	П	новый
	41203	на срок от 31 до 90 дней	П	новый
	41204	на срок от 91 до 180 дней	П	новый
	41205	на срок от 181 дня до 1 года	П	новый
	41206	на срок от 1 года до 3 лет	П	новый
	41207	на срок свыше 3 лет	П	новый
414		Депозиты финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности		
	41401	до востребования	П	071, 713
	41402	на срок до 30 дней	П	071, 713
	41403	на срок от 31 до 90 дней	П	071, 736
	41404	на срок от 91 до 180 дней	П	071, 737
	41405	на срок от 181 дня до 1 года	П	071, 737
	41406	на срок от 1 года до 3 лет	П	071, 737
	41407	на срок свыше 3 лет	П	071, 737
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности		
	41501	до востребования	П	071, 713
	41502	на срок до 30 дней	П	071, 713
	41503	на срок от 31 до 90 дней	П	071, 736
	41504	на срок от 91 до 180 дней	П	071, 737

	41505	на срок от 181 дня до 1 года	П	071, 737
	41506	на срок от 1 года до 3 лет	П	071, 737
	41507	на срок свыше 3 лет	П	071, 737
416		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности		
	41601	до востребования	П	071, 713
	41602	на срок до 30 дней	П	071, 713
	41603	на срок от 31 до 90 дней	П	071, 736
	41604	на срок от 91 до 180 дней	П	071, 737
	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П	071, 737
	41606	на срок от 1 года до 3 лет	П	071, 737
	41607	на срок свыше 3 лет	П	071, 737
417		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности		
	41701	до востребования	П	071, 713
	41702	на срок до 30 дней	П	071, 713
	41703	на срок от 31 до 90 дней	П	071, 736
	41704	на срок от 91 до 180 дней	П	071, 737
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П	071, 737
	41706	на срок от 1 года до 3 лет	П	071, 737
	41707	на срок свыше 3 лет	П	071, 737
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности		
	41801	до востребования	П	071, 713
	41802	на срок до 30 дней	П	071, 713
	41803	на срок от 31 до 90 дней	П	071, 736
	41804	на срок от 91 до 180 дней	П	071, 737
	41805	на срок от 181 дня до 1 года	П	071, 737
	41806	на срок от 1 года до 3 лет	П	071, 737
	41807	на срок свыше 3 лет	П	071, 737
419		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности		
	41901	до востребования	П	071, 713
	41902	на срок до 30 дней	П	071, 713
	41903	на срок от 31 до 90 дней	П	071, 736
	41904	на срок от 91 до 180 дней	П	071, 737
	41905	на срок от 181 дня до 1 года	П	071, 737

41906	на срок от 1 года до 3 лет	П	071, 737
41907	на срок свыше 3 лет	П	071, 737
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций		
42001	до востребования	П	071,
42002	на срок до 30 дней	П	071,
42003	на срок от 31 до 90 дней	П	071, 738
42004	на срок от 91 до 180 дней	П	071, 739
42005	на срок от 181 дня до 1 года	П	071, 739
42006	на срок от 1 года до 3 лет	П	071, 739
42007	на срок свыше 3 лет	П	071, 739
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
42101	до востребования	П	071,
42102	на срок до 30 дней	П	071,
42103	на срок от 31 до 90 дней	П	071, 738
42104	на срок от 91 до 180 дней	П	071, 739
42105	на срок от 181 дня до 1 года	П	071, 739
42106	на срок от 1 года до 3 лет	П	071, 739
42107	на срок свыше 3 лет	П	071, 739
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций		
42201	до востребования	П	071,
42202	на срок до 30 дней	П	071,
42203	на срок от 31 до 90 дней	П	071, 738
42204	на срок от 91 до 180 дней	П	071, 739
42205	на срок от 181 дня до 1 года	П	071, 739
42206	на срок от 1 года до 3 лет	П	071, 739
42207	на срок свыше 3 лет	П	071, 739
423	Депозиты физических лиц		
42301	Депозиты до востребования	П	711, 078
42302	Депозиты на срок до 30 дней	П	711, 078
42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П	734, 078
42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П	735, 078
42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П	735, 078
42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П	735, 078
42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П	735, 078
425	Депозиты юридических лиц - нерезидентов		

	42501	до востребования	П	071, 614
	42502	на срок до 30 дней	П	071, 614
	42503	на срок от 31 до 90 дней	П	071, 614
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П	071, 614
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П	071, 614
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П	071, 614
	42507	на срок свыше 3 лет	П	071, 614
426		Депозиты физических лиц-нерезидентов		
	42601	Депозиты до востребования	П	078, 605
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П	078, 605
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П	078, 605
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П	078, 605
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П	078, 605
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П	078, 605
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П	078, 605
		Прочие привлеченные средства		
427		Привлеченные средства Минфина Абхазии		
	42701	до востребования	П	новый
	42702	на срок до 30 дней	П	новый
	42703	на срок от 31 до 90 дней	П	новый
	42704	на срок от 91 до 180 дней	П	новый
	42705	на срок от 181 дня до 1 года	П	новый
	42706	на срок от 1 года до 3 лет	П	новый
	42707	на срок свыше 3 лет	П	новый
428		Привлеченные средства финансовых органов местных органов власти Республики Абхазия		
	42801	до востребования	П	новый
	42802	на срок до 30 дней	П	новый
	42803	на срок от 31 до 90 дней	П	новый
	42804	на срок от 91 до 180 дней	П	новый
	42805	на срок от 181 дня до 1 года	П	новый
	42806	на срок от 1 года до 3 лет	П	новый
	42807	на срок свыше 3 лет	П	новый
429		Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Республики Абхазия		
	42901	до востребования	П	новый

42902	на срок до 30 дней	П	новый
42903	на срок от 31 до 90 дней	П	новый
42904	на срок от 91 до 180 дней	П	новый
42905	на срок от 181 дня до 1 года	П	новый
42906	на срок от 1 года до 3 лет	П	новый
42907	на срок свыше 3 лет	П	новый
430	Привлеченные средства внебюджетных фондов местных органов власти Республики Абхазия		
43001	до востребования	П	новый
43002	на срок до 30 дней	П	новый
43003	на срок от 31 до 90 дней	П	новый
43004	на срок от 91 до 180 дней	П	новый
43005	на срок от 181 дня до 1 года	П	новый
43006	на срок от 1 года до 3 лет	П	новый
43007	на срок свыше 3 лет	П	новый
	Кредиты предоставленные		
441	Кредиты, предоставленные Минфину Абхазии		
44101	на 1 день	А	новый
44102	на срок от 2 до 7 дней	А	новый
44103	на срок от 8 до 30 дней	А	новый
44104	на срок от 31 до 90 дней	А	новый
44105	на срок от 91 до 180 дней	А	новый
44106	на срок от 181 дня до 1 года	А	новый
44107	на срок от 1 года до 3 лет	А	805
44108	на срок свыше 3 лет	А	805
44115	Резервы под возможные потери	П	945
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам местных органов власти Республики Абхазия		
44201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
44202	на 1 день	А	804
44203	на срок от 2 до 7 дней	А	804
44204	на срок от 8 до 30 дней	А	804
44205	на срок от 31 до 90 дней	А	804
44206	на срок от 91 до 180 дней	А	804
44207	на срок от 181 дня до 1 года	А	804
44208	на срок от 1 года до 3 лет	А	804

	44209	на срок свыше 3 лет	А	804
	44215	Резервы под возможные потери	П	945
443		Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Республики Абхазия		
	44301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
	44302	на 1 день	А	новый, включая 806
	44303	на срок от 2 до 7 дней	А	новый, включая 806
	44304	на срок от 8 до 30 дней	А	новый, включая 806
	44305	на срок от 31 до 90 дней	А	новый, включая 806
	44306	на срок от 91 до 180 дней	А	новый, включая 806
	44307	на срок от 181 дня до 1 года	А	новый, включая 806
	44308	на срок от 1 года до 3 лет	А	новый, включая 806
	44309	на срок свыше 3 лет	А	новый, включая 806
	44315	Резервы под возможные потери	П	945
444		Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам местных органов власти Республики Абхазия		
	44401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
	44402	на 1 день	А	новый
	44403	на срок от 2 до 7 дней	А	новый
	44404	на срок от 8 до 30 дней	А	новый
	44405	на срок от 31 до 90 дней	А	новый
	44406	на срок от 91 до 180 дней	А	новый
	44407	на срок от 181 дня до 1 года	А	новый
	44408	на срок от 1 года до 3 лет	А	новый
	44409	на срок свыше 3 лет	А	новый
	44415	Резервы под возможные потери	П	945
445		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности		
	44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
	44503	на срок до 30 дней	А	074, 355
	44504	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 355
	44505	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 355
	44506	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 355
	44507	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 355, 760, 762, 763, 766,

	44508	на срок свыше 3 лет	А	074, 355, 760, 762, 763, 766,
	44515	Резервы под возможные потери	П	945
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности			
	44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
	44603	на срок до 30 дней	А	074, 355
	44604	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 355
	44605	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 355
	44606	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 355
	44607	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 760, 762, 763, 766, 770,
	44608	на срок свыше 3 лет	А	074, 760, 762, 763, 766, 770,
	44615	Резервы под возможные потери	П	945
447	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности			
	44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
	44703	на срок до 30 дней	А	074, 355
	44704	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 355
	44705	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 355
	44706	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 355
	44707	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 770
	44708	на срок свыше 3 лет	А	074, 770
	44715	Резервы под возможные потери	П	945
448	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности			
	44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
	44803	на срок до 30 дней	А	074, 355
	44804	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 355
	44805	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 355
	44806	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 355
	44807	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 770
	44808	на срок свыше 3 лет	А	074, 770
	44815	Резервы под возможные потери	П	945

449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности		
44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
44903	на срок до 30 дней	А	074, 355
44904	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 355
44905	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 355
44906	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 355
44907	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 760, 762, 763, 766, 770,
44908	на срок свыше 3 лет	А	074, 760, 762, 763, 766, 770,
44915	Резервы под возможные потери	П	945
450	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности		
45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
45003	на срок до 30 дней	А	074, 355
45004	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 355
45005	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 355
45006	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 355
45007	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 770
45008	на срок свыше 3 лет	А	074, 770
45015	Резервы под возможные потери	П	945
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		
45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
45103	на срок до 30 дней	А	074, 477
45104	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 477
45105	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 477
45106	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 477
45107	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 477
45108	на срок свыше 3 лет	А	074, 477
45115	Резервы под возможные потери	П	945
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		

45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
45203	на срок до 30 дней	А	074, 470, 471, 477
45204	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 470, 471, 477
45205	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 470, 471, 477
45206	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 470, 471, 477
45207	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 761, 764, 765, 767, 768, 771, 772, 773, 774, 775, 776
45208	на срок свыше 3 лет	А	074, 761, 764, 765, 767, 768, 771, 772, 773, 774, 775, 776
45215	Резервы под возможные потери	П	945
453	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям		
45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
45303	на срок до 30 дней	А	074, 477
45304	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 477
45305	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 477
45306	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 477
45307	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 477
45308	на срок свыше 3 лет	А	074, 477
45315	Резервы под возможные потери	П	945
454	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям		
45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
45403	на срок до 30 дней	А	074, 478, 650, 651, 652, 653, 654, 712
45404	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 478, 650, 651, 652, 653, 654, 712
45405	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 478, 650, 651, 652, 653, 654, 712
45406	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 478, 650, 651, 652, 653, 654, 712
45407	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 767, 768, 772, 777
45408	на срок свыше 3 лет	А	074, 767, 768, 772, 777
45415	Резервы под возможные потери	П	945
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам		
45502	на срок до 30 дней	А	077, 716

	45503	на срок от 31 до 90 дней	А	077, 716
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А	077, 716
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А	077, 716
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А	077, 716
	45507	на срок свыше 3 лет	А	077, 716
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") (А) (счет введен Указанием Банка Абхазии от 25.12.2017 N 234-У)		
	45515	Резервы под возможные потери	П	945
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам		
	45601	на срок до 30 дней	А	074, 613
	45602	на срок от 31 до 90 дней	А	074, 613
	45603	на срок от 91 до 180 дней	А	074, 613
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	А	074, 613
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	А	074, 613
	45606	на срок свыше 3 лет	А	074, 613
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А	новый
	45615	Резервы под возможные потери	П	945
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам		
	45701	на срок до 30 дней	А	077, 630
	45702	на срок от 31 до 90 дней	А	077, 630
	45703	на срок от 91 до 180 дней	А	077, 630
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	А	077, 630
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А	077, 630
	45706	на срок свыше 3 лет	А	077, 630
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") (А) (счет введен Указанием Банка Абхазии от 25.12.2017 N 234-У)		
	45715	Резервы под возможные потери	П	945
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
	45801	Минфину Абхазии	А	новый
	45802	финансовым органам местных органов власти Республики Абхазия	А	новый
	45803	Государственным внебюджетным фондам	А	новый

45804	Внебюджетным фондам местных органов власти Республики Абхазия	А	новый
45805	Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	А	055, 620, 780
45806	Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	А	055, 620, 780
45807	Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	А	055, 620, 780
45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А	055, 620, 780
45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А	055, 620, 780
45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А	055, 620, 780
45811	Негосударственным финансовым организациям	А	055, 620, 780
45812	Негосударственным коммерческим организациям	А	055, 620, 780
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А	055, 620, 780
45814	Индивидуальным предпринимателям	А	055, 620, 780
45815	Гражданам	А	055, 620, 780
45816	Юридическим лицам-нерезидентам	А	новый
45817	Физическим лицам-нерезидентам	А	новый
45818	Резервы под возможные потери	П	945
45819	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам за счет средств специального фонда приватизации		
(абзац введен Указанием Банка Абхазии от 31.10.2006 N 39-У)			
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам		
45901	Минфину Абхазии	А	новый
45902	Финансовым органам местных органов власти Республики Абхазия	А	новый
45903	Государственным внебюджетным фондам	А	новый
45904	Внебюджетным фондам местных органов власти Республики Абхазия	А	новый
45905	Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	А	057, 626, 781
45906	Коммерческим организациям, находящимся в		

	республиканской собственности	А	057, 626, 781
45907	Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	А	057, 626, 781
45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А	057, 626, 781
45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А	057, 626, 781
45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А	057, 626, 781
45911	Негосударственным финансовым организациям	А	057, 626, 781
45912	Негосударственным коммерческим организациям	А	057, 626, 781
45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А	057, 626, 781
45914	Индивидуальным предпринимателям	А	057, 626, 781
45915	Гражданам	А	057, 626, 781
45916	Юридическим лицам-нерезидентам	А	новый
45917	Физическим лицам-нерезидентам	А	новый
45918	Просроченные проценты по предоставленным кредитам за счет средств специального фонда приватизации		

(абзац введен Указанием Банка Абхазии от 31.10.2006 N 39-У)

ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

474	Расчеты по отдельным операциям		
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П	907
47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А	907
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П	076, 904
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А	076, 904
47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П	918, 686, 688
47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А	917, 685, 687
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П	новый
47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А	новый
47411	Начисленные проценты по вкладам	П	946, 660
47412	Операции по продаже и		

	оплате спецлотерей	П	045
47413	Операции по продаже и оплате спецлотерей	А	045
47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П	910
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А	910
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	П	новый
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	А	новый
47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств (введено Указанием Банка Абхазии от 29.10.2013 N 154-У)	П	
47419	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	П	044
47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	А	044
47422	Обязательства по прочим операциям		
47423	Требования по прочим операциям (счета 47422 и 47423 введены Указанием Банка Абхазии от 27.08.2008 N 59-У)		
47425	Резервы под возможные потери по прочим активам	П	новый
47426	Обязательства по уплате процентов	П	новый
47427	Требования по получению процентов	А	новый
475	Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами		
47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	П	новый
47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	А	новый
476	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов		
47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П	новый
47602	по депозитам юридических лиц - нерезидентов	П	новый
47603	по депозитам физических лиц	П	новый
47605	по депозитам физических лиц - нерезидентов	П	новый
47606	по процентам по депозитам юридических лиц	П	новый

47607	по процентам по депозитам юридических лиц-нерезидентов	П	новый
47608	по процентам по депозитам физических лиц	П	новый
47609	по процентам по депозитам физических лиц-нерезидентов	П	новый
477	Операции финансовой аренды (лизинга)		
47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А	новый
47702	Резервы на возможные потери	П	новый
478	Вложения в приобретенные права требования		
47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А	новый
47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А	новый
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А	новый
47804	Резервы на возможные потери	П	новый
479	Активы, переданные в доверительное управление		
47901	Активы, переданные в доверительное управление	А	
47902	Резервы на возможные потери	П	

(введено Указанием Банка Абхазии от 10.06.2013 N 147-У)

Раздел 5. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
(Раздел 5 введен Указанием Банка Абхазии от 21.05.2015 N 181-У)

УЧЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ.

512 Векселя Министерства финансов РА и авалированные ими

51201	до востребования	А
51202	со сроком погашения до 30 дней	А
51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51210	Резервы под возможные потери	П

513 Векселя финансовых органов местных органов власти РА
и авалированные ими

51301	до востребования	А
51302	со сроком погашения до 30 дней	А
51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51310	Резервы под возможные потери	П

514 Векселя банков

51401	до востребования А	
51402	со сроком погашения до 30 дней	А
51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51410	Резервы под возможные потери	П

515 Прочие векселя

51501	до востребования	А
51502	со сроком погашения до 30 дней	А
51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51510	Резервы под возможные потери	П

516 Векселя органов государственной власти и иностранных государств и авалированные ими

51601	до востребования	А
51602	со сроком погашения до 30 дней	А
51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А

51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51608	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51610	Резервы под возможные потери	П

517 Векселя органов местной власти
иностранных государств и авалированные ими

51701	до востребования	А
51702	со сроком погашения до 30 дней	А
51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51708	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51710	Резервы под возможные потери	П

518 Векселя банков-нерезидентов

51801	до востребования	А
51802	со сроком погашения до 30 дней	А
51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51806	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51807	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51808	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51809	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51810	Резервы под возможные потери	П

519 Прочие векселя нерезидентов

51901	до востребования	А
51902	со сроком погашения до 30 дней	А
51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51906	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51908	не оплаченные в срок	А

	и опротестованные	А
51909	не оплаченные в срок	
	и неопротестованные	А
51910	Резервы под возможные потери	П

ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКАМИ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

521 Выпущенные депозитные сертификаты

52101	со сроком погашения до 30 дней	П
52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П

522 Выпущенные сберегательные сертификаты

52201	со сроком погашения до 30 дней	П
52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П

(счета введены Указанием Банка Абхазии от 10.03.2017 N 225-У)

523 Выпущенные векселя

52301	до востребования	П
52302	со сроком погашения до 30 дней	П
52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П

Раздел 6
Средства и имущество

Участие

601 Участие в дочерних и зависимых
акционерных обществах

60101 Акции дочерних и зависимых
кредитных организаций А

191

60102 Акции дочерних и зависимых

	организаций	А	191
60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А	059
60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	А	059
60105	Резервы под возможное обесценение	П	944
602	Прочее участие		
60201	Средства, внесенные банками в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А	825
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А	825
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов	А	059
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы фирм-нерезидентов	А	059
60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А	новый
60206	Резервы на возможные потери	П	новый
	Расчеты с дебиторами и кредиторами		
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами		
60301	Расчеты с бюджетом по налогам	П	904, 076
60302	Расчеты с бюджетом по налогам	А	904, 076
60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	П	904
60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	А	904
60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда	П	904, 932
60306	Расчеты с работниками банка по оплате труда	А	904, 932
60307	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	П	076, 904
60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	А	076, 904
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П	904, 076
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А	904, 076

60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П	076, 904, 932
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А	076, 904, 932
60313	Расчеты банков с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	П	076, 904
60314	Расчеты банков с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	А	076, 904
60315	Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям	А	728
60320	Расчеты с акционерами (участниками) банка по дивидендам	П	новый
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	076, 904
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А	076, 904
60324	Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами	П	новый
Имущество банков			
604	Основные средства банков		
60401	Основные средства	А	920, 921
60405	Резервы на возможные потери	П	новый
60406	Долгосрочно арендуемые основные средства	А	новый
606	Амортизация основных средств		
60601	Амортизация основных средств	П	015
60604	Амортизация долгосрочно арендуемых основных средств	П	новый
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов		
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А	930, 923
60702	Оборудование к установке	А	937
608	Финансовая аренда (лизинг)		
60802	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в лизинг	А	924
60803	Амортизация машин, оборудования, транспортных средств, передаваемых в лизинг	П	015

60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А	новый
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П	015
60806	Арендные обязательства	П	новый
609	Нематериальные активы		
60901	Нематериальные активы	А	925
60903	Амортизация нематериальных активов	П	новый
610	Материальные запасы		
61002	Запасные части	А	940
61003	Оборудование	А	937, 931
61008	Материалы	А	940, 937
61009	Инвентарь и принадлежности	А	940
61010	Издания	А	921
61011	Внеоборотные запасы	А	новый
611	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы		
61101	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	А	942
61103	Амортизация малоценных и быстроизнашивающихся предметов	П	012
612	Выбытие (реализация) имущества		
61201	Реализация (выбытие) имущества банков	П	новый
61202	Реализация (выбытие) имущества банков	А	новый
61205	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	П	новый
61206	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	А	новый
61207	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	П	новый
61208	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	А	новый
	Доходы и расходы будущих периодов		
613	Доходы будущих периодов		
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П	682, 943
61302	Доходы будущих периодов		

	по ценным бумагам	П	682, 947
61303	Доходы будущих периодов по драгоценным металлам	П	065
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П	новый
61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	П	019
61308	Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы	П	014
614	Расходы будущих периодов		
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А	941,
61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	А	941
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А	новый
61404	Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам	А	948
61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	А	019
61408	Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы	А	014
Раздел 7 Результаты деятельности			
701	Доходы		
70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам	П	960
70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	П	960
70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	П	960
70104	Дивиденды полученные	П	960
70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	П	969
70107	Другие доходы	П	960
702	Расходы		
70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	А	970
70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным		

	средствам	А	970
70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	А	970
70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	А	970
70205	Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А	970
70206	Расходы на содержание аппарата управления	А	971
70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	А	979
70209	Другие расходы	А	970, 971
703	Прибыль		
70301	Прибыль отчетного года	П	980
70302	Прибыль предшествующих лет	П	981
704	Убытки		
70401	Убытки отчетного года	А	980
70402	Убытки предшествующих лет	А	981
705	Использование прибыли		
70501	Использование прибыли отчетного года	А	950
70502	Использование прибыли предшествующих лет	А	951

В. Внебалансовые счета

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П	Номер счета действующего Плана счетов
1	2	3	4

Раздел 2

Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

906	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций		
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации созданной в форме акционерного общества	А	9945
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в	А	НОВЫЙ

форме общества с ограниченной
дополнительной) ответственностью

Раздел 3
Ценные бумаги

907	Неразмещенные ценные бумаги		
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	A	9959
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	A	9997
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	A	9978
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	A	новый
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	A	новый
908	Ценные бумаги прочих эмитентов		
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	A	9986
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	A	9986
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	A	9987
90804	Облигации государственных займов, проданные организациям	A	9996
90805	Билеты спецлотерей	A	9999

Раздел 4
Расчетные операции и документы

909	Расчетные операции		
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	A	9927
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	A	9929, 9932, 9933
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	A	9919
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	A	9920
90905	Оплаченные выигравшие билеты спецлотерей	A	9951
90906	Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям	A	9928

90907	Выставленные аккредитивы	А	новый
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А	новый
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП (дата перечисления платежа)	А	новый
910	Расчеты по обязательным резервам		
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в рублях Российской Федерации	П	новый
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П	новый
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в рублях Российской Федерации	А	новый
91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А	новый
91010	Штрафы неуплаченные за недо-взнос в обязательные резервы	П	новый
911	Документы и ценности по иностранным операциям		
91101	Документы и ценности, принятые от клиентов для отсылки на ин-кассо в банки-нерезиденты	А	9937
91102	Документы и ценности, отослан-ные на инкассо в банки-нерезиденты	А	9936
91103	Документы и ценности, полученные на инкассо от банков-нерезидентов	А	9937
91104	Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностран-ной валюте, принятые на экспер-тизу	А	9942
91105	Документы и ценности, получен-ные из банков-нерезидентов на экспертизу	А	новый
912	Разные ценности и документы		
91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А	9958
91202	Разные ценности и документы	А	9960, 9957
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А	9961
91204	Драгоценные металлы клиентов на ответственном хранении	А	9915
91205	Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет	А	9916

91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А	9963
91207	Бланки строгой отчетности	А	9959
Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции			
913	Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов		
91301	Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов	П	новый
91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П	новый
91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	А	9987
91305	Гарантии, поручительства, полученные банком	А	новый
91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	А	9922
91308	Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога	А	9914
91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	П	новый
914	Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств		
91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	А	9975
91402	Открытые кредитные линии по получению кредитов	А	новый
91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А	новый
91404	Гарантии, выданные банком	П	9925
91405	Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг	А	новый, 9914
91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	А	новый
915	Арендные и лизинговые операции		
91501	Основные средства, переданные аренду	А	новый

91502	Другое имущество, переданное в аренду	А	новый
91503	Арендованные основные средства	А	новый
91504	Арендованное другое имущество	А	новый
91505	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, полученные в лизинг	А	новый
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А	новый

Раздел 6

Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания

916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса		
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам	А	новый
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков)	А	новый
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания		
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанным с баланса кредитной организации	А	9930
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации	А	9930
91705	Не погашенная кредитными организациями задолженность Банку Абхазии по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на госдолг	П	9972
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания		
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет резервов на возможные потери	А	9971

91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанная за счет резервов на возможные потери	А	9971
-------	---	---	------

91803	Долги, списанные в убыток	А	9971
-------	---------------------------	---	------

Раздел 7.

Нереализованные курсовые разницы

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты		
-----	---	--	--

93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А	новый
-------	---	---	-------

939	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов		
-----	---	--	--

93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	А	новый
-------	---	---	-------

940	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг		
-----	---	--	--

94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	А	новый
-------	---	---	-------

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты		
-----	---	--	--

96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П	новый
-------	---	---	-------

969	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов		
-----	---	--	--

96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	П	новый
-------	---	---	-------

970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг		
-----	---	--	--

97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	П	новый
-------	---	---	-------

99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А	новый
-------	--	---	-------

99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П	новый
-------	---	---	-------

Примечание.

Указанные с колонках 5 по балансовым и 4 по внебалансовым счетам нового Плана счетов бухгалтерского учета балансовые и внебалансовые счета действующего Плана счетов не являются строгими и однозначными и могут дополняться кредитными организациями при переходе на новый План счетов в зависимости от экономического содержания операций с учетом характеристик, приведенных по этим счетам в Правилах ведения бухгалтерского учета.

Часть I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законом "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" (Собрание законодательства Республики Абхазия, 2003, N 20, ст. 4), "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Республики Абхазия, 2001, N 14, ст. 5), иными законодательными актами Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии и устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Республики Абхазия.

1.2. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.3. Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка Абхазии.

Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на утвержденном Банком Абхазии Платежном плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;

формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата Абхазии типовые формы первичных учетных документов;

порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Республики Абхазия и нормативным актам Банка Абхазии;

порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);

лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных

средств;

способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;

другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.4. В соответствии с законом "О бухгалтерском учете" за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель кредитной организации.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Республики Абхазия, нормативным актам Банка Абхазии, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.5. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций кредитных организаций ведется в рублях Российской Федерации и (или) в долларах США.

1.6. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих ей на праве собственности.

1.7. Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия.

1.8. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

1.9. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

1.10. В бухгалтерском учете кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее по тексту - "капитальных вложений") учитываются отдельно.

1.11. Соблюдение настоящих Правил должно обеспечивать:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;

предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

1.12. План счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия, основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

1.12.1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

1.12.2. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

1.12.3. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

1.12.4. Отражение доходов и расходов по кассовому методу.

Принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в настоящих Правилах.

1.12.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка Абхазии.

1.12.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.12.7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.12.8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

1.12.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

1.12.10. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

1.12.11. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

1.12.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами и нормативными актами Банка Абхазии.

1.13. План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций разработан с учетом накопленного опыта деятельности банковской системы в Республики Абхазия, сложившейся практики банковского учета в Российской Федерации и других зарубежных странах. При этом имеется в виду, что бухгалтерский учет должен в полной мере использоваться для принятия управленческих решений, способствовать получению прибыли, сокращению финансовой и статистической отчетности.

1.14. В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных "Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное", приведенным в Приложении 1 к настоящим Правилам, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

1.15. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

Если в установленных законодательством Республики Абхазия случаях, кредитная организация принимает документы от клиентов для списания средств с их расчетных (текущих) счетов сверх имеющихся на них средств, то документы оплачиваются с этих счетов. Поскольку в этом случае возникает операция кредитования счета клиента (далее по тексту - "овердрафт"), то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с расчетных (текущих) счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Такие операции проводятся, если это предусматривается в договоре банковского счета.

1.16. В Плане счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналитического учета.

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, защитного ключа, придания счету наглядности, определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) (Приложение 1 к настоящим Правилам).

Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Кредитные организации имеют право открывать юридическим и физическим лицам (клиентам) на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по расчетным (текущим) счетам могут открываться отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производится на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по расчетным (текущим) счетам. При этом не должна нарушаться действующая очередность платежей. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных (текущих) счетов. Контрольные функции по операциям, проводимым по указанным счетам, кредитные организации осуществляют в пределах, определенных законодательством Республики Абхазия и соответствующими договорами.

Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в соответствии с порядком по ведению операций с бюджетными средствами.

В Плане счетов бухгалтерского учета для проведения определенных операций (прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям) предусмотрен транзитный счет. Средства с этого счета должны перечисляться в порядке и сроки, определенные договором с получателями средств. При этом дебетовое сальдо по транзитному счету в целом и по каждому счету аналитического учета не допускается.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих (иных) привлеченных/размещенных средств. Указанные счета предназначены для учета денежных средств и ценных бумаг, привлекаемых/размещаемых кредитными организациями на возвратной

основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) и кредитного договора (например, по договорам займа).

Счета "Резервы на возможные потери" предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери. Счета пассивные. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому контрагенту кредитной организации по сделке в разрезе заключенных договоров. Учет ведется в рублях Российской Федерации.

1.17. В Плана счетов бухгалтерского учета использован счет "Денежные средства в пути" для учета средств, отправленных в другие кредитные организации или филиалы кредитной организации, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем.

1.18. Специального раздела в Плана счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, 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 Республики Абхазия. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется кредитной организацией самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте и драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты или драгоценного металла в соответствии с утвержденным Банком Абхазии классификатором валют (КВ).

Счета аналитического учета в иностранной валюте могут вестись по решению кредитной организации в рублях по курсу Национального банка Республики Абхазия и в иностранной валюте или только в иностранной валюте.

При ведении счетов только в иностранной валюте при выдаче из ЭВМ на печать остатков лицевых счетов в иностранной валюте итог по всем иностранным валютам счета второго порядка должен показываться также в рублях по действующему курсу Национального банка Республики Абхазия. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

В Плана счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Республики Абхазия. Если в названии счета нет слова "нерезидент", то счет относится к резиденту. Понятия "резидент", "нерезидент" соответствуют законодательству Республики Абхазия.

1.19. Учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с настоящими Правилами и нормативными актами Банка Абхазии по этим вопросам.

1.20. В активе и пассиве баланса выделены счета, где это требуется, по срокам:

- по балансовым счетам

до востребования

сроком до 30 дней

сроком от 31 до 90 дней

сроком от 91 до 180 дней

сроком от 181 дня до 1 года

сроком свыше 1 года до 3 лет

сроком свыше 3 лет

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе). Группировка счетов по срокам до их окончания должна производиться программным путем.

На счетах до востребования помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого не известна (на условиях "до наступления условия (события)").

При выдаче из ЭВМ указанной информации, кроме баланса, распечатываются ведомости по срокам, исчисленным от даты совершения операции, и срокам, оставшимся до истечения срока. Эти показатели по итогам счетов должны быть равны. Ведомость прилагается к балансу. Она также используется для сверки аналитического учета с синтетическим. Периодичность распечаток ведомостей устанавливает кредитная организация, но на отчетные даты эти показатели распечатываются в обязательном порядке.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Учет кредитных операций (активных и пассивных) предусматривается вести, кроме сроков, по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

1.21. Порядок учета операций по формированию уставного капитала кредитных организаций изложен в нормативных актах Банка Абхазии.

1.22. Порядок образования и использования фондов в кредитных организациях регулируется законодательством Республики Абхазия, нормативными актами Банка Абхазии, учредительными документами кредитной организации, а также положениями о фондах, утвержденными в соответствии с уставами кредитных организаций.

1.23. Порядок расчетов между кредитными организациями, а также между подразделениями одной кредитной организации определяют сами кредитные организации с соблюдением основных принципов и условий, определенных нормативными актами Банка Абхазии. При определении внутрибанковских расчетов кредитные организации исходят из того, что они несут ответственность за риск и правильную организацию этих расчетов. Установленные кредитной организацией правила расчетов между ее подразделениями в иностранной валюте должны определять следующее:

документы, которыми оформляются расчеты между кредитной организацией и филиалом, формы этих документов;

порядок направления документов из кредитной организации в филиал и из филиала в кредитную организацию;

порядок документооборота и внутрибанковского контроля по принятым к проведению документам в кредитной организации и филиале;

порядок обслуживания клиентов по операциям в иностранной валюте;

порядок проведения выверки расчетов между кредитной организацией и филиалом;

порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам N 30301, 30302, 30305, 30306 и ее лимитирования;

порядок включения операций в иностранной валюте в баланс филиала, кредитной организации и составление необходимой отчетности по ним;

организационные и другие вопросы.

Рекомендации об организации и ведении бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов) приведены в Приложении 2 к настоящим Правилам.

1.24. В Плане счетов бухгалтерского учета определены счета учета имущества и внутрибанковских операций кредитных организаций.

1.24.1. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется в порядке, приведенном в Приложении 10 к настоящим Правилам.

1.24.2. Для осуществления контроля за реализацией (выбытием) имущества кредитной организации и выведения результатов этих операций в Плане счетов бухгалтерского учета специально выделены счета для их учета.

1.24.3. В целях создания условий для контроля за движением средств кредитных организаций в расчетах, а также материальных ценностей не допускается отнесение сумм на расходы (затраты), вытекающие из совершаемых расчетных операций и движения материальных ценностей, минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами, а также счета по учету материальных ценностей.

1.25. В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитных организаций, использования их прибыли. Для полноты учета и анализа результатов деятельности кредитных организаций должен активно использоваться аналитический учет. Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях, а также форма Отчета о прибылях и убытках, приведены в Приложениях 3 и 4 к настоящим Правилам.

1.26. На каждого бухгалтерского работника кредитной организации возлагается

ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство кредитной организации. В то же время отдельные операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника. Перечень операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 к настоящим Правилам.

1.27. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (ее филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

составляется по счетам второго порядка;

по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках: по счетам в рублях; по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету;

по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;

по ряду активных/пассивных счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;

баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться - баланс;

в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (кредитной организации без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Часть II. ХАРАКТЕРИСТИКА СЧЕТОВ

1. В настоящей части приведена характеристика счетов соответствующих разделов с выделением особенностей учета по отдельным счетам первого и второго порядка.

Наряду с характеристикой счетов необходимо пользоваться нормативными актами Банка Абхазии по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций, изложенными в приложениях к настоящим Правилам.

Переоценка счетов в иностранной валюте, стоимости драгоценных металлов и отражение этих операций в учете производятся в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

А. Балансовые счета

Раздел 1. КАПИТАЛ И ФОНДЫ

Счета N 102 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций"

N 103 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных"

в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций"

№ 104 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью"

1.1. На счетах № 102, 103, 104 учитывается уставный капитал кредитных организаций с разбивкой по собственникам долей (акций). Счета пассивные.

По кредиту соответствующих счетов отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими, расчетными (текущими) счетами клиентов, депозитными счетами физических лиц, счетами по учету имущества, кассы (вклады физических лиц), счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций и в установленных случаях другими счетами.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством случаях:

при возвращении средств уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью выбывшим участникам - в корреспонденции со счетом учета кассы (физическим лицам), учета депозитов (вкладов) физических лиц, расчетными (текущими) счетами клиентов, корреспондентскими счетами при перечислении средств в другие банки;

при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) - в корреспонденции со счетом учета выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).

Могут совершаться операции внутри этих счетов при изменении состава акционеров (участников), между указанными счетами - при изменении типа акций, изменении организационно-правовой формы кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по акционерам (участникам).

Счет № 105 "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией"

1.2. На счете № 105 "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией" ведутся счета второго порядка: в кредитных организациях, созданной в форме акционерного общества - по учету выкупленных акций, в кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, - по учету выкупленных долей. Счета активные.

По дебету счета проводятся суммы выкупленных долей (акций) участников без изменения величины уставного капитала - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, учета кассы (по физическим лицам).

По кредиту счета отражаются суммы: при уменьшении уставного капитала - в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала; при продаже кредитной организацией выкупленных долей (акций) другим участникам, акционерам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, учета кассы (физическим лицам).

В аналитическом учете в кредитных организациях, созданных в форме акционерного

общества, ведутся лицевые счета по типам акций, в кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, - один лицевой счет.

Счет N 106 "Добавочный капитал"

1.3. Для учета добавочного капитала (счет N 106) ведутся счета второго порядка по источникам формирования добавочного капитала. Счета пассивные.

На счете N 10601 учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Счет корреспондирует со счетами учета переоцениваемого имущества и амортизации.

На счете N 10602 учитывается эмиссионный доход кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) размещения акций и их номинальной стоимостью. По кредиту счета проводятся указанные суммы в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций.

На счете N 10603 "Стоимость безвозмездно полученного имущества" учитывается стоимость зданий, переданных Банком Абхазии в собственность коммерческим банком, которые были приняты на баланс Национального банка Республики Абхазия, согласно Указу Президента Республики Абхазия от 14 сентября 1995 г. N УП-72 "О передаче имущества банков, созданных на базе ранее действовавших отделений специализированных банков, на баланс Национального банка Республики Абхазия".

По кредиту счета проводятся указанные суммы в корреспонденции со счетами по учету имущества. Суммы, зачисленные в кредит счетов по учету добавочного капитала, как правило, не списываются.

По дебету счета проводятся суммы, направленные на погашение убытка, образовавшегося в результате безвозмездной передачи имущества (ранее принятого безвозмездно) другим организациям по лицевому счету объекта, в корреспонденции со счетом по учету реализации (выбытия) имущества.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 02.09.2008 N 60-У)

На счете N 10604 "Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)" учитываются суммы уменьшения уставного капитала кредитной организации при снижении величины ее собственных средств (капитала) ниже зарегистрированного уставного капитала в случае изменения номинальной стоимости акций (долей).

По кредиту счета проводятся суммы, списанные со счетов по учету уставного капитала после регистрации его уменьшения, в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала.

По дебету счета проводятся суммы, направленные по решению общего собрания акционеров (участников) кредитной организации: на погашение убытков предшествующих лет; на увеличение уставного капитала в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

Суммы, зачисленные в кредит счетов по учету добавочного капитала, не списываются. Счета могут дебетоваться только в следующих случаях:

погашение за счет средств, учтенных на счете N 10601, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки, по лицевому счету предмета имущества, в корреспонденции со счетами по учету имущества по лицевому счету предмета;

направление в установленных случаях и порядке средств, учтенных на счетах N 10601, 10602, 10604 на увеличение уставного капитала, в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала по лицевым счетам акционеров, участников.

Аналитический учет по счетам учета добавочного капитала ведется:

по счету N 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" в разрезе каждого переоцениваемого инвентарного объекта;

по счету N 10602 "Эмиссионный доход" на одном лицевом счете;

по счету N 10603 "Стоимость безвозмездно полученного имущества" на одном лицевом счете.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 02.09.2008 N 60-У)

по счету N 10604 "Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)" на одном лицевом счете.

Аналитический учет по дебету счетов учета добавочного капитала организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств.

Счет N 107 "Фонды"

1.4. Кредитные организации в соответствии с учредительными документами могут за счет прибыли образовывать различные фонды.

Порядок образования фондов и их использования определяется кредитной организацией в положениях о фондах, а также в необходимых случаях настоящими Правилами и другими нормативными актами Банка Абхазии. Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах. Счета по учету фондов пассивные.

По кредиту проводятся суммы, поступающие в фонды из прибыли и других источников, предусмотренных положениями о фондах, в корреспонденции со счетами учета использования прибыли, денежных средств, корреспондентскими и другими счетами.

По дебету счета проводятся суммы использования средств фондов в соответствии с положениями о фондах в корреспонденции с соответствующими счетами (корреспондентскими, кассы, счетами клиентов, учета кредитов и другими счетами).

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому фонду.

Раздел 2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Счет N 202 "Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

2.1. Балансовый счет первого порядка N 202 "Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения принадлежащих кредитной организации наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Счета активные.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, вправе осуществлять кредитные организации, имеющие лицензию Национального банка Республики Абхазия на проведение операций в иностранной валюте.

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Республики Абхазия, нормативными актами Банка Абхазии, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Национального банка Республики Абхазия.

В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Счет N 20202 "Касса кредитных организаций"

2.2. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме обменных пунктов и операционных касс, находящихся вне помещений кредитной организации.

По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время кредитной организации, в выходные, праздничные дни.

Счет N 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"

2.3. Назначение счета: счет предназначен для учета принадлежащих кредитной организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) кредитной организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с корреспондентскими счетами кредитной организации, счетами клиентов, счетом кассы и другими счетами.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных кредитной организацией, в корреспонденции со счетами юридических и физических лиц, корреспондентскими счетами кредитной организации, счетом кассы, счетом отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути и другими счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют.

Счет N 20206 "Касса обменных пунктов"

2.4. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях, иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в кассах обменных пунктов, принадлежащих данной кредитной организации.

Совершение обменных операций и отражение их в учете производится в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому обменному пункту и виду валют.

Счет N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций"

2.5. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в операционных кассах, которые расположены вне помещений кредитной организации.

Порядок совершения операций операционными кассами изложен в соответствующих нормативных актах Банка Абхазии.

По дебету счета отражаются наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, поступающие в операционную кассу в порядке подкреплений от кредитной организации, от юридических и физических лиц для зачисления на свои расчетные, текущие, депозитные и прочие счета, а также суммы, поступающие для зачисления в доходы бюджетов, и другие поступления наличных средств, предусмотренные правилами осуществления расчетов наличными денежными средствами, соответственно - в корреспонденции со счетами клиентов, доходов бюджетов, счетов по учету доходов кредитных организаций. Полученные подкрепления в учете отражаются в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в пути, а другие поступления - в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета отражается списание денежных средств в рублях и иностранной валюте при осуществлении операций по выдаче юридическим и физическим лицам наличных денежных средств на выплату заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, командировочных, хозяйственных и других расходов, при погашении ценных бумаг и их приобретении у физических лиц, при инкассировании кредитной организацией по окончании операционного дня денежной наличности и других ценностей, в корреспонденции со счетами клиентов кредитной организации, счетами по учету кредитов физических лиц, ценных бумаг, кассы, денежных средств, отправленных в другие кредитные организации, подразделения своей кредитной организации, сданных в РКЦ.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой операционной кассе, находящейся вне помещения кредитной организации, и по видам валют.

Счет N 20208 "Денежные средства в банкоматах"

2.6. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах, и операций, совершаемых с использованием

данных денежных средств.

По дебету счета отражаются вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства в корреспонденции со счетом учета кассы и внесенные клиентами - в корреспонденции со счетами учета незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, банковскими счетами клиентов, счетами учета средств для расчетов чеками, предоплаченными картами.

По кредиту счета отражаются выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами учета незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, банковскими счетами клиентов, счетом учета средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, со счетом кассы при разгрузке и выемке наличных денежных средств и в установленных случаях с другими счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату, принадлежащему кредитной организации, и видам валют.

Счет N 20209 "Денежные средства в пути"

2.7. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы кредитной организации (филиала) другим кредитным организациям (филиалам), своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для подкрепления банкоматов, сданных в РКЦ Банка Абхазии до зачисления их на корреспондентский счет и в других случаях, установленных нормативными актами Банка Абхазии.

На этом же счете учитывается денежная наличность, отосланная из внутренних структурных подразделений кредитной организации, и в других случаях, установленных нормативными актами Банка Абхазии, в кассу кредитной организации (филиала).

По дебету счета проводятся суммы высланных наличных денежных средств в указанных выше случаях в корреспонденции со счетом учета кассы, а также суммы выручки, проинкассированной накануне и не пересчитанной, в корреспонденции со счетом по учету инкассированной денежной выручки.

По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на корреспондентский или другой счет кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому получателю, которому отосланы денежные средства, и по видам валют.

Счет N 20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути"

2.8. Назначение счета: счет предназначен для учета оплаченных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных другим кредитным организациям, банкам-нерезидентам, иностранным банкам (далее по тексту пункта - банки) или филиалам своей кредитной организации.

Счет ведется в банке-отправителе чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета проводятся суммы чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных в другие банки, или филиалы своей кредитной организации для оплаты или на комиссию, в корреспонденции со счетом учета чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По кредиту счета производится списание сумм отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, после получения документов, подтверждающих их получение банком-получателем, а также в случае непринятия чеков банком к оплате, на основании его сообщения с приложением возвращенных, неоплаченных чеков, в корреспонденции со счетами банков-корреспондентов или филиалов своей кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банку, филиалу кредитной организации, которым отосланы чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и по видам иностранных валют.

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Счет N 203 "Драгоценные металлы"

2.9. На счете N 203 учитываются операции с драгоценными металлами в физической форме. Счета N 20302, 20303, 20305, 20308, 20311, 20312, 20315 - 20320 - активные, счета N 20309, 20310, 20313, 20314, 20321 - пассивные.

Операции с драгоценными металлами в физической форме вправе совершать кредитные организации, имеющие лицензию или разрешение Банка Абхазии на осуществление операций с ними.

Кредитные организации совершают операции с драгоценными металлами и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Республики Абхазия, нормативными актами Банка Абхазии.

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе кредитной организации и на внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Счета N 20302 "Золото"

N 20303 "Другие драгоценные металлы (кроме золота)"

2.10. Назначение счетов: учет драгоценных металлов, находящихся в собственных хранилищах кредитной организации, а также переданных на хранение в другие кредитные организации.

По дебету счетов отражается стоимость драгоценных металлов, приобретенных кредитной организацией на условиях физической поставки; вносимых на обезличенные металлические счета при размещении на корреспондентские, депозитные счета, счета клиентов - не кредитных организаций; при погашении займов, выданных в драгоценных металлах, в корреспонденции с этими счетами, а также суммы положительной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами учета разницы от переоценки драгоценных металлов.

По кредиту счетов отражается стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией на условиях физической поставки; выданных с обезличенных металлических счетов клиентов при снятии с корреспондентских, депозитных счетов, счетов клиентов - не кредитных организаций и при выдаче займов в драгоценных металлах в физической форме в корреспонденции с этими счетами, а также суммы отрицательной разницы от переоценки

драгоценных металлов в корреспонденции со счетами учета разницы от переоценки драгоценных металлов.

В аналитическом учете ведутся также отдельные лицевые счета по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов.

Счет N 20305 "Драгоценные металлы в пути"

2.11. На счете N 20305 учитываются драгоценные металлы в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет N 20209).

Счет N 20308 "Драгоценные металлы в монетах и памятных
медалях"

2.12. Назначение счета: учет драгоценных металлов в монетах и памятных медалях.

Операции по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медалях совершаются на основании специальных нормативных актов Банка Абхазии.

Счета N 20309 "Счета клиентов (кроме кредитных организаций)
в драгоценных металлах"

N 20310 "Счета клиентов-нерезидентов (кроме
банков-нерезидентов) в драгоценных металлах"

N 20311 "Драгоценные металлы, предоставленные клиентам
(кроме кредитных организаций)"

N 20312 "Драгоценные металлы, предоставленные
клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)"

N 20313 "Депозитные счета кредитных организаций
в драгоценных металлах"

N 20314 "Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных
металлах"

N 20315 "Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных
организациях"

N 20316 "Депозитные счета в драгоценных металлах
в банках-нерезидентах"

N 20317 "Просроченная задолженность по операциям
с драгоценными металлами"

N 20318 "Просроченная задолженность по операциям
с драгоценными металлами по нерезидентам"

N 20319 "Просроченные проценты по операциям с драгоценными
металлами"

N 20320 "Просроченные проценты по операциям с драгоценными
металлами по нерезидентам"

№ 20321 "Резервы на возможные потери"

2.13. Назначение счетов: учет операций по счетам № 20309 - 20321 осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

Раздел 3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

Счет № 301 "Корреспондентские счета"

3.1. Учет корреспондентских отношений ведется на счете первого порядка № 301 с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам.

Счет № 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

3.2. Назначение счета: учет свободных денежных средств кредитной организации и расчетов с ней. Счет является активным. Расчеты кредитных организаций по поручениям клиентов и хозяйственным операциям производятся через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в РКЦ Банка Абхазии. На этих же счетах открываются корреспондентские субсчета филиалам кредитных организаций.

По дебету счета отражаются: учредительские взносы в уставный капитал кредитной организации; платежи от реализации ценных бумаг; полученные и возвращенные межбанковские кредиты; поступившие денежные средства для зачисления на расчетные, текущие, бюджетные счета клиентов, во вклады физических лиц, в депозиты юридических лиц; суммы поступлений за денежную наличность, сданную в РКЦ; суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам; погашенные кредиты клиентами других кредитных организаций; поступления с других корреспондентских счетов, возврат обязательных резервов в случаях, установленных Банком Абхазии, а также поступления по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета - списанные денежные средства по поручениям клиентов с их расчетных, текущих, бюджетных счетов; выданный, погашенный межбанковский кредит; приобретение ценных бумаг (в том числе по поручению клиента); покупка иностранной валюты (в том числе по поручению клиента); списание сумм невыясненного назначения; получение наличных денег; перечисление налогов; перечисление платежей во внебюджетные и другие фонды; перечисление средств в обязательные резервы; перечисление процентов и комиссий; перечисление на другие корреспондентские счета, а также по другим финансово-хозяйственным операциям.

Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются в пределах средств, имеющихся на счете.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет № 30104 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций"

3.3. Назначение счета: учет средств расчетных небанковских кредитных организаций и расчетных операций, производимых в пределах этих средств в установленном порядке. Счет № 30104 может использоваться для учета средств объединенного фонда поддержания ликвидности,

создаваемого в целях гарантирования завершения расчетов по клирингу. Счет активный.

Счет открывается на балансе расчетной небанковской кредитной организации (далее по тексту - расчетная НКО).

По дебету счета проводятся суммы средств: поступившие от участников расчетов при депонировании ими средств в расчетной НКО; поступившие от участников расчетов при формировании или увеличении объединенного фонда поддержания ликвидности расчетной НКО; поступившие от участников при погашении ими кредита и выплате процентов расчетной НКО; поступившие от участников при оплате услуг расчетной НКО; поступившие по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета проводятся суммы средств: перечисленные участникам расчетов при отзыве ими средств из расчетной НКО; перечисленные участникам по операциям с объединенным фондом поддержания ликвидности расчетной НКО; перечисленные по другим финансово-хозяйственным операциям; выданные наличными расчетной НКО на заработную плату и выплаты социального характера, на командировочные расходы и другие текущие хозяйственные нужды в соответствии с законодательством Республики Абхазия и пополнение операционной кассы в случае, если кассовое обслуживание клиентов разрешено расчетной НКО лицензией Банка Абхазии.

Дебетовый остаток по балансовому счету N 30104 в балансе расчетной НКО должен быть равен кредитовому остатку по лицевому счету этой расчетной НКО на балансовом счете N 30103 в балансе Банка Абхазии.

Для учета средств объединенного фонда поддержания ликвидности, созданного в целях гарантирования завершения расчетов по клирингу, на балансовом счете N 30104 в балансе расчетной НКО открывается отдельный субсчет "Средства, используемые в целях поддержания ликвидности расчетной НКО".

Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами. В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет N 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

3.5. Назначение счета: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами). Счет пассивный.

Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, является счетом "ЛОРО".

По кредиту счета отражаются суммы в корреспонденции со счетами клиентов при списании платежей с их счетов, со счетами по хозяйственно-финансовой деятельности и межфилиальных расчетов кредитной организации при осуществлении платежей в адрес банка-респондента, с корреспондентским счетом (субсчетом) кредитной организации при пополнении счета "ЛОРО" и осуществлении платежей в адрес клиентов банка-респондента, со счетами незавершенных расчетов кредитных организаций при совершении транзитного платежа, со счетами по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям и средств клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка Абхазии, со счетом кассы кредитных организаций при внесении банком-респондентом денежной наличности для подкрепления своего счета "ЛОРО".

По дебету счета отражаются суммы в корреспонденции со счетами клиентов при зачислении им средств, со счетами по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации при

поступлении средств в адрес банка-корреспондента, со счетами незавершенных расчетов кредитной организации при совершении транзитного платежа и возврате банком-корреспондентом средств банку-респонденту, со счетом кассы кредитных организаций при выдаче денежной наличности банку-респонденту.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-респонденту.

Счет N 30110 "Корреспондентские счета в кредитных
организациях-корреспондентах"

3.6. Назначение счета: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами). Счет активный.

Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, является счетом "НОСТРО".

По дебету счета отражаются суммы в корреспонденции со счетами клиентов при зачислении им средств, со счетами по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации при поступлении средств в адрес банка-респондента, со счетами незавершенных расчетов кредитной организации при совершении транзитного платежа и при подкреплении банком-респондентом своего счета "ЛОРО", а также в корреспонденции со счетом кассы кредитных организаций при внесении денежной наличности на счет "ЛОРО" в банке-корреспонденте.

По кредиту счета отражаются суммы в корреспонденции со счетами клиентов при списании средств с их счетов, со счетом по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям, со счетами по хозяйственно-финансовой деятельности, со счетами незавершенных расчетов кредитной организации при осуществлении транзитного платежа и возврате банком-корреспондентом средств со счета "ЛОРО", со счетом кассы кредитных организаций при получении денежной наличности со счета "ЛОРО" в банке-корреспонденте.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого банка-корреспондента.

Счет N 30111 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов
в рублях"

3.7. Назначение счета: учет денежных средств в рублях, принадлежащих банкам-нерезидентам и числящихся на счетах, открытых в кредитных организациях в соответствии с законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в рублях по каждому банку-нерезиденту.

Счета N 30112 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов
в СКВ"

N 30113 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов
в иностранных валютах с ограниченной конвертацией"

N 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах
в СКВ"

N 30115 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах
в иностранных валютах с ограниченной конвертацией"

3.8. Назначение счетов: учет средств в иностранных валютах банков-нерезидентов в кредитных организациях, а также средств в иностранных валютах в банках-нерезидентах. Счета N

30112, 30113 - пассивные, счета N 30114, 30115 - активные.

Операции по счетам совершаются в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии в пределах средств на счетах.

В аналитическом учете ведутся счета по каждому банку-нерезиденту, виду валюты, а также целевому назначению, если это предусмотрено в договорах с банками-нерезидентами.

Счета N 30116 "Корреспондентские счета кредитных организаций
в драгоценных металлах"

N 30117 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов
в драгоценных металлах"

N 30118 "Корреспондентские счета в кредитных организациях
в драгоценных металлах"

N 30119 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах
в драгоценных металлах"

3.9. Назначение счетов: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций. Счета N 30116, 30117 - пассивные, счета N 30118, 30119 - активные.

По дебету счетов N 30118, 30119 отражается стоимость драгоценных металлов, приобретенных кредитной организацией, зачисленных на счета клиентов без физической поставки, стоимость драгоценных металлов, отправленных в физической форме в целях подкрепления корреспондентского счета, полученные в драгоценных металлах проценты, форвардные премии, премии по свопам в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счетов N 30118, 30119 отражается стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией, списанных со счетов клиентов без физической поставки, стоимость драгоценных металлов, полученных в физической форме при списании средств с корреспондентского счета, выплаченные в драгоценных металлах проценты, форвардные премии, премии по свопам в корреспонденции с соответствующими счетами.

Операции по счетам N 30116, 30117 отражаются в порядке, противоположном учету операций, совершаемым по корреспондентским счетам в кредитных организациях.

Учет операций по счетам ведется в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии. Операции совершаются в пределах остатка средств на счетах.

В аналитическом учете ведутся счета по каждому банку-корреспонденту.

Счет N 30125 "Корреспондентские счета небанковских кредитных
организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции"

3.11. Назначение счета: учет денежных средств, операций и сделок небанковской кредитной организацией, осуществляющей депозитные и кредитные операции (далее по тексту - НДКО). Счет активный.

Операции по счету совершаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия, в рамках деятельности, определенной лицензией Банка Абхазии на осуществление банковских операций, и нормативным актом об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, и другими нормативными актами Банка Абхазии.

По дебету счета отражаются суммы:

поступившие от юридических лиц во вклады, в погашение кредитов и процентов по предоставленным кредитам и другим сделкам;

поступившие от продажи иностранной валюты;

прочих привлеченных средств по сделкам, разрешенным лицензией;

поступившие от иных операций по финансово-хозяйственной деятельности.

По кредиту счета списываются суммы:

вкладов, процентов по ним и прочих средств, возвращаемых юридическим лицам;

направляемые НДКО на погашение полученных кредитов и возврат прочих привлеченных средств;

направляемые на приобретение ценных бумаг, покупку иностранной валюты и осуществление сделок, разрешенных лицензией;

перечисляемые по иным финансово-хозяйственным операциям.

Операции, проведенные по корреспондентскому счету НДКО в подразделении расчетной сети Банка Абхазии, отражаются по корреспондентскому счету в НДКО на основании выписки из корреспондентского счета НДКО в Банке Абхазии и той же календарной датой. Остаток средств на корреспондентском счете в НДКО должен быть равен остатку, указанному в выписке из корреспондентского счета НДКО в Банке Абхазии.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет N 302 "Счета кредитных организаций по другим операциям"

Счета N 30202 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк Абхазии"

N 30204 "Резервы кредитных организаций в Банке Абхазии" (А)"

3.12. Назначение счетов: учет движения обязательных резервов кредитной организации, перечисленных в Банк Абхазии. Счета активные.

Порядок депонирования обязательных резервов устанавливается нормативными актами Банка Абхазии. Учет обязательных резервов ведется в валюте Республики Абхазия.

По дебету счетов отражаются суммы денежных средств, перечисленные кредитной организацией в Банк Абхазии, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам.

По кредиту счетов отражаются суммы денежных средств, возвращенные Банком Абхазии на корреспондентский счет кредитной организации в Банке Абхазии, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам.

В аналитическом учете по каждому счету ведется один лицевой счет.

(п. 3.12 в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2023 N 345-У) с 1 января 2024 года

Счет N 30206 "Средства кредитных организаций, внесенные

для расчетов чеками"

3.13. Назначение счета: учет депонированных средств кредитных организаций для осуществления расчетов чеками. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы, депонируемые в качестве гарантии при расчетах чеками.

По кредиту счета отражаются суммы оплаченных чеков, а также суммы возвращаемых средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

В аналитическом учете ведется лицевой счет кредитной организации.

Счет N 30208 "Накопительные счета кредитных организаций
при выпуске акций"

3.14. Назначение счета: учет средств, поступающих в оплату выпускаемых кредитной организацией акций. Счет активный.

Накопительный счет открывается кредитной организации-эмитенту после регистрации выпуска акций (проспекта эмиссии) по месту ведения корреспондентского счета в учреждении Банка Абхазии.

На накопительном счете средства находятся и учитываются до регистрации отчета об итогах выпуска акций.

По дебету счета проводятся поступающие в оплату акций суммы денежных средств:

в безналичном порядке на накопительный счет - в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций;

в случае оплаты акций наличными деньгами, средствами начисленных, но не выплаченных дивидендов в случае их капитализации, средствами, списанными по поручению клиентов с их расчетных или корреспондентских счетов, открытых в данной кредитной организации, - в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации в Банке Абхазии.

По кредиту счета списываются суммы средств:

после регистрации отчета об итогах выпуска при зачислении этих средств на корреспондентский счет кредитной организации-эмитента в Банке Абхазии одновременно с их оприходованием в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества - в корреспонденции с этим корреспондентским счетом;

в случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или расторжения договора купли-продажи акций в период проведения подписки при возврате денежных средств лицам, которые их внесли в процессе размещения акций, - в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет в рублях.

Счет N 30210 "Счета кредитных организаций по кассовому
обслуживанию филиалов"

3.15. Назначение счета: учет средств, полученных филиалами кредитных организаций, не имеющих корреспондентских субсчетов в РКЦ Банка Абхазии, от кредитных организаций для подкрепления операционных касс филиалов. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы, возмещаемые филиалом кредитной организации за полученные наличные деньги в корреспонденции со счетом учета расчетов с филиалами.

По кредиту счета отражаются суммы полученных наличных денег в корреспонденции со счетом кассы.

В аналитическом учете ведется лицевой счет филиала.

Счет N 30213 "Счета участников расчетов в расчетных
небанковских кредитных организациях"

3.16. Назначение счета: учет средств, депонированных кредитными организациями для расчетов в расчетной НКО, отражение результатов клиринга и валовых расчетов. Счет ведется у участника расчетов - кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы средств, перечисленные участником расчетов в расчетную НКО для проведения расчетов; зачисленные участнику по итогам клирингового цикла, при валовых расчетах; при предоставлении расчетной НКО кредита на завершение расчетов.

По кредиту счета проводятся суммы средств, отозванные участником из расчетной НКО, списанные с участника по итогам клирингового цикла, при валовых расчетах, при погашении кредита и выплате процентов расчетной НКО.

Дебетовый остаток по счету N 30213 в балансе участника расчетов должен быть равен кредитовому остатку по лицевому счету этого участника на счете N 30214 в расчетной НКО.

В аналитическом учете лицевые счета ведутся в разрезе расчетных НКО, участником которых является кредитная организация.

Счет N 30214 "Счета участников расчетов расчетных
небанковских кредитных организаций"

3.17. Назначение счета: учет средств, депонированных участниками расчетов в расчетной НКО для расчетов по клирингу, отражение результатов клиринга и валовых расчетов. Счет пассивный.

Счет N 30214 открывается на балансе расчетной НКО и ведется в разрезе лицевых счетов участников расчетов на основании соглашения о порядке проведения клиринга.

Кредитовый остаток по лицевому счету кредитной организации - участника расчетов на счете N 30214 в расчетной НКО должен быть равен дебетовому остатку по счету N 30213 в балансе кредитной организации - участника расчетов.

По дебету счета проводятся суммы средств, отозванные участником из расчетной НКО, списанные с участника: по итогам клирингового цикла в размере чистой дебетовой позиции, валовых расчетов, при погашении кредита и выплате процентов расчетной НКО.

По кредиту счета проводятся суммы средств, перечисленные участником в расчетную НКО для завершения расчетов по клирингу, зачисленные участнику: по итогам клирингового цикла в размере чистой кредитовой позиции, при валовых расчетах, при предоставлении расчетной НКО кредита на завершение расчетов.

Счет N 30215 "Счета расчетных небанковских кредитных
организаций для завершения ими расчетов по клирингу"

3.18. Назначение счета-учет участником национальной платежной системы Республики

Абхазия денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с законом Республики Абхазия от 14 ноября 2011 года N 302-с-IV "О Национальной платежной системе". Счет активный.

(п. 3.18. в ред. Указания Банка Абхазии от 30.11.2023 N 342-У) с 1 января 2024 года

Счет N 30218 "Взаимные расчеты по зачету требований
участников расчетов (клиринга)"

3.19. Назначение счета: проведение взаимозачета платежей между участниками расчетов в расчетной НКО, имеющей соответствующую лицензию Банка Абхазии. Участниками расчетов могут быть кредитные организации и другие юридические лица по соглашению с расчетной НКО.

По дебету счета отражаются суммы расчетных документов, по которым средства направлены от одних участников расчетов другим.

По кредиту счета отражаются суммы расчетных документов, по которым средства получены одним участником расчетов от других участников.

Счет ежедневно закрывается.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому участнику взаимозачета в расчетной НКО.

При проведении взаимозачета лицевые счета участников клиринга корреспондируют друг с другом. В результате взаимозачета на каждом лицевом счете выводится чистая позиция дебетовое или кредитовое сальдо. В тот же операционный день дебетовое сальдо должно быть погашено со счета участника взаимозачета, указанного в договоре между участником расчетов и расчетной НКО, кредитовое сальдо должно быть перечислено на этот счет. По окончании дня каждому участнику расчетов направляется ведомость списанных и зачисленных сумм по его лицевому счету, открытому в расчетной НКО.

Счет N 30219 "Счета в кредитных организациях
для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными
организациями"

3.20. Назначение счета: учет средств взаимозачета, проводимого расчетными НКО по платежам кредитных организаций - участников расчетов. Счет открывается на балансе кредитной организации - участника взаимозачета.

По дебету счета отражаются поступившие средства для зачисления на счета клиентов кредитной организации, а также на ее счета по собственным операциям.

По кредиту счета отражаются средства, списываемые со счетов кредитной организации и ее клиентов и направляемые другим кредитным организациям и обслуживаемым ими клиентам.

Зачисление и списание средств по вышеуказанным операциям производятся на основании ведомостей списанных и зачисленных сумм, полученных кредитной организацией от расчетной НКО. Операции отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой расчетной НКО. Лицевые счета закрываются ежедневно на основании выписок из соответствующих счетов путем перечисления средств с корреспондентского счета, открытого в РКЦ, или с его счета в расчетной НКО в соответствии с порядком, предусмотренным в Соглашении о клиринге, для погашения дебетового сальдо или перечисления кредитового сальдо на тот же счет.

Счет N 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

3.21. Назначение счета: учет сумм, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы списанных платежей со счетов клиентов и не перечисленных по назначению в тот же день: через счета банков-корреспондентов или счета межфилиальных расчетов кредитной организации в связи с ненаступлением ДПП.

По дебету счета отражаются суммы, списанные в день наступления ДПП, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами межфилиальных расчетов.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета в разрезе установленных ДПП.

Счета N 30221 "Незавершенные расчеты кредитной организации"

N 30222 "Незавершенные расчеты кредитной организации"

3.22. Назначение счета: учет незавершенных расчетов по собственным и транзитным платежам кредитной организации. Счет N 30221 - активный, счет N 30222 - пассивный.

По дебету счета N 30221 отражаются: суммы платежей кредитной организации по выдаче и возврату ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом); суммы перечисляемых средств для подкрепления счета банка-респондента в банке-корреспонденте днем списания их с корреспондентского счета (субсчета) подразделения кредитной организации при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка Абхазии; а также возврат банком-корреспондентом средств со счета банка-респондента в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета N 30221 в день наступления ДПП отражаются суммы выданных и возвращенных ресурсов в корреспонденции со счетами учета расчетов между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам, учета расчетов между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам; суммы поступившего подкрепления на счет банка-респондента, открытого в банке-корреспонденте в корреспонденции с корреспондентским счетом N 30110, а также отражаются суммы возврата банком-корреспондентом средств банка-респондента в корреспонденции с корреспондентским счетом N 30109.

По кредиту счета N 30222 отражаются суммы: платежей кредитной организации по полученным (возвращенным) ресурсам в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом); поступившего подкрепления счета банка-респондента в банке-корреспонденте днем зачисления на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка Абхазии; перечисляемые кредитной организацией - отправителем платежа в банке-корреспонденте (банке-респонденте), осуществляющим транзитный платеж, в корреспонденции со счетами учета расчетов с филиалами, расположенными в Республики Абхазия, и корреспондентскими счетами; возврата банком-корреспондентом банку-респонденту средств днем их зачисления на корреспондентский счет (субсчет) в учреждении Банка Абхазии.

По дебету счета N 30222 в день наступления ДПП отражаются суммы: по возвращенным (полученным) ресурсам в корреспонденции со счетами учета расчетов между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам и учета расчетов между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам; по списанию средств при осуществлении транзитных платежей в корреспонденции со счетами учета расчетов с

филиалами, расположенными в Республики Абхазия, и с корреспондентскими счетами; по зачислению сумм банком-корреспондентом, поступивших средств от банка-респондента для подкрепления его счета в корреспонденции с корреспондентским счетом N 30109, а также возврат банком-корреспондентом банку-респонденту средств в корреспонденции со счетом N 30110.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой кредитной организации.

Счета N 30232 "Незавершенные расчеты по операциям,
совершаемым с использованием платежных карт"

N 30233 "Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым
с использованием платежных карт"

3.28.1. Назначение счетов: учет сумм незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Счет N 30232 - пассивный, счет N 30233 - активный.

По кредиту счета N 30232 отражаются суммы, зачисленные по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами кассы, счетами учета денежных средств в банкоматах и с другими счетами, в случаях, установленных нормативными актами Банка Абхазии.

По дебету счета N 30232 отражаются суммы, списываемые в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету расчетов с филиалами, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, с другими счетами в случаях, установленных, а суммы полученных комиссий по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, в корреспонденции со счетами по учету доходов.

По дебету счета N 30233 отражаются суммы:

списанные с корреспондентских счетов и с других счетов в случаях, установленных нормативными актами Банка Абхазии;

перечисленные кредитными организациями - эквайрерами организациям торговли (услуг), наличных денежных средств, выданных держателям платежных карт, а также возвращаемые клиентам суммы, ошибочно списанные с их банковских счетов на основании ранее полученных реестров платежей.

По кредиту счета N 30233 отражаются суммы, списываемые на основании полученных реестров платежей, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, корреспондентскими счетами, счетами по учету расчетов с филиалами, с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка Абхазии, а суммы комиссионных расходов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета определяется в соответствии с внутрибанковскими правилами.

Счет N 303 "Расчеты с филиалами"

Счета N 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными
в Республики Абхазия"

N 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Республики
Абхазия"

3.29. Назначение счетов: учет сумм при осуществлении расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации. Счет N 30301 - пассивный, N 30302 - активный.

По кредиту счета N 30301 отражаются суммы, списываемые со счетов клиентов филиала (кредитной организации) и направляемые в другие филиалы кредитной организации, в случае если дата принятия расчетного документа совпадает с ДПП; суммы, списываемые со счета N 30220 при наступлении ДПП; суммы, списываемые с пассивных счетов по финансово-хозяйственной деятельности филиала (кредитной организации) при наступлении срока ДПП, суммы зачисленной денежной наличности в корреспонденции со счетом кассы кредитной организации.

По дебету этого счета отражаются суммы по активным операциям, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью филиала (кредитной организации) при наступлении ДПП.

По дебету счета N 30302 отражаются суммы, зачисляемые на счета клиентов филиала (кредитной организации) по поступившим платежам в день наступления ДПП; суммы, зачисляемые на пассивные счета по финансово-хозяйственной деятельности филиала (кредитной организации) при наступлении срока ДПП, суммы при выдаче денежной наличности в корреспонденции со счетом кассы кредитной организации.

По кредиту этого счета отражаются суммы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью филиала (кредитной организации) при наступлении ДПП.

На балансе подразделения кредитной организации (филиала, головной организации) открываются счета: для учета отправляемых платежей - N 30301; для учета поступивших платежей - N 30302. Указанные счета открываются в разрезе каждого филиала, с которым осуществляются расчеты. Ежедневно в конце дня по каждому участнику расчетов выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка счета на начало дня.

В балансе подразделения кредитной организации показываются остатки как по счету N 30301, так и по счету N 30302.

В сводном ежедневном балансе кредитной организации остатки по счетам N 30301 и N 30302 должны быть равны.

В плане счетов предусмотрены счета N 30303, 30304 для учета расчетов с филиалами, расположенными за границей, включая страны, созданные на территории бывших республик СССР.

Счет N 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам"

3.30. Назначение счета: учет полученных ресурсов, перераспределяемых между подразделениями кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ресурсы, полученные в порядке перераспределения подразделениями кредитной организации в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов кредитной организации.

По дебету счета отражаются суммы возвращаемых ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов кредитной организации.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого полученного вида ресурсов отдельно по каждому подразделению кредитной организации, предоставившему ресурсы.

В целом по ежедневному балансу кредитной организации остатки по пассивному счету N

30305 и активному счету N 30306 должны быть равны.

Счет N 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной
организации по переданным ресурсам"

3.31. Назначение счета: учет переданных ресурсов, перераспределяемых между подразделениями кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета отражаются ресурсы, переданные в порядке перераспределения подразделениями кредитной организации в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов кредитной организации.

По кредиту счета отражается сумма возвращаемых ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов кредитной организации.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого вида выданных ресурсов отдельно по каждому подразделению кредитной организации - получателю ресурсов. В целом по ежедневному балансу кредитной организации остатки по активному счету N 30306 и пассивному счету N 30305 должны быть равны.

МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ

Счета N 312 "Кредиты, полученные кредитными организациями
от Банка Абхазии"
(название в ред. Указания Банка Абхазии
от 21.04.2011 N 97-У)

N 313 "Кредиты, полученные кредитными организациями
от кредитных организаций"

N 314 "Кредиты, полученные от банков-нерезидентов"

3.48. Назначение счетов: учет кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных от Банка Абхазии, и кредитов, полученных от кредитных организаций и банков-нерезидентов. По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты, а также полученные от Банка Абхазии депозиты и иные привлеченные средства - по срокам пользования. В учете сроки отражаются в соответствии с настоящими Правилами. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы полученных кредитов, а также депозитов и иных привлеченных средств, полученных от Банка Абхазии, на основании заключенных договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов отражаются:

суммы погашенных кредитов;

суммы возвращенных Банку Абхазии депозитов и иных привлеченных средств;

суммы не погашенных в срок кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам;

суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению Правления Банка Абхазии;

суммы невозвращенных в срок депозитов и иных привлеченных средств Банку Абхазии в корреспонденции со счетом по учету просроченной задолженности по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка Абхазии.

В учете кредиты, полученные при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт"), отражаются в порядке, определенном настоящими Правилами. Погашение кредита и этой операции отражается в учете в общеустановленном порядке.

По счету N 31212 учитываются суммы кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка Абхазии, вне зависимости от срока их предоставления и пролонгации.

По кредиту счета отражаются суммы кредитов, пролонгированных Банком Абхазии, в корреспонденции со счетами по учету кредитов, полученных кредитными организациями от Банка Абхазии.

По дебету счета отражаются суммы погашенных кредитов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, а также суммы не погашенных кредитов в срок, установленный договором о пролонгации, в корреспонденции со счетами по учету просроченных полученных кредитов.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому заключенному договору на лицевых счетах с показателями, указанными в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Счета N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций"

N 316 "Депозиты банков-нерезидентов"

3.49. Назначение счетов: учет средств, привлеченных в депозиты от кредитных организаций и банков-нерезидентов в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными депозитными и иными договорами.

Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются:

суммы депозитов и иных привлеченных средств, полученных от кредитных организаций и банков-нерезидентов, в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы причисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету расходов.

Если договором о депозите не предусмотрено причисление к ним процентов, то начисленные проценты зачисляются на корреспондентские счета банков-корреспондентов в корреспонденции со счетами по учету расходов. Если перечисление процентов производится не в момент их начисления, то учет расчетов по этим операциям ведется через счет по учету расчетов с кредиторами.

Если начисленные проценты по депозитам в соответствии с договором необходимо перечислять на корреспондентские счета в других кредитных организациях, банках-нерезидентах, а в день начисления перечислить их невозможно, то эти суммы зачисляются на счет прочих кредиторов, по лицевому счету получателя в корреспонденции со счетом по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам и депозитам. При перечислении сумм процентов делаются проводки:

1. Дебет счета по учету прочих кредиторов, по лицевому счету получателя средств

Кредит корреспондентского счета.

2. Одновременно - Дебет счета по учету расходов

Кредит счета предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам и депозитам.

По дебету счетов отражаются суммы возвращенных в соответствии с договором депозитов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, а также суммы депозитов кредитных организаций и банков-нерезидентов, не погашенных в срок, в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам и депозитам.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредитных организаций и банков-нерезидентов (вкладчиков) по каждому заключенному договору, сроку, размеру процентов.

Счет N 317 "Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам и депозитам"

3.50. Назначение счета: учет просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам и депозитам. Счет пассивный.

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по кредитам и депозитам, полученным от Банка Абхазии, кредитных организаций и банков-нерезидентов, не возвращенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету кредитов и депозитов, полученных соответственно от Банка Абхазии, кредитных организаций и банков-нерезидентов.

По дебету счетов второго порядка отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности по межбанковским кредитам и депозитам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы, списанные в установленном порядке. Порядок списания определяется законодательством Республики Абхазия, а также нормативными актами Банка Абхазии.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому заключенному договору.

Счет N 318 "Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам и депозитам"

3.51. Назначение счета: учет просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам и депозитам. Счет пассивный.

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по полученным межбанковским кредитам и депозитам, не погашенным в срок, установленный в договоре, в корреспонденции со счетами по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам и депозитам ("кассовый" метод) или расходов (метод "начислений"), либо со счетом по учету обязательств по уплате процентов.

По дебету счетов второго порядка отражаются:

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы списанных просроченных процентов. Порядок списания определяется законодательством Республики Абхазия, а также нормативными актами Банка Абхазии. Списание отражается в корреспонденции со счетом по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам и депозитам.

Погашенные просроченные проценты одновременно списываются со счета предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам и депозитам в дебет счета по учету расходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

Счет N 319 "Депозиты и иные размещенные средства в Банке Абхазии"

3.52. Назначение счета: учет депозитов и иных размещенных средств в Банке Абхазии в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договором между кредитной организацией и Банком Абхазии. На счетах второго порядка депозиты и иные размещенные средства в Банке Абхазии учитываются по срокам. Счет активный.

По дебету счета отражаются депозиты и иные средства кредитной организации, размещенные в Банке Абхазии, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета отражаются суммы, перечисленные Банком Абхазии кредитным организациям, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому заключенному договору.

Счета N 320 "Кредиты, предоставленные кредитным организациям"

N 321 "Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам"

N 322 "Депозиты в кредитных организациях"

N 323 "Депозиты в банках-нерезидентах"

3.53. Назначение счетов: учет по получателям средств, предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов. На счетах второго порядка кредиты и депозиты учитываются по срокам. Для учета размещенных средств на условиях "до востребования" предусмотрены отдельные счета второго порядка. На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентских счетах ("овердрафт"), которые предоставляются в порядке, установленном настоящими Правилами. Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются созданные резервы на возможные потери по кредитам, депозитам, иным размещенным средствам. Счета пассивные.

По дебету счетов отражаются выдаваемые, отсроченные кредиты и размещенные депозиты в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами по учету просроченных кредитов и депозитов соответственно.

По кредиту счетов отражаются суммы погашенных кредитов и возвращенных депозитов в корреспонденции с корреспондентскими счетами и в установленных случаях с другими счетами, а также суммы неполученных/невозвращенных кредитов и депозитов, отнесенных на счета по учету просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам.

На счетах учета депозитов "до востребования" учитывается текущая задолженность по договорам на предоставление средств на условиях "до востребования" либо "до наступления условия (события)".

При невыплате средств клиенту в день востребования или на дату условия (события), задолженность (ее часть) в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности по депозитам.

Если возврат средств должен быть произведен в течение установленного срока после востребования или наступления условия (события), то в день предъявления к востребованию, наступления условия (события) задолженность (ее часть) подлежит переносу на балансовые счета по сроку, оставшемуся до погашения.

Если условиями договора на предоставление (размещение) средств сроки возврата конкретно выданных сумм не оговариваются, а предоставление средств осуществляется при условии соблюдения кредитной организацией-заемщиком установленного договором лимита (максимального размера) задолженности ("под лимит задолженности"), то учет задолженности по таким договорам ведется в порядке, установленном для договоров "до наступления условия (события)". При этом датой наступления условия (события) является день исчерпания лимита задолженности. Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счете по учету неиспользованных лимитов по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору.

Счет N 324 "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам"

3.54. Назначение счета: учет просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам с выделением счетов второго порядка по заемщикам - кредитным организациям и банкам-нерезидентам. Счета активные.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам и депозитам осуществляется на счете N 32403 "Резервы на возможные потери".

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы списанной просроченной задолженности. Порядок списания определяется законодательством Республики Абхазия, а также нормативными актами Банка Абхазии.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и заключенному договору.

Счет N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам"

3.55. Назначение счета: учет просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Счета активные.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с размещением межбанковских кредитов и депозитов, либо со счетом по учету требований по получению процентов ("кассовый" метод), а при методе "начислений" - также со счетом доходов при переводе задолженности из 2-й группы риска в 1-ю группу в установленном Банком Абхазии порядке.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы списанных просроченных процентов в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с размещением межбанковских кредитов и депозитов, а при методе "начислений" - также со счетами доходов или расходов. Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка Абхазии.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет N 328 "Предстоящие поступления и выплаты
по межбанковским операциям"

Счета N 32801 "Предстоящие поступления по операциям,
связанным с предоставлением (размещением) межбанковских
кредитов и депозитов"

N 32802 "Предстоящие выплаты по операциям, связанным
с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам
и депозитам"

3.56. Назначение счетов: учет предстоящих поступлений в виде процентов по операциям, связанным с размещением межбанковских кредитов и депозитов и предстоящих выплат процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам и депозитам ствам. Счет N 32801 - пассивный, счет N 32802 - активный.

По кредиту счета N 32801 отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов или со счетом по учету просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам.

По дебету счета N 32801 списываются:

фактически полученные проценты в корреспонденции со счетом по учету доходов;

списанная кредитором текущая и просроченная задолженность по получению процентов при отнесении задолженности по основному долгу ко 2-й группе риска и выше с балансовых счетов и перенесении ее на соответствующие внебалансовые счета, в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам или требований по получению процентов.

По дебету счета N 32802 отражаются суммы начисленных заемщиком процентов в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов или со счетом по учету просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам и депозитам.

По кредиту счета N 32802 списываются:

суммы фактически уплаченных заемщиком процентов в корреспонденции со счетом по учету расходов;

суммы излишне начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов или со счетом по учету просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам и депозитам.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей Схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (Приложение 3 к настоящим Правилам).

Раздел 4. ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

В разделе учитываются пассивные и активные операции с клиентами, кроме межбанковских операций.

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

Счет N 401 "Средства республиканского бюджета"

Счет N 40101 "Доходы бюджета, распределяемые между уровнями бюджетной системы Республики Абхазия"

4.1. Назначение счета: учет поступивших доходов от уплаты плательщиками налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Республики Абхазия, которые подлежат распределению между бюджетами разных уровней бюджетной системы Республики Абхазия и бюджетами государственных внебюджетных фондов по нормативам, установленным в соответствии с законодательством Республики Абхазия не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств. Счет пассивный.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 11.01.2012 N 118-У)

По кредиту счета проводятся суммы поступивших доходов от уплаты плательщиками налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Республики Абхазия.

По дебету счета проводятся суммы, перечисляемые на счета соответствующих бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, возврат плательщикам налогов, сборов и иных платежей.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Республики Абхазия..

Счет N 40105 "Средства республиканского бюджета"

4.4. Назначение счета: учет средств республиканского бюджета. Счет открывается Министерству финансов Республики Абхазия в установленном порядке. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы полученных средств.

По дебету счета отражаются суммы денежных средств, выдаваемые и перечисляемые министерством.

По окончании бюджетного года счета по учету средств республиканского бюджета не закрываются.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета министерства.

Счета N 40106 "Средства республиканского бюджета, выделенные
государственным организациям"

N 40107 "Средства республиканского бюджета, выделенные
негосударственным организациям"

4.5. Назначение счетов: учет средств, выделенных из республиканского бюджета распорядителям бюджетных средств и бюджетополучателям на расходы, а по счету N 40107 также учет денежных средств, выделенных в виде безвозмездных субсидий из республиканского бюджета для реализации различных государственных и иных программ. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы поступающих средств из республиканского бюджета на расходы распорядителей бюджетных средств и бюджетополучателей и в установленных случаях из других источников, а по счету N 40107 также проводятся суммы средств республиканского бюджета, выделенные на реализацию программ.

По дебету счетов отражаются средства, перечисляемые на текущие счета бюджетополучателей, расходы распорядителей бюджетных средств и бюджетополучателей в соответствии с целевым назначением средств республиканского бюджета, а по счету N 40107 также проводятся суммы средств республиканского бюджета, перечисленные на реализацию программ.

По окончании бюджетного года балансовые счета N 40106, 40107 закрываются в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по распорядителям бюджетных средств, открываемые в соответствии с символами отчетности Банка Абхазии, используемыми при нумерации лицевых счетов.

На счете N 40107 могут открываться транзитные счета в соответствии с отдельными нормативными актами Банка Абхазии.

Счет N 40108 "Источники финансирования отдельных
государственных программ и мероприятий за счет средств
республиканского бюджета на возвратной основе"

4.6. Назначение счета: учет средств республиканского бюджета, выделенных Минфином Абхазии на возвратной основе для осуществления финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств из республиканского бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе на указанные цели, перечисленные организациями проценты за пользование средствами республиканского бюджета, выделенными для финансирования инвестиционных и иных программ, формирования фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и др.

По дебету счета отражается возврат организациями средств республиканского бюджета, выделенных для финансирования инвестиционных и иных программ, формирования фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и др., а также перечисление процентов за пользование организациями средствами республиканского бюджета, выделенными для финансирования инвестиционных и иных программ, формирования фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и др., а в случаях, когда в соответствии с договором

предусматривается уплата маржи в пользу кредитной организации, - на счет по учету доходов кредитной организации.

Не использованные организациями остатки средств республиканского бюджета, выделенные на финансирование программ на возвратной и в установленных случаях платной основе, в конце бюджетного года в республиканский бюджет не возвращаются.

Балансовый счет в конце года закрытию не подлежит.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе организаций.

Счет N 40109 "Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств республиканского бюджета на возвратной основе"

4.7. Назначение счета: учет операций по финансированию расходов за счет средств республиканского бюджета, выделенных на возвратной основе и учитываемых на балансовом счете N 40108. Счет активный.

По дебету счета отражаются операции по финансированию инвестиционных и иных программ, формирования фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и др за счет средств фонда кредитования на эти цели в пределах поступивших на соответствующий пассивный счет N 40108 средств республиканского бюджета на эти цели путем оплаты организацией расчетных документов; на отдельном лицевом счете активного счета N 40109 ведется учет просроченных процентов за пользование организациями средствами республиканского бюджета, выделенными на возвратной основе для финансирования инвестиционных и иных программ, формирования фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и др.

По кредиту счета отражается возврат организациями средств республиканского бюджета, выделенных для финансирования инвестиционных и иных программ, формирования фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и др., перечисленных с расчетного счета организации; на отдельном лицевом счете балансового счета N 40109 учитываются средства организаций, перечисленные в уплату просроченных процентов.

Выделенные организациям средства республиканского бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе для финансирования инвестиционных и иных программ, формирования фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и др. и операций по финансированию, осуществляемых за счет указанных средств, имеют строго целевое назначение и не могут использоваться для зачисления организациями на депозитные счета и другие цели.

Проценты за пользование средствами республиканского бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе уплачиваются организациями в соответствии с порядком, установленным заключенным договором.

Балансовый счет в конце года закрытию не подлежит. Остаток по лицевому счету активного балансового счета N 40109 не должен превышать остаток средств по соответствующему лицевому счету пассивного балансового счета N 40108. В балансе остаток по счету N 40109 может превышать остаток по счету N 40108 на сумму начисленных просроченных процентов за пользование организацией средствами республиканского бюджета, выделенными для финансирования инвестиционных и иных программ, формирования фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и др.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе организаций.

Счет N 40110 "Средства Минфина Абхазии для финансирования"

капитальных вложений"

4.8. Назначение счета: учет средств республиканского бюджета, выделенных Минфином Абхазии в текущем году предприятиям для строительства важнейших объектов. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы поступивших средств республиканского бюджета для финансирования строительства важнейших объектов..

По дебету счета проводятся операции по возврату целевых денежных средств Минфина Абхазии.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по выделенным средствам в разрезе организаций и заемщиков.

Счет N 40111 "Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина Абхазии"

4.9. Назначение счета: учет затрат организаций по финансированию капитальных вложений по соответствующим лицевым счетам балансового счета N 40110. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы затрат по финансированию капитальных вложений в пределах выделенных Минфином Абхазии целевых денежных средств.

Выделенные организациям средства республиканского бюджета имеют строго целевую направленность и не могут использоваться для зачисления на депозитные счета, предоставление межбанковских кредитов, покупке свободно конвертируемой валюты.

По кредиту счета проводятся суммы, поступившие от организаций по возврату целевых денежных средств, предоставленных Минфином Абхазии.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе организаций.

Счета N 40113 "Средства республиканского бюджета прошлого года, выделенные государственным организациям"

N 40114 "Средства республиканского бюджета прошлого года, выделенные негосударственным организациям"

4.10. Назначение счетов: учет неиспользованных средств республиканского бюджета прошлого года, выделенных распорядителям бюджетных средств и бюджетополучателям. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся: суммы остатков средств республиканского бюджета прошлого года, не использованных до 1 января нового года и перечисленных с балансовых счетов N 40106 "Средства республиканского бюджета, выделенные государственным организациям" и N 40107 "Средства республиканского бюджета, выделенные негосударственным организациям", в соответствии с порядком, установленным Банком Абхазии.

По дебету счетов отражаются: суммы остатков неиспользованных средств республиканского бюджета, перечисленных на счета N 40105, 40106, 40107 нового года и на счет N 40112 "Средства республиканского бюджета прошлого года"; средства, перечисляемые на соответствующие текущие счета бюджетополучателей, а также расходы распорядителей бюджетных средств и бюджетополучателей в соответствии с целевым назначением средств республиканского бюджета в пределах остатков средств по кредиту данных счетов; суммы остатков неиспользованных средств республиканского бюджета, перечисленных в доход республиканского бюджета на счет N

40102 "Доходы республиканского бюджета" и другие счета согласно нормативным актам Банка Абхазии.

Счет N 40116 "Средства для выплаты наличных денег
бюджетополучателям"

4.10.1. Назначение счета: учет денежных средств, предназначенных для выдачи наличными бюджетополучателям. Счет пассивный.

Счет открывается Минфину Абхазии.

По кредиту счета проводятся поступающие суммы от Минфина Абхазии для выдачи наличных денег бюджетополучателям, а также суммы, сдаваемые бюджетополучателями наличными деньгами.

По дебету счета проводятся суммы наличных денег, выдаваемые бюджетополучателям.

Счет N 40204 "Средства местных бюджетов"

4.13. Назначение счета: счет предназначен для учета средств местных бюджетов на счетах органов, исполняющих местный бюджет в порядке, установленном Минфином Абхазии. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы полученных средств.

По дебету счета отражаются суммы денежных средств, выдаваемые и перечисляемые распорядителями счетов.

По окончании бюджетного года счета по учету средств местных бюджетов не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов, исполняющих местные бюджеты.

Счета N 40205 "Средства местных бюджетов, выделенные
государственным организациям"

N 40206 "Средства местных бюджетов, выделенные
негосударственным организациям"

4.14. Назначение счетов: учет средств, выделенных из местных бюджетов распорядителям указанных средств на их расходы. Счета пассивные.

На соответствующем балансовом счете второго порядка N 40205 и N 40206 распорядителям средств местных бюджетов (организациям) открываются текущие счета для учета этих средств в тех случаях, когда организации самостоятельно ведут бухгалтерский учет.

По кредиту счетов проводятся суммы средств, выделенных данному распорядителю средств из местных бюджетов.

По дебету счетов проводятся суммы средств, перечисляемые на текущие счета организаций (нижестоящих распорядителей средств), а также отражаются расходы распорядителей бюджетных средств.

По окончании бюджетного года неиспользованные остатки средств по балансовым счетам N 40205, 40206 не закрываются, а используются в следующем году.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе распорядителей бюджетных

средств.

Счет N 40301 "Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)"

4.15. Назначение счета: учет денежных средств, выделенных Центральной избирательной комиссии Республики Абхазия из республиканского бюджета на финансирование мероприятий, связанных с подготовкой и проведением выборов в центральные органы государственной власти и референдума Республики Абхазия, на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей, обеспечение деятельности организаций при Центральной избирательной комиссии Республики Абхазия и деятельности избирательных комиссий и переведенных:

Центральной избирательной комиссией Республики Абхазия - избирательным комиссиям Республики Абхазия на подготовку и проведение выборов (референдума), на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей и обеспечение деятельности комиссий;

Вышестоящей избирательной комиссией - окружным и территориальным избирательным комиссиям (комиссиям референдума) на подготовку и проведение выборов (референдума);

Центральной избирательной комиссией Республики Абхазия - организациям при Центральной избирательной комиссии Республики Абхазия на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей, в том числе на обеспечение деятельности этих организаций.

Счет пассивный.

Счета окружным и территориальным избирательным комиссиям (комиссиям референдума) открываются при представлении разрешения Центральной избирательной комиссии Республики Абхазия на открытие счета.

По кредиту счета проводятся суммы, переведенные Центральной избирательной комиссией Республики Абхазия избирательным комиссиям Республики Абхазия и организациям при Центральной избирательной комиссии Республики Абхазия, вышестоящей избирательной комиссией - окружным, территориальным избирательным комиссиям (комиссиям референдума) на вышеуказанные цели, а также возвращенные окружными и территориальными избирательными комиссиями (комиссиями референдума) неизрасходованные остатки ранее выделенных денежных средств.

По дебету счета проводятся суммы перечислений в соответствии с целевым назначением счета, а также возврат окружными и территориальными избирательными комиссиями (комиссиями референдума) неизрасходованных остатков ранее выделенных им денежных средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета избирательных комиссий (комиссий референдума), организаций при Центральной избирательной комиссии Республики Абхазия.

Счет N 40302 "Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений"

4.16. Назначение счета: учет сумм, находящихся во временном распоряжении правоохранительных органов и иных бюджетных учреждений, финансируемых из республиканского бюджета и местных бюджетов Республики Абхазия, подлежащих по наступлении определенных условий возврату вносителям или перечислению по принадлежности.

Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся внесенные бюджетными учреждениями (в частности, правоохранительными органами) суммы денежных средств, а также средства, поступившие от других организаций в случаях, установленных законодательством Республики Абхазия.

По дебету счета проводятся суммы денежных средств, выдаваемые и перечисляемые по распоряжениям распорядителей счетов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе бюджетных учреждений (в частности, правоохранительных органов).

Счет N 40306 "Средства Минфина Абхазии для расчетов
по иностранным кредитам"

4.17. Назначение счета: учет средств Минфина Абхазии для расчетов по иностранным кредитам в соответствии с заключенными договорами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие от Минфина Абхазии для осуществления расчетов по иностранным кредитам, в корреспонденции с соответствующими бюджетными счетами.

По дебету счета списываются суммы, возвращенные Минфину Абхазии, в корреспонденции с соответствующими бюджетными счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 40307 "Кредиты, полученные от иностранных государств"

4.18. Назначение счета: учет средств полученных кредитов в соответствии с заключенными межправительственными договорами с иностранными государствами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы полученных средств.

По дебету счета отражаются суммы, перечисленные в погашение кредита.

Операции по получению и погашению кредитов отражаются в корреспонденции с соответствующими корреспондентскими счетами банков-нерезидентов.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому договору.

Счета N 40308 "Кредиты, предоставленные иностранным
государствам"

N 40310 "Просроченная задолженность по кредитам,
предоставленным иностранным государствам"

N 40311 "Просроченные проценты по кредитам, предоставленным
иностранному государству"

4.19. Назначение счетов: учет средств предоставленных кредитов в соответствии с заключенными межправительственными договорами с иностранными государствами, учет просроченной задолженности и просроченных процентов по этим кредитам. Счета активные.

По дебету счетов отражаются:

суммы выданных кредитов иностранным государствам, в корреспонденции с соответствующими корреспондентскими счетами банков-нерезидентов;

суммы просроченной задолженности по предоставленным иностранным государствам кредитам, не погашенным в сроки, установленные межправительственными договорами с иностранными государствами, в корреспонденции со счетами по учету кредитов, предоставленных иностранным государствам;

суммы просроченной задолженности по процентам за предоставленные кредиты по межправительственным договорам с иностранными государствами, в корреспонденции со счетом учета доходов будущих периодов по кредитным операциям либо со счетом по учету требований по получению процентов, а при методе "начислений" - также со счетом доходов.

По кредиту счетов отражаются суммы возвращенных иностранными государствами средств, суммы погашенных просроченных процентов, суммы погашенной просроченной задолженности иностранных государств по кредитам в корреспонденции с соответствующими корреспондентскими счетами банков-нерезидентов; суммы списанных просроченных процентов в корреспонденции со счетом по учету доходов будущих периодов по кредитным операциям, а при методе "начислений" - также со счетами доходов или расходов. Списание с баланса сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка Абхазии.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Счета N 40312 "Разные расчеты с Минфином Абхазии"

N 40313 "Разные расчеты с Минфином Абхазии"

4.21. Назначение счетов: операции по учету расчетов с Минфином Абхазии совершаются на основании специальных нормативных актов Банка Абхазии. Счет N 40312 - пассивный, счет N 40313 - активный.

Счет N 40314 "Таможенные и другие платежи
от внешнеэкономической деятельности"

4.22. Назначение счета: учет таможенных, авансовых таможенных платежей, перечисленных клиентами таможенным органам Республики Абхазия. Счет пассивный.

По кредиту этого счета отражаются суммы поступивших таможенных, авансовых таможенных платежей со счетов клиентов.

По дебету счета отражаются суммы таможенных, авансовых таможенных платежей, перечисляемые таможенными органами и органами республиканского казначейства на счета органов республиканского казначейства, возврат клиентам излишне уплаченных или ошибочно перечисленных таможенных платежей, а также возврат поступивших залоговых сумм, перечисленных в обеспечение таможенных платежей.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета в разрезе таможенных органов по авансовым и таможенным платежам. (по видам таможенных платежей).

Счет N 404 "Средства государственных внебюджетных фондов"

4.23. Назначение счета: учет средств государственных внебюджетных фондов. Для учета средств каждого фонда выделен счет второго порядка. Счета пассивные.

Счет N 40401 "Пенсионный фонд Республики Абхазия"

4.24. Назначение счета: учет средств Пенсионного фонда Республики Абхазия.

Учет средств, поступивших в Пенсионный фонд Республики Абхазия и органы, осуществляющие выплату пенсий, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие в Пенсионный фонд Республики Абхазия, а также средства, поступившие в органы, осуществляющие выплату пенсий, от Пенсионного фонда Республики Абхазия.

По дебету счета отражаются средства Пенсионного фонда Республики Абхазия, списываемые со счетов Пенсионного фонда Республики Абхазия и органов, осуществляющих выплату пенсий.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств Пенсионного фонда Республики Абхазия.

Счет N 40402 "Фонд социального страхования и охраны труда Республики Абхазия"

4.25. Назначение счета: учет средств Фонда социального страхования и охраны труда Республики Абхазия.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие в Фонд социального страхования и охраны труда Республики Абхазия, а также средства, поступившие в органы социальной защиты населения от Фонда социального страхования Республики Абхазия.

По дебету счета отражаются средства Фонда социального страхования и охраны труда Республики Абхазия, списываемые со счетов Фонда социального страхования и охраны труда Республики Абхазия и органов социальной защиты населения.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств Фонда социального страхования и охраны труда Республики Абхазия.

Счет N 40403 "Фонд обязательного медицинского страхования"

4.26. Назначение счета: учет средств Республиканского фонда обязательного медицинского страхования.

По кредиту счета отражаются суммы средств, поступающие в Фонд обязательного медицинского страхования, а также медицинским учреждениям, финансируемым из республиканского бюджета или бюджета другого уровня, перечисленные Фондом обязательного медицинского страхования.

По дебету счета отражаются суммы средств Фонда обязательного медицинского страхования, списываемые со счетов Фонда обязательного медицинского страхования и медицинских учреждений, финансируемых из республиканского бюджета или бюджета другого уровня.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств.

Счет N 40405 "Фонд содействия занятости населения Республики Абхазия"

4.27. Назначение счета: учет средств Фонда содействия занятости населения Республики Абхазия.

По кредиту счета отражаются суммы средств, поступающие в Фонд содействия занятости населения.

По дебету счета отражаются суммы средств, списываемые со счета Фонда содействия занятости населения.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств.

Счет N 40406 "Фонд репатриации Республики Абхазия"

4.28. Назначение счета: учет поступлений и расходования средств Фонда репатриации Республики Абхазия.

По кредиту счета учитываются поступления в фонд согласно Положению о фонде репатриации, утвержденному Постановлением Кабинета Министров Республики Абхазия.

По дебету счета учитывается расходование средств фонда согласно Положению о фонде репатриации.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета фонда репатриации.

Счет N 40407 "Дорожный фонд Республики Абхазия"

4.29. Назначение счета: учет поступления и расходования средств дорожного фонда Республики Абхазия.

По кредиту счета учитываются поступления сумм налогов, формирующих дорожный фонд согласно законодательству Республики Абхазия.

По дебету счета производится учет расходования средств по направлениям согласно законодательству Республики Абхазия.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета дорожного фонда Республики Абхазия.

Счет N 40409 "Экологический фонд Республики Абхазия"

4.30. Назначение счета: учет поступлений и расходования средств Экологического фонда Республики Абхазия согласно законодательству Республики Абхазия.

По кредиту счета проводятся поступления средств в Фонд согласно законодательству Республики Абхазия.

По дебету счета учитывается расходование средств на конкретные природоохранные мероприятия и другие цели, определенные законодательством Республики Абхазия. В аналитическом учете ведутся лицевые счета Фонда.

Счет N 40410 "Внебюджетные фонды местных органов власти
Республики Абхазия"

4.31. Назначение счета: учет средств и их расходования по внебюджетным фондам Республики Абхазия.

По кредиту счета учитываются поступления средств в эти фонды согласно положениям об этих фондах.

По дебету счета учитываются расходы, производимые внебюджетными фондами Республики Абхазия на цели, определенные положениями о фондах.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому внебюджетному фонду.

Счета N 405 "Счета организаций, находящихся
в республиканской собственности"

N 406 "Счета организаций, находящихся в государственной
(кроме республиканской) собственности"

N 407 "Счета негосударственных организаций"

4.32. Счета предназначены для учета средств на счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций. Счета пассивные.

Организация, деятельность которой в основном связана с оказанием услуг финансового характера, относится к финансовым организациям. Счета финансовым организациям открываются на балансовых счетах второго порядка, имеющих соответствующие наименования.

На балансовых счетах второго порядка "Коммерческие организации" открываются счета организациям, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли.

Организации, не имеющие в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между участниками, относятся к некоммерческим. Счета таким организациям открываются на балансовых счетах второго порядка, имеющих соответствующие наименования.

В кредит счетов зачисляются суммы, поступающие указанным организациям, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами организаций, счетами учета бюджетных, внутрибанковских операций, учета кредитов и другими счетами.

По дебету счетов отражаются суммы, списываемые со счетов, в корреспонденции со счетами, указанными по кредиту.

В аналитическом учете ведутся счета по каждой организации.

На счете N 40504 учитываются переводные операции организаций почтовой связи, а также средства, направляемые уполномоченными органами на выплату пенсий и пособий. Счета открываются организациям связи в том случае, если в нормативных правовых актах предусмотрено открытие счетов в кредитных организациях. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются: суммы, сдаваемые организациями связи наличными деньгами, в корреспонденции со счетом учета кассы; суммы, зачисляемые по расчетным документам переводоотправителей, органов, уполномоченных на выплату пенсий и пособий, филиалов Сберегательного банка Республики Абхазия за полученную наличность, подкрепление счета организаций связи Республики Абхазия в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета проводятся суммы подкреплений, выданных организациям связи наличными деньгами, в корреспонденции со счетом учета кассы; суммы перечислений по платежным поручениям организаций связи, поступивших переводов и других сумм на счета получателей, выплаченных пенсий и пособий, в корреспонденции со счетами по учету средств организаций.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по переводным операциям организаций республиканской почтовой связи, по учету средств, направляемых органами, уполномоченными на выплату пенсий и пособий.

На счетах N 40503, 40603, 40703 открываются счета организациям, финансируемым соответственно из республиканского бюджета и местных бюджетов Республики Абхазия, по учету средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

На счете N 40503 открываются счета воинским частям, организациям Минобороны Абхазии, МВД Абхазии, СГБ Абхазии для учета средств республиканского бюджета и местных бюджетов Республики Абхазия.

Счет N 40505 "Средства по капвложениям ГК "Черноморэнерго"

4.32. Назначение счета: учет средств и их расходования по капвложениям в системе ГК "Черноморэнерго".

По кредиту счета учитываются поступления средств на эти цели согласно действующему положению.

По дебету счета учитываются расходы, производимые на цели, определенные положением.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств.

Счет N 40704 "Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет"

4.33. Назначение счета: учет денежных средств для формирования избирательного фонда избирательного объединения, избирательного блока, партий, а также фондов референдума, создаваемых инициативной группой по проведению референдума и инициативной агитационной группой, направляемых на финансирование мероприятий, связанных с проведением выборов или референдумов. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства, являющиеся источниками формирования специального избирательного фонда избирательного объединения, избирательного блока, партий, а также фондов референдума в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

По дебету счета проводятся суммы перечислений в соответствии с целевым назначением счета и законодательством Республики Абхазия.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому избирательному объединению, избирательному блоку, партии, по каждой инициативной группе по проведению референдума и инициативной агитационной группе.

Счет N 408 "Прочие счета"

Счет N 40802 "Индивидуальные предприниматели"

4.34. Назначение счета: учет поступления и расходования денежных средств физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы денежных средств, поступившие от осуществляемой деятельности, суммы предоставленных кредитов и другие поступления средств, предусмотренные нормативными актами Банка Абхазии.

По дебету счета проводятся суммы перечислений и выдач по расходным операциям. Операции проводятся в корреспонденции со счетами по учету кассы, депозитов (вкладов), корреспондентскими, расчетными (текущими) счетами клиентов.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность.

Счет N 40807 "Юридические лица - нерезиденты
и индивидуальные предприниматели-нерезиденты"

4.39. Назначение счета: учет денежных средств и расчетов юридических лиц - нерезидентов и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов, осуществляемых в соответствии с законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии. Счет - пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и виду валюты.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 10.06.2013 N 147-У)

Счет N 40810 "Физические лица - средства избирательных
фондов"

4.41. Назначение счета: учет денежных средств на специальном избирательном счете для формирования избирательного фонда кандидата, зарегистрированного кандидата, направляемых на финансирование мероприятий, связанных с проведением выборов. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства, предназначенные для формирования специального избирательного фонда в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

По дебету счета проводятся суммы перечислений в соответствии с целевым назначением счета и законодательством Республики Абхазия.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому кандидату, зарегистрированному кандидату.

Счет N 40811 "Средства для проведения выборов. Избирательный
залог"

4.42. Назначение счета: учет денежных средств, вносимых кандидатами, зарегистрированными кандидатами, избирательными объединениями, избирательными блоками в качестве избирательного залога на специальный счет Центральной избирательной комиссии Республики Абхазия (избирательной комиссии субъекта Республики Абхазия, избирательной комиссии муниципального образования, имеющей статус юридического лица). Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства из избирательных фондов, вносимые кандидатами, зарегистрированными кандидатами, избирательными объединениями, избирательными блоками в качестве избирательного залога одновременно и в размерах, установленных законодательством Республики Абхазия.

По дебету счета проводятся суммы возврата денежных средств, внесенных или перечисленных в качестве избирательного залога, в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой избирательной комиссии.

Счет N 40817 "Физические лица"

4.44.1. Назначение счета: учет денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Счет открывается в рублях Российской Федерации или иностранной валюте на основании договора банковского счета. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются: суммы, вносимые наличными деньгами; суммы, поступившие в пользу физического лица в безналичном порядке со счетов юридических и физических лиц, депозитов (вкладов); суммы предоставленных кредитов и другие поступления средств, предусмотренные нормативными актами Банка Абхазии.

По дебету счета отражаются: суммы, получаемые физическим лицом наличными деньгами; суммы перечисляемые физическим лицом в безналичном порядке на счета юридических и физических лиц, на счета депозитов (вкладов); суммы, направленные на погашение задолженности по предоставленным кредитам и другие операции, предусмотренные нормативными актами Банка Абхазии.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами банковского счета.

Счет N 40820 "Счета физических лиц-нерезидентов"

4.44.3. Назначение счетов: учет денежных средств и расчетов по операциям, осуществляемым физическими лицами - нерезидентами в соответствии с законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые физическим лицам-нерезидентам в соответствии с договором банковского счета.

Счет N 40821

"Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика"

Назначение счета - специальный банковский счет, открываемый платежным агентам, банковским платежным агентам (субагентам), поставщикам для зачисления и списания денежных средств в соответствии с законодательством Республики Абхазия. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору, заключенному с платежным агентом, банковским платежным агентом (субагентом), поставщиком. (счет введен Указанием Банка Абхазии от 10.08.2017 N 229-У)

Счет N 409 "Средства в расчетах"

4.45. На счетах второго порядка предусмотрены счета для учета отдельных специфических расчетных операций, предусмотренных в нормативных актах Банка Абхазии по организации и проведению расчетов.

Счета N 40901 "Аккредитивы к оплате"

N 40902 "Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами"

4.46. Назначение счетов: учет сумм аккредитивов, открытых по поручениям покупателей для расчетов с поставщиками. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы открытых (поступивших) аккредитивов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами клиентов.

По дебету счетов проводятся суммы, выплаченные за счет аккредитивов, и суммы, перечисляемые обратно на счета покупателей вследствие неиспользования, уменьшения или аннулирования аккредитивов, в корреспонденции со счетами поставщиков, корреспондентскими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому аккредитиву.

Счет N 40903 "Средства для расчетов чеками, prepaid картами"

4.47. Назначение счета: учет средств при осуществлении расчетов чеками, prepaid картами. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы, поступившие от организаций и физических лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков, и от физических лиц в целях осуществления операций посредством prepaid карт, в корреспонденции со счетом кассы, банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами учета денежных средств в банкоматах, счетами по учету незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

По дебету счета проводятся суммы оплаченных чеков, операций по prepaid картам, перечисленных неиспользованных депонированных сумм в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами по учету незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, счетами по учету денежных средств в банкоматах и кассы.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации и физическому лицу по операциям с чеками, а по операциям, совершаемым посредством prepaid карт в соответствии с внутрибанковскими правилами.

Счет N 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы"

4.48. Назначение счета: учет сумм переводов, поступивших на текущие счета уполномоченных, командированных в другую местность организациями, а также переводов физических лиц и переводов на имя временных уполномоченных, которым текущие счета не открываются. Счет пассивный.

По кредиту проводятся суммы поступивших переводов, а также средства, предусмотренные специальными нормативными актами Банка Абхазии.

По дебету проводятся суммы, выплачиваемые с текущих счетов и лицевых счетов по переводам уполномоченным и другим получателям, и суммы, возвращаемые переводоотправителям в связи с отзывом переводов и по другим причинам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждого получателя средств.

Счет N 40906 "Инкассированная денежная выручка"

4.49. Назначение счета: счет используется в случаях, когда по каким-либо причинам проинкассированная накануне денежная выручка не пересчитана и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы выручки, проинкассированной накануне и не пересчитанной, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в пути. После пересчета

сумма со счета по учету денежных средств в пути перечисляется на счет учета кассы.

По дебету счета проводятся суммы выручки, пересчитанной и зачисленной в кассу, в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентским счетом при перечислении средств клиентам, не имеющих счетов в кредитной организации.

В аналитическом учете открываются счета каждому клиенту.

Если кредитная организация по договорам с клиентами производит зачисление проинкассированной выручки на их счета до ее пересчета, то в этом случае возникает кредитная операция, зачисление выручки на счета клиентов должно производиться со счетов по учету кредитов, оформляемых в общеустановленном порядке.

Счета N 40909 "Переводы в Республику Абхазия"

N 40910 "Переводы в Республику Абхазия нерезидентам"

N 40912 "Переводы из Республики Абхазия"

N 40913 "Переводы из Республики Абхазия нерезидентами"

4.51. Назначение счетов NN 40909, 40910: учет денежных переводов, поступивших в Республику Абхазия. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы переводов, поступившие в Республику Абхазия без открытия банковских счетов на имя граждан Абхазии, нерезидентов и лиц без гражданства, постоянно проживающих в Абхазии, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов проводятся суммы средств, выплачиваемые получателям или переводимые на их счета, а также суммы, возвращаемые отправителю, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами клиентов, кассы и другими счетами.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу.

Назначение счетов NN 40912, 40913: учет денежных переводов из Республики Абхазия, принятых от перевододателей физических лиц - резидентов и нерезидентов без открытия банковского счета. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы принятые от резидентов и нерезидентов для перевода из Республики Абхазия, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы.

По дебету счетов проводятся суммы, перечисляемые из Республики Абхазия, суммы возвращаемых переводов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы и другими счетами.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу.

Счет N 40911 "Транзитные счета"

4.52. Назначение счета: проведение определенных операций через транзитные счета, в том числе принятых от граждан и организаций обязательных и добровольных платежей и взносов, а также других операций, предусмотренных нормативными актами Банка Абхазии. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы принятых платежей за коммунальные и другие услуги, налоговых платежей, различных взносов населения и организаций, денежных средств от физических лиц без открытия банковского счета и по другим операциям, в корреспонденции со

счетом кассы, счетами клиентов.

По дебету счета отражаются: суммы, перечисляемые юридическим и физическим лицам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом по учету расчетов с филиалами, счетами клиентов кредитной организации, филиала; суммы комиссионного вознаграждения в пользу кредитной организации, в корреспонденции со счетами по учету доходов.

Аналитический учет ведется по видам плажетей.

Депозиты

Счета N 410, 427 Депозиты, привлеченные средства Минфина
Абхазии

N 411, 428 Депозиты, привлеченные средства финансовых
органов местных органов власти Республики Абхазия

N 412, 429 Депозиты, привлеченные средства государственных
внебюджетных фондов Республики Абхазия

N 413, 430 Депозиты, привлеченные средства внебюджетных
фондов местных органов власти Республики Абхазия

N 414 Депозиты финансовых организаций, находящихся
в республиканской собственности

N 415 Депозиты коммерческих организаций, находящихся
в республиканской собственности

N 416 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся
в республиканской собственности

N 417 Депозиты финансовых организаций, находящихся
в государственной (кроме республиканской) собственности

N 418 Депозиты коммерческих организаций, находящихся
в государственной (кроме республиканской) собственности

N 419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся
в государственной (кроме республиканской) собственности

N 420 Депозиты негосударственных финансовых организаций

N 421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций

N 422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций

N 423 Депозиты физических лиц

N 425 "Депозиты юридических лиц - нерезидентов"

N 426 "Депозиты физических лиц - нерезидентов"

4.53. Назначение счетов: учет на договорных условиях депозитов, вкладов, прочих

привлеченных средств юридических и физических лиц. Характер привлекаемых средств определяются условиями договора. Счета пассивные.

По счетам N 425 "Депозиты юридических лиц - нерезидентов", допускается корреспонденция только со счетами банков-нерезидентов в соответствии с законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

Совершение операций по счету N 426 "Депозиты физических лиц - нерезидентов" производится в соответствии с законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

Счета второго порядка ведутся по срокам привлечения, а также по субъектам, внесшим средства, в том числе:

Минфином Абхазии;

финансовыми органами Республики Абхазия и органов местного самоуправления;

государственными внебюджетными фондами Республики Абхазия;

внебюджетными фондами Республики Абхазия и органов местного самоуправления;

финансовыми организациями, находящимися в республиканской собственности;

коммерческими организациями, находящимися в республиканской собственности;

некоммерческими организациями, находящимися в республиканской собственности;

финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности;

коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности;

Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности;

Негосударственными финансовыми организациями;

Негосударственными коммерческими организациями;

Негосударственными некоммерческими организациями;

Физическими лицами;

Юридическими лицами - нерезидентами;

Физическими лицами - нерезидентами.

По кредиту счетов отражаются:

суммы, поступившие от владельца депозита (вкладчика), других средств для зачисления на его счет;

начисленные проценты, если условиями договора предусмотрено присоединение процентов к сумме вклада (депозита);

поступившие для зачисления в депозиты (вклады) физических лиц суммы предоставленных

кредитов.

Операции по поступившим средствам проводятся в корреспонденции со счетами: корреспондентскими, клиентов, кассы, а начисленные проценты - со счетами по учету начисленных процентов, расходов.

По дебету счетов отражаются:

выплачиваемые (перечисляемые) суммы депозитов (вкладов), других средств;

выплачиваемые проценты, если по условиям договора проценты были присоединены к сумме депозита (вклада);

перечисляемые суммы по поручениям владельцев депозитов (вкладов) физических лиц при погашении кредита и процентов.

Операции проводятся в корреспонденции со счетами по учету средств клиентов, корреспондентскими, кассы.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют.

На указанных счетах подлежат отражению суммы, принятые кредитной организацией по договору банковского счета вклада (депозита), в том числе путем выдачи вкладчику именной сберегательной книжки.

Порядок начисления процентов на вклад (депозит), отражение других средств в учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии о порядке начисления процентов в кредитных организациях Республики Абхазия.

КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ

Счета N 441 Кредиты, предоставленные Минфину Абхазии

N 442 Кредиты, предоставленные финансовым органам местных органов власти Республики Абхазия

N 443 Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Республики Абхазия

N 444 Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам Республики Абхазия и органов местного самоуправления

N 445 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности

N 446 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности

N 447 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности

N 448 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности

N 449 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности

N 450 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности

N 451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям

N 452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

N 453 Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

N 454 Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

N 455 Кредиты, предоставленные физическим лицам

N 456, Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

N 457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам

4.54. Назначение счетов: учет кредитов и иных средств (в договоре указывается вид размещенных средств), предоставленных Минфину Абхазии, финансовым органам и организациям, внебюджетным фондам, организациям различных организационно-правовых форм всех форм собственности, в том числе юридическим лицам - нерезидентам, а также кредитов, предоставленных физическим лицам, в том числе физическим лицам - нерезидентам, в том числе кредитов, предоставленных:

Минфину Абхазии;

финансовым органам Республики Абхазия и органам местного самоуправления;

государственным внебюджетным фондам Республики Абхазия;

внебюджетным фондам Республики Абхазия и органам местного самоуправления;

финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности;

коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности;

финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности;

коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности;

негосударственным финансовым организациям;

негосударственным коммерческим организациям;

негосударственным некоммерческим организациям;

индивидуальным предпринимателям;

физическим лицам;

юридическим лицам - нерезидентам;

физическим лицам - нерезидентам.

Открыты активные счета второго порядка для учета задолженности по кредитам и размещенным средствам по срокам погашения, по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт"), а также счета (пассивные) для учета резервов на возможные потери.

По дебету счетов отражаются:

суммы предоставленных кредитов в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (для физических лиц), счетами депозитов (вкладов) физических лиц, корреспондентскими счетами, суммы причисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету требований по получению процентов;

суммы восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов, отсроченных в установленном в кредитной организации порядке.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной задолженности по предоставленным клиентам кредитам в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (для физических лиц), счетами депозитов (для физических лиц), счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

суммы задолженности, списанные на счета по учету просроченной задолженности клиентов;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация, в установленном порядке, покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту.

Операции совершаются в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Счета N 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608 и N 45708 - кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) или депозитном (физических лиц) счете ("овердрафт"). Кредитование в виде "овердрафт" счетов по учету депозитов (вкладов) физических лиц распространяется исключительно на счета, на которых учитываются денежные средства, привлеченные на срок "до востребования".

Назначение счетов - учет кредитов, предоставленных в установленном порядке при

недостаточности средств на банковском или депозитном (физических лиц) счете ("овердрафт").

По дебету счетов отражаются:

суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на расчетном (текущем) или депозитном (физических лиц) счете клиента в соответствии с договором. В договоре должны быть указаны лимит средств, срок предоставления, процентная ставка по "овердрафту".

Корреспондируют указанные счета с расчетными (текущими) или депозитными (физических лиц) счетами клиентов:

суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на депозитном (вкладном) счете со сроком "до востребования" физического лица в соответствии с договором - в корреспонденции с этим депозитным (вкладным) счетом;

суммы восстановленных кредитов - в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов в связи с отсрочкой кредита.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной задолженности по кредиту, предоставленному в форме "овердрафт", в корреспонденции с расчетными (текущими) или депозитными (физических лиц) счетами клиентов;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору. (пункт 4.54. в ред. Указания Банка Абхазии от 25.12.2017 N 234-У)

Счет N 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"

4.55. Назначение счета: учет просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам. По счетам второго порядка просроченная задолженность учитывается по группам заемщиков. Счета активные.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам осуществляется на счете N 45818.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету предоставленных клиентам кредитов и прочих размещенных средств.

По кредиту счетов второго порядка по учету просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности клиентов по кредитам в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (по физическим лицам), счетами депозитов, в установленных случаях, счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в

соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту, в корреспонденции с соответствующими счетами;

суммы списанной просроченной задолженности. Порядок списания определяется законодательством Республики Абхазия, а также нормативными актами Банка Абхазии.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

На балансовом счете 458 по вновь открываемому счету N 45819 по дебету отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным кредитам за счет средств специального фонда приватизации. По кредиту счета отражаются суммы погашения просроченной задолженности в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов (расчетным, текущим, депозитным, кассой и др.). Резерв на возможные потери по просроченным кредитам (также и по срочным кредитам), предоставленным за счет средств специального фонда приватизации, не начисляется.

(абзац введен Указанием Банка Абхазии от 31.10.2006 N 39-У)

Счет N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам"

4.56. Назначение счета: учет просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам. На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заемщиков. Счета активные.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным клиентам кредитам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов), либо со счетом по учету требований по получению процентов ("кассовый" метод), а при методе "начислений" - также со счетом доходов при переводе задолженности из 2-й группы риска в 1-ю группу в установленном Банком Абхазии порядке.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (по физическим лицам), счетами депозитов, счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту, в корреспонденции с соответствующими счетами;

суммы списанных просроченных процентов в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов), а при методе "начислений" - также со счетами доходов или расходов. Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка Абхазии.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

На балансовом счете N 459 по вновь открываемому счету N 45918 по дебету отражаются суммы просроченной задолженности по процентам, не погашенным в срок, установленный в

заключенном договоре, по кредитам, предоставленным за счет средств специального фонда приватизации. По кредиту счета отражаются суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с соответствующими счетами (расчетным, текущим, депозитным, кассой и др.). (абзац введен Указанием Банка Абхазии от 31.10.2006 N 39-У)

ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

Счет N 474 "Расчеты по отдельным операциям"

Счета N 47401, 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям"

4.57. Назначение счетов: учет факторинговых и форфейтинговых операций. Счет N 47402 - активный, счет N 47401 - пассивный.

Операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии.

По дебету счета N 47402 проводятся суммы оплачиваемых счетов-фактур по факторинговым операциям, векселей по форфейтинговым операциям, суммы начисления (процентов), причитающихся с клиентов за выполненные операции, в корреспонденции со счетами корреспондентскими, учета доходов.

По кредиту этого счета отражаются суммы поступивших в оплату счетов-фактур в погашение сумм за оплаченные векселя в корреспонденции со счетами корреспондентскими, клиентов.

Если по форфейтинговым операциям обслуживается экспортер товаров, то по дебету счета по наступлении срока оплаты векселя проводятся суммы в его оплату, суммы, начисленные за совершение операций, в корреспонденции со счетами клиентов, учета доходов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие в оплату векселя, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого участника расчетов.

Счета N 47405, 47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

4.59. Назначение счетов: учет расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, а также учет средств в иностранной валюте для обязательной продажи Министерству финансов РА. Счет N 47405 - пассивный, счет N 47406 - активный.

Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением законодательства Республики Абхазия и нормативных актов Банка Абхазии по этим вопросам.

По кредиту счета N 47405 проводятся суммы, поступившие от клиентов для покупки иностранной валюты, или поступившие суммы в иностранной валюте для ее продажи в корреспонденции со счетами корреспондентскими, клиентов.

По дебету этого счета проводятся суммы в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетом клиента, если его счет ведется в этой кредитной организации.

После покупки иностранной валюты или ее продажи эти операции отражаются проводками:

Дебет корреспондентского счета

Кредит счетов по расчетам с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

Перечисление средств после покупки-продажи иностранной валюты на счета клиентов отражается проводкой:

Дебет счетов по расчетам с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты

Кредит счетов:

клиентов, если их счета ведутся в этой же кредитной организации; корреспондентского при перечислении средств в другие кредитные организации;

учета доходов на сумму комиссии в пользу кредитной организации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому клиенту и виду валюты.

Счета N 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

4.60. Назначение счетов: учет операций, связанных с конвертацией одной валюты в другую, и расчетов по срочным сделкам. Счет N 47407 - пассивный, счет N 47408 - активный.

По кредиту счета N 47407 проводятся суммы конвертации одной валюты в другую валюту в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими.

По дебету этого счета проводятся суммы валюты после конвертации в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими.

Конверсионные операции

Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным операциям, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Указанные операции проводятся с соблюдением законодательства Республики Абхазия и нормативных актов Банка Абхазии по этим вопросам. При проведении операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком Абхазии, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

Операции по обмену наличной иностранной валюты через обменные пункты совершаются в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии по этим вопросам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту. При этом суммы проводятся в одной валюте, поступившей на конвертацию, а валюта зачисляется на счет клиента после конвертации по соответствующему лицевому счету. В документе для отражения конвертации валюты указывается сколько и какой валюты отражается по дебету счета N 47407 и сколько и какой валюты отражается на счете клиента. В рублях суммы должны отражаться одинаково.

Счета N 47409 "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям"

N 47410 "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"

4.61. Назначение счетов: учитываются операции по аккредитивам по иностранным

операциям, проводимые в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии по вопросам организации и проведения расчетов. Счет N 47409 - пассивный, счет N 47410 - активный.

На счете N 47409 учитываются:

транзитные аккредитивы, исполняемые кредитной организацией, банком-нерезидентом (далее - "банк") по поручениям иностранных банков;

кредиторы - иностранные банки по экспортным аккредитивам с покрытием выплат, то есть учитываются документарные аккредитивы, выставленные иностранными банками, по которым в момент их открытия банком в Абхазии получено покрытие в полной сумме аккредитива;

кредиторы - клиенты по импортным аккредитивам с покрытием выплат со счетов "НОСТРО" и на счете "ЛОРО";

по импортным аккредитивам с покрытием выплат за счет краткосрочных кредитов иностранных банков;

по импортным аккредитивам с покрытием выплат за счет долгосрочных кредитов иностранных банков;

по импортным аккредитивам с покрытием выплат за счет коммерческих кредитов.

По кредиту счета проводятся суммы транзитных аккредитивов, исполняемых по поручениям иностранных банков-корреспондентов, кредитной организации Абхазии, суммы иностранной валюты, зачисленные иностранными банками на счета кредитной организации Абхазии "НОСТРО"; суммы списанных по распоряжениям иностранных банков со счетов "ЛОРО" в покрытие открываемых им аккредитивов, а также суммы увеличений открытых аккредитивов; суммы, списываемые с расчетных или ссудных счетов организаций в покрытие открываемых по их поручениям

импортных аккредитивов, а также на пополнение ранее открытых аккредитивов в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета проводятся суммы выплат по использованным транзитным аккредитивам: суммы, выплачиваемые клиентам по экспортным аккредитивам; суммы, выплачиваемые по импортным аккредитивам; по дебету также отражаются суммы уменьшений или неиспользованные суммы аккредитивов, перечисляемые на счета клиентов, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку, виду валюты, аккредитиву.

В делах (досье) по экспортным аккредитивам хранятся: подлинники аккредитивных поручений иностранного банка, распоряжение иностранного банка об изменении условий аккредитивов (если изменения производились), переписка с иностранными банками, клиентами, банками в Абхазии по аккредитивам, лицевые счета по аккредитивам.

В делах (досье) по импортным аккредитивам хранятся: копии заявлений клиентов на открытие аккредитивов; копии аккредитивных поручений, отсылаемых иностранным банкам; распоряжения клиентов и банков об изменении условий аккредитивов; дебетовые авизо иностранных банков, переписка с иностранными банками, клиентами, банками Абхазии по данному аккредитиву, лицевые счета по аккредитивам.

На обложках дел (досье) по аккредитивам ведутся контрольные записи в иностранной валюте о выплатах и всех изменениях по аккредитиву. После каждой записи выводится новое сальдо в иностранной валюте. Все записи на обложках дел по аккредитивам визируются

исполнителем.

Обороты и сальдо в иностранной валюте, записанные на обложках дел, сверяются на следующий день утром с данными лицевых счетов. Факт сверки удостоверяется подписью работника, проводящего сверку.

Счет N 47411 "Начисленные проценты по вкладам"

4.62. Назначение счета: учет процентов, начисленных по депозитам (вкладам) физических лиц. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных (накопленных) процентов по депозитам (вкладам) физических лиц в корреспонденции со счетами по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов) ("кассовый" метод) или расходов (метод "начислений").

По дебету счета проводятся суммы причисленных процентов к депозиту (вкладу) в корреспонденции со счетами по учету депозитов; сумма излишне начисленных процентов в корреспонденции с соответствующими счетами; суммы неисполненных обязательств по процентам по депозитам (вкладам) в корреспонденции со счетом по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору депозита (вклада).

Счета N 47412, 47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"

4.63. Назначение счетов: учет средств, поступивших за проданные билеты лотерей, а также выплаченных сумм по выигравшим билетам. Счет N 47412 - пассивный, счет N 47413 - активный.

По кредиту счета N 47412 отражаются суммы, поступившие от продажи билетов лотерей, в корреспонденции со счетом учета кассы.

По дебету счета - суммы, выплаченные по выигравшим билетам, также суммы, перечисленные по назначению организациям - эмитентам лотерей, оставшиеся после оплаты выигрышей, суммы удержанного комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетами учета кассы, эмитентов билетов лотерей, корреспондентскими, учета доходов.

Расчеты производятся в соответствии с договором, заключенным с организациями, проводящими лотереи.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому эмитенту лотерей и их видам.

Счета N 47414 "Платежи по приобретению и реализации памятных монет"

N 47415 "Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты"

4.64. Назначение счетов: учет сумм, оплачиваемых кредитной организацией за приобретаемые памятные монеты и получаемых ею за реализуемые памятные монеты. Счет N 47414 - пассивный, счет N 47415 - активный.

По кредиту пассивного счета проводится стоимость полученных монет по отпускной

стоимости в корреспонденции со счетом учета кассы по номинальной стоимости, счетом учета расходов на разницу между номинальной стоимостью и отпускной стоимостью Банка Абхазии.

По дебету пассивного счета отражаются суммы, перечисленные Банку Абхазии за памятные монеты, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Реализация памятных монет отражается проводкой:

Дебет счетов корреспондентского, учета кассы на сумму, поступившую от продажи монет

Кредит счета учета кассы на сумму номинальной стоимости монет,

Кредит счета учета доходов на сумму, превышающую номинальную стоимость монет.

В аналитическом учете по счету ведутся лицевые счета по номинальной стоимости памятных монет.

Банк Абхазии выдает кредитным организациям монеты по отпускным ценам, на условиях предварительной оплаты.

Счета N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета
до выяснения"

N 47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов
до выяснения"

4.65. Назначение счетов: учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности. Счет N 47416 - пассивный, счет N 47417 - активный.

По кредиту счета N 47416 отражаются суммы, зачисленные на корреспондентский счет или счета межфилиальных расчетов кредитной организации, которые не могут быть отнесены ею на соответствующие счета получателей средств в тех случаях, когда суммы относятся клиентам, не известным данной кредитной организации, при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствию расчетного документа, требующего подтверждения со стороны кредитной организации, РКЦ Банка Абхазии.

При зачислении сумм невыясненного назначения кредитная организация не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в Банке Абхазии, принимает меры к зачислению сумм по назначению. Если положительный результат не достигнут, то кредитная организация эти суммы откредитовывает (перечисляет) РКЦ Банка Абхазии, кредитной организации, филиалу.

По дебету этого счета отражается списание сумм невыясненного назначения на основании ответов РКЦ Банка Абхазии, кредитной организации либо откредитование сумм по требованию плательщика, или на основании сообщения РКЦ Банка Абхазии, кредитной организации, или неполучения от них ответа в корреспонденции со счетами получателей средств, корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете с приложением к нему ведомости-расшифровки с указанием в ней сумм и даты зачисления на счет N 47416.

По дебету счета N 47417 отражаются суммы, списанные с корреспондентских счетов по месту их ведения при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета.

Кредитная организация не позднее следующего рабочего дня после списания денежных

средств запрашивает РКЦ Банка Абхазии, кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета, о причинах списания и в зависимости от полученного ответа списывает эту сумму со счета N 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Республики Абхазия, договором о корреспондентских отношениях о восстановлении сумм на корреспондентском счете. Восстановленные суммы проводятся по кредиту этого счета в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется так же, как и по счету N 47416.

Счет N 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов,
но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной
организации из-за недостаточности средств"

Назначение счета - учет средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы, списанные с банковских счетов клиентов на основании их платежных поручений и других расчетных документов, предъявляемых к счету, при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации.

По дебету счета отражаются суммы, перечисляемые кредитной организацией по назначению в соответствии с первоначальными поручениями клиентов при поступлении средств на корреспондентский счет и оплате их из картотеки; возврат средств на банковский счет клиента в случае поступления в кредитную организацию письменного заявления клиента.

Аналитический учет ведется по каждому клиенту кредитной организации с разбивкой по группам очередности платежей.

(введено Указанием Банка Абхазии от 29.10.2013 N 154-У)

Счета N 47419 "Расчеты с организациями по наличным деньгам"
(СБ)

N 47420 "Расчеты с организациями по наличным деньгам" (СБ)

4.67. Назначение счетов: учет расчетов с организациями связи по суммам денежной наличности, полученной агентствами, филиалами, расположенными в населенных пунктах, где нет отделений Сберегательного банка; учет расчетов с организациями, осуществляющими торговую деятельность, по суммам подкреплений денежной наличности, полученным учреждениями Сберегательного банка в этих организациях. Эти операции совершаются на основании заключенных договоров. Счет N 47419 - пассивный, N 47420 - активный.

По кредиту счета N 47419 отражаются суммы полученной наличности, а также суммы комиссии в пользу организаций, осуществляющих торговую деятельность, и организаций связи в корреспонденции со счетами учета кассы, расходов.

По дебету этого счета проводятся суммы возмещений организациям, осуществляющим торговую деятельность, и организациям связи за полученные наличные деньги в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждой организации, осуществляющей торговую деятельность и каждой организации связи.

Счета N 47422 "Обязательства по прочим операциям"

N 47423 "Требования по прочим операциям"

4.68. Назначение счетов: учет операций, не предусмотренных счетами N 47401 - 47420. Счет N 47422 - пассивный, счет N 47423 - активный.

По кредиту счета N 47422 проводятся обязательства кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета N 47423 отражаются требования кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

(введено Указанием Банка Абхазии от 27.08.2008 N 59-У)

Счет N 47425 "Резервы на возможные потери"

4.69. Назначение счета: учет созданных в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, прочим активам, включая резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным иностранным государствам или выданным за счет средств спецфондов. Счет пассивный.

Счет N 47426 "Обязательства по уплате процентов"

4.70. Назначение счета: учет процентов, начисленных по привлеченным средствам (кроме депозитов (вкладов) физических лиц) и подлежащих уплате. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных (накопленных) процентов по привлеченным средствам в корреспонденции со счетами по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств ("кассовый" метод) или расходов (метод "начислений").

По дебету счета проводятся: суммы уплаченных процентов по привлеченным средствам в корреспонденции со счетами клиентов (расчетными, текущими, счетами банковского вклада, корреспондентскими счетами); суммы процентов по привлеченным межбанковским средствам (межбанковские кредиты, депозиты и другие привлеченные средства), не уплаченным в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам; суммы неисполненных обязательств по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам в корреспонденции со счетами по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов по процентам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 47427 "Требования по получению процентов"

4.71. Назначение счета: учет начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с размещением денежных средств ("кассовый" метод и метод "начислений" в отношении текущих (срочных) процентов при наличии на последний рабочий день

месяца просроченной задолженности по получению процентов, а также при переводе задолженности по размещенным средствам из 2-й группы риска в 1-ю группу в установленном Банком Абхазии порядке) или доходов (метод "начислений").

По кредиту счета проводятся: суммы полученных процентов в корреспонденции со счетами клиентов (расчетными, текущими, счетами банковского вклада (депозита), счетами расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами), кассы (по физическим лицам); суммы не полученных процентов в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; списание текущей задолженности по получению процентов в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с размещением денежных средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 475 "Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами"

Счета N 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам"

N 47502 "Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов"

4.72. Назначение счетов: учет предстоящих поступлений в виде процентов по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов), и предстоящих выплат процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов). Счет N 47501 - пассивный, счет N 47502 - активный.

По кредиту счета N 47501 отражаются:

суммы начисленных процентов по размещенным средствам в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов или со счетом по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам;

По дебету счета N 47501 списываются:

фактически полученные проценты по размещенным средствам в корреспонденции со счетом по учету доходов;

списанная текущая и просроченная задолженность по получению процентов при отнесении задолженности по основному долгу ко 2-й группе риска и выше с балансовых счетов и перенесении ее на соответствующие внебалансовые счета в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам или требований по получению процентов.

По дебету счета N 47502 отражаются:

начисленные проценты по привлеченным средствам в корреспонденции со счетами по учету обязательств по уплате процентов или по учету начисленных процентов по вкладам;

задолженность по процентам, не выплаченным в срок, установленный в договоре на привлечение средств, в корреспонденции со счетами по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов.

По кредиту счета N 47502 отражаются:

фактически уплаченные проценты по привлеченным средствам в корреспонденции со счетом по учету расходов;

суммы излишне начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов или счетом по учету начисленных процентов по вкладам.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе статей Схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (Приложение 3 к настоящим Правилам).

Счет N 476 "Неисполненные обязательства по договорам
на привлечение средств клиентов"

4.73. Назначение счета: учет неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов). Счета N 47601, 47602, 47603, 47605 - по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов, счета N 47606, 47607, 47608, 47609 - по учету неисполненных обязательств по уплате процентов по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов. Счета пассивные.

По кредиту счетов N 47601 - 47605 отражаются суммы неисполненных по каким-либо причинам обязательств по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету депозитов и прочих привлеченных средств.

По дебету счетов N 47601 - 47605 списываются:

суммы погашенной задолженности по депозитам и прочим привлеченным средствам в корреспонденции с расчетными (текущими), корреспондентскими счетами, депозитными счетами и счетом кассы - по физическим лицам;

суммы задолженности, списанные в установленном порядке. Порядок списания определяется законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

По кредиту счетов N 47606 - 47609 отражаются суммы не исполненных по каким-либо причинам обязательств по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по уплате процентов, начисленных процентов по депозитам (вкладам), предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов), - ("кассовый" метод) или расходов (метод "начислений").

По дебету счетов N 47606 - 47609 списываются:

суммы выплаченных (перечисленных) процентов в корреспонденции с расчетными (текущими), корреспондентскими счетами, депозитными счетами и счетом кассы - по физическим лицам. Исполнение обязательств по процентам одновременно отражается по счету учета предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов в корреспонденции со счетом по учету расходов;

суммы списанных неисполненных обязательств по процентам. Порядок списания определяется соответствующими нормативными правовыми актами, в том числе

законодательными актами и нормативными актами Банка Абхазии. Списание отражается в корреспонденции со счетом по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

Счет N 477 "Операции финансовой аренды (лизинга)"

4.74. Назначение счета: учет размещенных лизингодателем денежных средств (инвестиционных затрат) по договорам финансовой аренды (лизинга) (счет N 47701) и резервов на возможные потери по этим операциям (счет N 47702). Счет N 47701 - активный, счет N 47702 - пассивный.

По дебету счета N 47701 отражаются денежные средства (инвестиционные затраты), связанные с приобретением предмета лизинга и выполнением других обязательств лизингодателя в ходе реализации лизинговой сделки, в корреспонденции со счетом по учету требований (обязательств) по прочим операциям или со счетами учета денежных средств.

По кредиту счета N 47701 списываются суммы денежных средств (инвестиционных издержек):

возмещение лизинговыми платежами в установленные договорами сроки в корреспонденции со счетами по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга);

невозмещенные в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности;

при возврате (изъятии) в установленных случаях лизингового имущества в корреспонденции со счетом учета капитальных вложений.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Счет N 478 "Вложения в приобретенные права требования"

4.75. Назначение счета: учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета N 47801 - N 47803) и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования (счет N 47804). Счета N 47801 - N 47803 - активные, счет N 47804 - пассивный.

По дебету счетов N 47801 - N 47803 отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования.

По кредиту счетов N 47801 - N 47803 списываются суммы при погашении приобретенных прав требования должниками (заемщиками), при их дальнейшей реализации (перепродаже) или при их списании с баланса из-за невозможности взыскания.

Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, изложен в приложении 12 к настоящим Правилам.

Порядок аналитического учета определяется в учетной политике кредитной организации. При этом аналитический учет должен вестись по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

Порядок создания и использования резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования определяется иными нормативными актами Банка Абхазии.

Счет N 479 "Активы, переданные в доверительное управление"

4.77. Назначение счета - учет кредитной организацией - учредителем управления активов, переданных в доверительное управление, а также резервов на возможные потери, созданных по этим активам в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии. Счет N 47901 активный, счет N 47902 - пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору доверительного управления.

(введено Указанием Банка Абхазии от 10.06.2013 N 147-У)

Раздел 5. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (Раздел 5 введен Указанием Банка Абхазии от 21.05.2015 N 181-У)

"УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

Счета N 512 "Векселя Министерства финансов РА

и авалированные ими"

N 513 "Векселя финансовых органов местных

органов власти РА и авалированные ими"

N 514 "Векселя банков"

N 515 "Прочие векселя"

N 516 "Векселя органов государственной власти

иностранных государств и авалированные ими"

N 517 "Векселя органов местной власти

иностранных государств и авалированные ими"

N 518 "Векселя банков-нерезидентов"

N 519 "Прочие векселя нерезидентов"

5.3. Назначение счетов (кроме N 51208-51210, 51308-51310, 51408-51410, 51508-51510, 51608-51610, 51808-51810, 51908-51910): учет номинальной стоимости приобретенных (учтенных) кредитной организацией векселей по срокам их погашения. Счета активные.

По дебету счетов проводится номинальная стоимость (вексельная сумма) приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента - на сумму, уплаченную при покупке векселя, равную сумме номинала векселя за вычетом суммы учетного процента (дисконта), и в корреспонденции со счетом по учету доходов будущих периодов по ценным бумагам - на сумму дисконта (разницу между суммой номинала векселя и суммой, уплаченной кредитной организацией при покупке векселя до наступления срока платежа).

По кредиту счетов списывается номинальная стоимость векселя (вексельная сумма) при поступлении от плательщика средств в погашение учтенного кредитной организацией векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента.

Одновременно сумма дисконта, полученного по приобретенному векселю, списывается с дебета счета по учету доходов будущих периодов по ценным бумагам в кредит счета по учету доходов, полученных от операций с ценными бумагами.

По кредиту счетов также списывается номинальная стоимость векселя (вексельная сумма) при перепродаже приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента - на сумму средств, полученных за проданный вексель, и счетом по учету доходов будущих периодов по ценным бумагам - на сумму дисконта, возникшего при продаже векселя. При этом разница между суммой дисконта покупки векселя по кредиту и суммой дисконта продажи по дебету счета по учету доходов будущих периодов по ценным бумагам, в зависимости от того, был ли вексель продан по цене выше или ниже цены приобретения (но ниже номинальной стоимости), относится соответственно на счет по учету доходов, полученных от операций с ценными бумагами, или на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

"Ученные банком векселя, отосланные на инкассо" - учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, которые отосланы им на инкассо в другие банки для предъявления к платежу;

"Ученные банком векселя, не акцептованные плательщиком" - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, не акцептованные плательщиком;

"Ученные банком векселя, отосланные для получения акцепта" - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы банком для получения акцепта в другие банки;

"Ученные банком векселя" - учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле банка, не отосланные на инкассо.

По кредиту счетов по лицевому счету "Ученные банком векселя, отосланные на инкассо" списывается номинальная стоимость векселя при получении инкассированной вексельной суммы на счет банка в корреспонденции в корреспондентским счетом. Счета N 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908 "Ученные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные". Счета N 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 "Ученные векселя, не 5 оплаченные в срок и неопротестованные".

5.4. Назначение счетов: учет номинальной стоимости (вексельной суммы) учтенных кредитной организацией векселей, не погашенных в срок основным должником, по которым совершен протест векселя, то есть нотариально удостоверено требование платежа и его неполучение (счет N 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908), и по которым протест векселя не совершен (счет N 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909). Счета активные. По дебету счетов проводится номинальная стоимость (вексельная сумма) не оплаченных в срок векселей в корреспонденции со счетами учтенных векселей по срокам погашения.

По кредиту счетов списывается номинальная стоимость (вексельная сумма) учтенных, не оплаченных в срок векселей при поступлении от плательщиков денежных средств в их погашение, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы или расчетными счетами клиентов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по основным должникам.

Счета N 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910 "Резервы под возможные потери по учтенным векселям".

5.5. Назначение счетов: учет средств резервов, создаваемых в кредитной организации в установленном Банком Абхазии порядке под возможные потери при совершении операций по учету векселей в случае их неоплаты должниками. Учет использования резервов производится в общеустановленном порядке. Счета пассивные.

ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКАМИ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Счет N 521 "Выпущенные депозитные сертификаты"

Счет N 522 "Выпущенные сберегательные сертификаты"

Счет N 523 "Выпущенные векселя"

5.6. Назначение счетов: учет номинальной стоимости выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг (долговых обязательств) по срокам погашения. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводится номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг при их продаже в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, расчетными счетами клиентов. Если долговые ценные бумаги продаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой продажи (сумма дисконта) относится в дебет счета по учету расходов будущих периодов по ценным бумагам.

По дебету счетов списывается номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг при их выкупе у владельцев по истечении срока обращения (при погашении) или до наступления срока платежа с целью погашения или перепродажи в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, расчетными счетами клиентов. При этом, если долговые ценные бумаги ранее были проданы кредитной организацией по цене ниже номинальной стоимости, с отнесением суммы дисконта на счет расходов будущих периодов, то сумма дисконта списывается с дебета счета по учету расходов будущих периодов по ценным бумагам в дебет счета по учету расходов по операциям с ценными бумагами. При досрочном выкупе ценных бумаг по цене ниже или выше от их номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и фактической ценой выкупа относится соответственно на счет по учету доходов, полученных от операций с ценными бумагами, или на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам и выпускам долговых ценных бумаг. (подраздел в ред. Указания Банка Абхазии от 10.03.2017 N 225-У)

Раздел 6. СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

УЧАСТИЕ

Счета N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах"

N 602 "Прочее участие"

6.1. Назначение счетов: учет собственных средств, направленных кредитной организацией на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций - резидентов и нерезидентов.

Счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах"

6.2. Назначение счета: учет средств, инвестированных в акции для участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ - резидентов и нерезидентов. Счет активный.

По дебету счета отражается покупная стоимость акций после получения кредитной организацией документов, подтверждающих переход к кредитной организации права собственности на акции, в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом по учету расчетов с прочими дебиторами или со счетами выбытия (реализация) имущества, переданного кредитной организацией в счет оплаты акций; при перемещении ценных бумаг из торгового или инвестиционного портфелей - в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги.

По кредиту счета отражаются: возврат вложенных средств при реализации акций в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг; перемещение в торговый или инвестиционный портфели в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги торгового или инвестиционного портфелей.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации - резиденту и нерезиденту, акции которых приобретены, с указанием переданного имущества.

Счет N 602 "Прочее участие"

6.3. Назначение счета: учет средств, перечисленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц - резидентов и нерезидентов. Счет активный.

По дебету счета отражаются фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, переданных в счет этих вложений.

По кредиту счета отражается возврат инвестированных средств в случае расторжения договора участия в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей.

В таком же порядке отражается в учете перечисление средств в банки-нерезиденты, в случаях открытия филиалов за границей.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по организации, которой перечислены средства, с указанием переданного имущества.

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

Счет N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами"

6.4. На счете учитываются расчеты по хозяйственным операциям кредитных организаций, с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям.

Счета N 60301, 60302 "Расчеты с бюджетом по налогам"

6.5. Назначение счетов: учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка Абхазии по этим вопросам. Счет N 60301 - пассивный, счет N 60302 - активный. Счета открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

По кредиту счета N 60301 проводятся суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов в корреспонденции со счетами учета расходов, использования прибыли, расчетов с работниками по оплате труда, налога на добавленную стоимость, полученного.

По дебету счета N 60301 проводятся:

суммы уплаченных кредитной организацией налогов и сборов в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом налогового органа, если он открыт в данной кредитной организации;

суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счета N 60302 проводятся суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета N 60302 проводятся:

суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;

суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу, является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

Дебет N 60301 - лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит N 60302 - лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

В учетной политике кредитной организации должен быть определен принятый порядок расчетов с бюджетом:

начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячным авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами);

начисление и уплата налога осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту).

Порядок аналитического учета по счетам N 60301 и 60302 определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе кредитной организации (головного офиса). Кредитные организации, имеющие филиалы, в учетной политике должны предусмотреть порядок совершения операций, связанных с уплатой данного налога:

определить порядок перечисления платежей по налогу (в том числе авансовых) в соответствующий уровень бюджета (республиканский, местные бюджеты Республики Абхазия) и

непосредственно на счета налоговых органов;

определить порядок проведения расчетов между филиалами и головной кредитной организацией (головным офисом) по платежам налога.

Указанные операции отражаются в бухгалтерском учете по счетам учета расчетов с филиалами.

Счета N 60303, 60304 "Расчеты с внебюджетными фондами
по начислениям на заработную плату"

6.6. Назначение счетов: учет расчетов с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату. Счет N 60303 - пассивный, счет N 60304 - активный.

По кредиту счета N 60303 проводятся суммы начислений в пользу внебюджетных фондов в корреспонденции со счетами учета расчетов с работниками по оплате труда, учета расходов.

По дебету этого счета проводятся суммы, перечисленные внебюджетным фондам, в корреспонденции с корреспондентским счетом или счетами внебюджетных фондов, если их счета ведутся в кредитной организации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому фонду.

Счета N 60305, 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"

6.7. Назначение счетов: учет расчетов с работниками по оплате труда, включая по депонентским суммам. Счет N 60305 - пассивный, счет N 60306 - активный.

6.8. По кредиту счета N 60305 отражаются суммы начислений заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат в корреспонденции со счетами учета расходов, фондов.

По дебету этого счета списываются суммы начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний (включая ранее выданные авансы) в корреспонденции с соответствующими счетами, а также проводятся суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в банкоматах, вкладов (депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому работнику, включая лиц, не являющихся работниками кредитной организации, которые выполнили работу по отдельным трудовым договорам (соглашениям). В лицевых счетах должны отражаться все необходимые показатели, включая сведения для учета расчетов с бюджетом по налогам.

6.9. По дебету счета N 60306 отражаются: суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений) в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в банкоматах, вкладов (депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации; суммы переплат (переначислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом N 60305.

По кредиту счета списываются суммы авансов и переплат, засчитываемых при начислении заработной платы, в корреспонденции со счетом N 60305 либо возмещенных работником сумм в корреспонденции со счетами учета кассы, корреспондентским счетом.

Счета N 60307, 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным
суммам"

6.10. Назначение счетов: учет расчетов с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. Счет N 60307 - пассивный, счет N 60308 - активный.

По дебету счета N 60308 учитываются суммы, выдаваемых под отчет денежных средств в корреспонденции со счетами по учету кассы, а также суммы средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне кредитной организации, в корреспонденции со счетами по учету расчетов; суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками кредитной организации, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту этого счета отражаются на основании отчетов суммы использованных денежных средств, а также сдаваемых денежных средств в корреспонденции со счетами учета расходов, материальных запасов, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, кассы; погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику кредитной организации, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

Счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"

N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"

6.11. Назначение счетов: учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного кредитной организацией по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам). Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость должен быть определен учетной политикой кредитной организации в соответствии с законодательством о налогах и сборах. Счет N 60309 - пассивный, счет N 60310 - активный.

По кредиту счета N 60309 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

По дебету счета N 60309 списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом N 60310;

суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам.

По дебету счета N 60310 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

По кредиту счета N 60310 списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом N 60309;

суммы, относимые на расходы;

суммы, подлежащие возмещению из бюджета, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам.

Порядок аналитического учета по счетам N 60309 и 60310 определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Счета N 60311, 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками
и покупателями"

N 60313, 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами
по хозяйственным операциям"

6.12. Назначение счетов: учет расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям. Счета N 60311, 60313 - пассивные, счета NN 60312, 60314 - активные.

По дебету счетов N 60312, 60314 отражаются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты ценностей, услуг в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, учета кассы.

По кредиту этих счетов отражается стоимость полученных ценностей, принятых услуг в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей, расходов, капитальных вложений.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, покупателя.

Счет N 60315 "Суммы, не взысканные по своим гарантиям"

6.13. Назначение счета: учет сумм, не взысканных кредитной организацией по своим гарантиям. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы, перечисленные кредитной организацией, не взысканные из-за отсутствия средств на счете плательщика, платеж которого гарантировала кредитная организация, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета проводятся суммы, взысканные с плательщика, платеж которого гарантировала кредитная организация, в корреспонденции со счетом клиента, корреспондентскими счетами, а также со счетом учета резервного фонда при невозможности взыскания средств.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждой гарантии и клиенту.

Счет N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками)
по дивидендам"

6.14. Назначение счета: учет расчетов с акционерами, участниками кредитной организации по дивидендам. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом учета использования прибыли.

По дебету счета отражаются суммы выплаченных дивидендов в корреспонденции со счетами кассы, корреспондентскими, депозитов (вкладов).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику.

Счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"

N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами"

6.15. Назначение счетов: учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям кредитной организации, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. На счете N 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах кредитных организаций, если виновные лица не установлены. Счет N 60322 - пассивный, счет N 60323 - активный.

По кредиту счета N 60322 проводятся суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету этого счета отражаются суммы, перечисленные в погашение долга, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счету N 60323.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

ИМУЩЕСТВО

Счет N 604 "Основные средства"

6.18. Назначение счета: учет наличия и движения основных средств, находящихся в эксплуатации, запаса, на консервации, аренде. На этом же счете учитываются капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Счет активный. Порядок учета основных средств изложен в Приложении 10 к настоящим Правилам.

По дебету счетов проводятся суммы оприходованных основных средств в корреспонденции со счетами учета капитальных вложений, учета добавочного капитала на суммы переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке, уставного капитала на стоимость основных средств, внесенных в оплату уставного капитала.

По кредиту счетов отражаются суммы выбывающих основных средств в корреспонденции со счетом учета выбытия (реализация) имущества, со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Счет N 606 "Амортизация основных средств"

6.19. Назначение счета: учет амортизационных отчислений по основным средствам независимо от их стоимости. Счет пассивный.

По кредиту указанных счетов проводятся суммы амортизации, начисленной в соответствии с установленными нормами начисления на полное восстановление, в корреспонденции со счетом учета расходов;

суммы увеличения амортизации при дооценке объектов основных средств в результате их

переоценки в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

По дебету счетов проводятся суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счетом учета выбытия (реализации) имущества;

суммы уменьшения амортизации вследствие уценки объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется по отдельным инвентарным объектам.

Начисление амортизации производится в соответствии с Приложением 10 к настоящим Правилам.

Счет N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание
(изготовление) и приобретение основных средств
и нематериальных активов"

6.20. Назначение счета: учет затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (далее капитальные вложения). Счет активный.

Учет капитальных вложений ведется в порядке, определенном настоящими Правилами.

По дебету счета отражаются затраты по осуществлению капитальных вложений в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета проводятся суммы по оприходованию предметов основных средств, списанию в установленном порядке затрат по незавершенному строительству в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет капитальных вложений ведется в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении 10 к настоящим Правилам.

На счете N 60702 "Оборудование к установке" учитывается оборудование, требующее монтажа, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений.

По дебету счета отражается стоимость приобретенного оборудования, требующего установки (монтажа), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По кредиту счета списывается стоимость оборудования, сданного в монтаж, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого объекта оборудования, требующего монтажа.

Счет N 608 "Финансовая аренда (лизинг)"

6.21. Назначение счета: учет арендатором (лизингополучателем) операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также его амортизации.

На счетах второго порядка учитываются:

на счете N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)" учитывается лизинговое имущество, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя. Счет активный;

на счете N 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)" отражается начисленная арендатором (лизингополучателем) амортизация основных средств, полученных в лизинг, в соответствии с принятым в учетной политике кредитной организации методом начисления амортизации. Счет пассивный;

на счете N 60806 "Арендные обязательства" учитываются обязательства кредитной организации - арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору. Счет пассивный.

По дебету счета N 60804 отражается стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений.

По кредиту этого счета стоимость лизингового имущества списывается:

при переходе его в собственность арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетами по учету основных средств;

при его возврате, в установленных случаях, арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетами выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету N 60804 ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов.

По кредиту счета N 60805 отражается начисленная амортизация в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету этого счета суммы начисленной амортизации списываются:

по лизинговому имуществу, переводимому в состав собственных основных средств, в корреспонденции со счетами учета амортизации;

при возврате имущества, в установленных случаях, арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетами выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

По кредиту счета N 60806 отражаются обязательства кредитной организации - арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений в общей сумме договора.

По дебету этого счета списываются:

суммы перечисленных арендных (лизинговых) платежей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

не выплачиваемая часть общей суммы договора, если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Аналитический учет ведется в разрезе договоров.

Счет N 609 "Нематериальные активы"

6.26. Назначение счета: учет имущества кредитных организаций, относимого в соответствии

с законодательством к нематериальным активам, а также амортизации нематериальных активов. Счет по учету нематериальных активов - активный, счет учета их амортизации - пассивный.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Приложением 10 к настоящим Правилам.

По дебету счета N 60901 проводится стоимость приобретенных объектов нематериальных активов в корреспонденции со счетами учета капитальных вложений.

По кредиту этого счета проводится стоимость объектов нематериальных активов, списанных, реализованных, выбывших, в корреспонденции со счетами учета выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету N 60901 ведется так же, как и по основным средствам.

На счете N 60903 учитывается амортизация нематериальных активов в порядке, установленном для учета амортизации основных средств, изложенном в Приложении 10 к настоящим Правилам.

Счет N 610 "Материальные запасы"

6.23. Назначение счета: учет на счетах второго порядка материальных запасов по их видам (целевому назначению). Счет активный.

Порядок учета материальных запасов изложен в Приложении 10 к настоящим Правилам.

Счет N 612 "Выбытие и реализация"

6.24. Назначение счета: учет выбытия (реализации) всех видов имущества, а также в соответствии с настоящими Правилами или нормативными актами Банка Абхазии реализации услуг, банковских сделок и выведения результатов этих операций.

Парные счета второго порядка предназначены для формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых результатах по каждой операции (сделке).

Бухгалтерский учет выбытия (реализации) всех видов имущества осуществляется в порядке, установленном соответствующими приложениями к настоящим Правилам либо в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии, регламентирующими порядок совершения отдельных операций.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Счета N 613 "Доходы будущих периодов"

N 614 "Расходы будущих периодов"

6.25. Учитывая, что отнесение сумм на счета учета доходов и расходов производится по фактическому (кассовому) их получению и производству, отнесение сумм на счета N 613, 614 осуществляется только в случаях и порядке, предусмотренных в нормативных актах Банка Абхазии.

По счетам учета доходов и расходов будущих периодов предусмотрены счета второго порядка по их видам.

Счета по учету доходов будущих периодов - пассивные, по учету расходов будущих периодов - активные.

По кредиту счетов учета доходов будущих периодов отражаются суммы, которые не могут быть отнесены непосредственно на счет по учету доходов, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету этих счетов проводятся суммы, относимые на счета учета доходов, а также суммы неполученных доходов, списываемые в установленном порядке, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счетов учета расходов будущих периодов отражаются суммы, которые не могут быть в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии отнесены на расходы, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту этих счетов проводятся суммы, относимые на расходы или списываемые в установленном порядке за счет фондов, в корреспонденции с соответствующими счетами.

Для учета результатов переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов на счетах доходов (N 613) и расходов (N 614) будущих периодов открыты отдельные пары счетов (активный и пассивный) второго порядка:

N 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы" и

N 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы";

N 61308 "Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы" и

N 61408 "Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы".

Кредитные организации могут открывать необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах N 61306 и 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте" и N 61308 и 61408 "Переоценка драгоценных металлов" по признакам, требующимся для управления кредитной организацией (наличные и срочные сделки, виды валют, филиалы и т.п.), с обязательным закрытием этих счетов путем перенесения остатков не реже одного раза в квартал на счета по учету доходов и расходов.

Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов будущих периодов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый вид доходов и расходов.

Раздел 7. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В разделе определены счета для учета финансовых результатов от деятельности кредитных организаций.

Счета N 701 "Доходы"

N 702 "Расходы"

7.1. Назначение счетов: учет полученных доходов и произведенных расходов за отчетный период.

Порядок учета доходов и расходов ведется в соответствии с законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

Счет N 701 - пассивный, счет N 702 - активный.

По кредиту счета N 701 отражаются суммы доходов, полученные в отчетном периоде.

По дебету счета N 702 отражаются суммы расходов, произведенные за отчетный период.

По окончании отчетного периода для определения финансового результата производится закрытие счетов.

Выведение результатов деятельности (прибыли, убытки) производится по решению, принятому в кредитной организации, не реже одного раза в квартал.

Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

В Плате счетов бухгалтерского учета для анализа доходов и расходов выделены счета второго порядка.

Отнесение сумм доходов и расходов на счета второго порядка производится согласно Схеме аналитического учета доходов и расходов, которая приведена в приложении.

Суммы по единичным операциям, которые не могут быть отнесены на конкретную статью, отражаются в соответствующих подразделах на статьях прочие (другие) доходы и расходы.

В аналитическом учете по каждой статье открывается отдельный лицевой счет по видам доходов и расходов. Могут открываться дополнительные счета по усмотрению кредитной организации.

Счета N 703 "Прибыль"

N 704 "Убытки"

7.2. Назначение счетов: отражение финансовых результатов деятельности кредитной организации. Счет N 703 - пассивный, счет N 704 - активный.

По окончании установленного учетной политикой кредитной организации отчетного периода для определения финансового результата (но не реже одного раза в квартал) производится закрытие счетов учета доходов и расходов с отнесением сумм на счет учета финансового результата.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В балансе кредитной организации, имеющей филиалы, результаты деятельности в течение года показываются развернуто - прибыль и убытки, а по строке в балансе "Итого результат деятельности отчетного года (счет N 70301 минус N 70401)" - свернуто.

Порядок отражения финансового результата в бухгалтерском учете кредитной организации, имеющей филиалы, а также периодичность передачи филиалами на баланс головной кредитной организации доходов (расходов) или финансового результата, устанавливается учетной политикой кредитной организации.

Учетной политикой кредитной организации могут предусматриваться следующие варианты учета филиалами финансового результата:

1. Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс головной кредитной организации с периодичностью, определенной учетной политикой, но не реже одного раза в квартал, (в этом случае отчет о прибылях и убытках филиалом не составляется, а финансовый результат в балансе кредитной организации показывается свернуто);

2. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного периода (месяца, квартала) и в последний рабочий день отчетного периода передают его на баланс головной кредитной организации;

3. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день.

Передача филиалами на баланс головной кредитной организации остатков по счетам учета доходов (расходов) или финансового результата отражается в бухгалтерском учете кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Порядок аналитического учета по счетам NN 703 и 704 определяется кредитной организацией.

Порядок составления годового отчета определяется нормативными актами Банка Абхазии.

Счет N 705 "Использование прибыли"

7.3. Назначение счета: отражение в учете использования в течение года прибыли отчетного года и прибыли предшествующих лет. Счет активный.

На счете учитываются:

начисленные суммы налога на прибыль, других налогов, сборов и обязательных платежей, уплачиваемых из прибыли;

произведенные по решению общего собрания акционеров (участников) либо в соответствии с уставными документами кредитной организации отчисления в резервный фонд, фонды специального назначения, фонд накопления и другие фонды, начисления дивидендов акционерам (участникам) и другие операции, установленные законодательством Республики Абхазия.

По дебету счета отражаются:

начисленные в течение отчетного периода налоги и сборы в бюджет в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам;

отчисления в фонды кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету средств соответствующих фондов;

начисленные дивиденды акционерам (участникам) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам;

покрытие убытков прошлых лет.

По кредиту счета отражаются суммы:

излишне уплаченных налогов и сборов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с бюджетом по налогам;

превышения использования прибыли над фактически полученной прибылью по итогам отчетного года в корреспонденции со счетами учета финансового результата либо счетами учета соответствующих фондов, сформированных в текущем году (в неиспользованной части, сформированной за счет превышения);

списанные при реформации баланса.

Порядок переноса остатков со счета N 70501 на счет N 70502 определяется нормативным актом Банка Абхазии о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

Аналитический учет по счетам NN 70501 и 70502 ведется по направлениям использования прибыли.

В. Внебалансовые счета

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом N 99999, пассивные - со счетом N 99998, при этом счета N 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 N 99999, пассивные - со счетом N 99998.

Раздел 2. НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Счет N 906 "Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций"

Счета N 90601 "Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества"

N 90602 "Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью"

9.1. Назначение счетов: учет в кредитных организациях, созданных в форме акционерного общества, неоплаченной части номинальной стоимости акций, размещенных с рассрочкой платежа, в кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, - неоплаченной стоимости долей (их частей) уставного капитала, объявленного в решении общего собрания учредителей, участников кредитной организации. Счета активные.

По дебету счетов проводится неоплаченная сумма уставного капитала: в кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, по счету N 90601 - неоплаченная часть номинальной стоимости размещенных акций, оплаченных частично в момент их приобретения в размере не менее установленного законом от номинальной стоимости каждой акции, одновременно с оприходованием в уставный капитал средств, поступивших в период эмиссии акций, после регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг; в кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, по счету N 90602 - неоплаченная стоимость долей (их частей) объявленного уставного капитала после регистрации вновь созданной кредитной организации или принятия общим собранием участников кредитной организации решения об увеличении уставного капитала - в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту списывается учитываемая на счете N 90601 стоимость акций (на счете N 90602 - стоимость долей уставного капитала) в момент оприходования в уставный капитал средств, поступивших в их оплату, в корреспонденции со счетом N 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета акционеров, участников кредитной организации, не полностью оплативших приобретенные акции (доли в уставном капитале).

В кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, лицевые счета акционеров ведутся по видам акций (обыкновенные, привилегированные), а по привилегированным акциям, кроме того, - по типам акций (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные).

В лицевых счетах акционеров, участников кредитной организации указывается количество и неоплаченная часть номинальной стоимости акций (неоплаченная стоимость доли в уставном капитале).

Раздел 3. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Счет N 907 "Неразмещенные ценные бумаги"

Счет N 90701 "Бланки собственных ценных бумаг
для распространения"

9.2. Счет предназначен для учета бланков собственных ценных бумаг, предназначенных для распространения. Бланки ценных бумаг учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы:

полученных бланков ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 99999;

По кредиту счета списываются суммы:

бланков распространенных ценных бумаг (проданных первым владельцам) в корреспонденции со счетом N 99999;

бланков ценных бумаг, отосланных и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом N 90705;

испорченных и дефектных бланков, а также бланков, не выпущенных в обращение, переданных на уничтожение, в корреспонденции со счетом N 90702.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков ценных бумаг с указанием их номеров и серий и по ответственным за хранение должностным лицам.

Счет N 90702 "Бланки собственных ценных бумаг
для уничтожения"

9.3. Счет предназначен для учета полученных для уничтожения бланков ценных бумаг. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за один бланк. Счет активный.

По дебету проводятся суммы подлежащих уничтожению бланков ценных бумаг, испорченных и дефектных, а также не выпущенных в обращение, в корреспонденции со счетами NN 90701 и 90705.

По кредиту счета списываются суммы уничтоженных бланков ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 99999.

На счете N 90702 кредитная организация может открывать необходимое количество лицевых счетов.

Способ, порядок и процедура уничтожения бланков ценных бумаг определяется самой кредитной организацией.

Счет N 90703 "Выкупленные до срока погашения собственные
ценные бумаги для перепродажи"

9.4. Счет предназначен для учета собственных ценных бумаг, выкупленных до срока их погашения (до окончания сроков обращения ценных бумаг, указанных в условиях их выпуска) с целью перепродажи. Учет ведется по номинальной стоимости. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы собственных ценных бумаг кредитной организации в момент их выкупа при одновременном списании с соответствующих балансовых счетов по учету выпущенных кредитными организациями ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета списываются суммы:

перепроданных собственных ценных бумаг с одновременным их отражением на соответствующих балансовых счетах по учету выпущенных кредитными организациями ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 99999;

не размещенных повторно (не перепроданных) до истечения срока обращения и/или установленного срока погашения, в корреспонденции со счетом N 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам и выпускам ценных бумаг.

Счет N 90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные
для погашения"

9.5. Счет предназначен для учета выпущенных кредитной организацией ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения. Учет ведется по номинальной стоимости ценной бумаги или сумме купона, подлежащих погашению. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы номинала ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета списываются суммы погашенных ценных бумаг и купонов в корреспонденции со счетом N 99999 с одновременным списанием с соответствующих балансовых счетов.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждой ценной бумаге или купону, предъявленной(ому) к погашению.

Счет N 90705 "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные
и выданные под отчет"

9.6. Счет предназначен для учета сертификатов, бланков и ценных бумаг, находящихся в пути, отосланных и выданных под отчет. Учет ценных бумаг и сертификатов ведется по номинальной стоимости, бланков - в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы сертификатов, бланков и ценных бумаг, находящихся в пути, отосланных в подведомственные учреждения и выданных под отчет, в корреспонденции со счетами N 90701, 90801, 90802, 90803, 90805.

По кредиту счета списываются суммы:

полученных и оприходованных подведомственными учреждениями сертификатов, бланков

и ценных бумаг на основании ответных документов или извещений об этом в корреспонденции со счетом N 99999;

бланков распространенных подотчетными лицами ценных бумаг на основании представленных авансовых отчетов, в корреспонденции со счетом N 99999;

при возврате неиспользованных бланков, в корреспонденции со счетами N 90701, 90801, 90802, 90803, 90805.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе сертификатов, бланков и ценных бумаг адресатам, которым они отправлены, и подотчетным лицам, которым они выданы.

Счет N 908 "Ценные бумаги прочих эмитентов"

Счет N 90801 "Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения"

9.7. Счет предназначен для учета бланков ценных бумаг, полученных по договорам комиссии или поручения для продажи первым владельцам. Учет бланков ведется в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы бланков ценных бумаг других эмитентов, полученных для распространения (продажи первым владельцам) по договорам поручения или комиссии, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета списываются суммы:

распространенных ценных бумаг других эмитентов, в корреспонденции со счетом N 99999;

испорченных или дефектных бланков ценных бумаг, возвращенных эмитентам, в корреспонденции со счетом N 99999;

бланков ценных бумаг других эмитентов, отосланных и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом N 90705.

Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг и эмитентам.

Счет N 90802 "Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах"

9.8. Счет предназначен для учета ценных бумаг, полученных для продажи по договорам поручения или комиссии. Учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы ценных бумаг:

полученных для продажи по договорам поручения или комиссии в корреспонденции со счетом N 99999;

По кредиту счета списываются суммы ценных бумаг:

реализованных кредитной организации по договорам поручения или комиссии в корреспонденции со счетом N 99999;

не реализованных кредитной организации, возвращенных клиентам в корреспонденции со счетом N 99999;

отосланных и выданных под отчет в корреспонденции со счетом N 90705.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Счет N 90803 "Ценные бумаги на хранении по договорам хранения"

9.9. Счет предназначен для учета ценных бумаг, принятых кредитной организацией на хранение на основании договоров хранения. Учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы ценных бумаг:

принятых на хранение по договорам хранения, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета списываются суммы ценных бумаг:

снятых с хранения в корреспонденции со счетом N 99999;

отосланных и выданных под отчет в корреспонденции со счетом N 90705.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Счет N 90804 "Облигации государственных займов, проданные организациям"

9.10. Счет предназначен для учета проданных юридическим лицам облигаций государственного займа РА. Учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы проданных юридическим лицам облигаций в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета списываются суммы выкупленных у юридических лиц облигаций в корреспонденции со счетом N 99999.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по группам разрядов займа, в разрезе именных лицевых счетов юридических лиц - покупателей облигаций.

Раздел 4. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

Счет N 909 "Расчетные операции"

Счет N 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"

9.11. Назначение счета: учет сумм, поступивших для оплаты расчетных документов, ожидающих акцепта. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы поступивших и ожидающих акцепта расчетных документов в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета отражаются: суммы расчетных документов в день наступления срока платежа - при их списании со счетов клиентов в корреспонденции со счетом N 99999, а в случае

отсутствия средств на счетах клиентов для их оплаты - в корреспонденции со счетом N 90902; в день предъявления суммы отказа (частичного, полного) от акцепта по расчетным документам, ожидающим акцепта, - в корреспонденции со счетом N 99999.

В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета, открываемые по сроку платежа.

Счет N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок"

9.12. Назначение счета: учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных со счета плательщика при наступлении срока платежа, в корреспонденции со счетами NN 90901, 99999.

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов в корреспонденции со счетом N 99999.

В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета, открываемые на каждого плательщика.

Счет N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

9.13. Назначение счета: учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета), в корреспонденции со счетом N 99999;

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов в корреспонденции со счетом N 99999.

В аналитическом учете ведутся картотека и лицевой счет.

Счет N 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

9.14. Назначение счета: учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета), в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов в корреспонденции со счетом N 99999.

В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета по каждой кредитной организации.

Счет N 90906 "Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям"

9.15. Назначение счета: учет сумм купленных в установленном порядке расчетных документов по факторинговым, форфейтинговым операциям. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы купленных расчетных документов по факторинговым, форфейтинговым операциям в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие в оплату купленных расчетных документов по факторинговым, форфейтинговым операциям, в корреспонденции со счетом N 99999.

В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета.

Счета N 90907 "Выставленные аккредитивы"
N 90908 "Выставленные аккредитивы для расчетов
с нерезидентами"

9.16. Назначение счетов: учет сумм выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками. Счета активные.

По дебету счетов проводятся суммы выставленных аккредитивов (переведенных средств в банк поставщика) в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива, суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом N 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждый выставленный аккредитив.

Счет N 90909 "Расчетные документы, ожидающие ДПП"

9.17. Назначение счета: учет сумм расчетных документов, ожидающих ДПП (даты перечисления платежа). Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы документов, списанные со счетов клиентов и ожидающие наступления ДПП, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета отражаются суммы документов, списанные при поступлении подтверждения и при наступлении ДПП, в корреспонденции со счетом N 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по датам перечисления платежа.

Счет N 90912 "Документы и ценности, полученные
из банков-нерезидентов на экспертизу"

9.17.1. Назначение счета: учет документов и ценностей, полученных от банков-нерезидентов на экспертизу. Счет активный.

По дебету счета отражаются документы и ценности в валюте Республики Абхазия, полученные на экспертизу от банков-нерезидентов, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета проводятся документы и ценности, отправленные в банки-нерезиденты после проведения экспертизы, в корреспонденции со счетом N 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе клиентов, по видам документов и ценностей.

Счет N 910 "Расчеты по обязательным резервам"

9.18. Назначение счета: учет расчетов с Банком Абхазии по обязательным резервам. Предусмотрены счета второго порядка для отражения сумм недовзноса и перевзноса в обязательные резервы в рублях и иностранной валюте, а также сумм неуплаченных штрафов за нарушение порядка резервирования. Счета учета недовзноса средств в обязательные резервы, неуплаченных штрафов - пассивные, счета учета сумм перевзноса средств в обязательные резервы - активные.

Суммы недовзноса (перевзноса), а также суммы неуплаченных штрафов отражаются в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии, регламентирующими операции по депонированию обязательных резервов.

Счет N 911 "Операции с валютными ценностями"

9.19. Назначение счета: учет на соответствующих счетах второго порядка валютных ценностей, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Операции совершаются в порядке, установленном Банком Абхазии. Счет активный.

По дебету соответствующих счетов второго порядка отражаются иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте:

принятые от клиентов для отсылки на инкассо в корреспонденции со счетом N 99999;

отосланные на инкассо в корреспонденции со счетом N 91101;

полученные на инкассо от банков-нерезидентов в корреспонденции со счетом N 99999;

принятая на экспертизу наличная иностранная валюта в корреспонденции со счетом N 99999;

отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта, учитываемая на отдельном лицевом счете N 91104, в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом, на котором учитывалась принятая на экспертизу наличная иностранная валюта.

По кредиту счетов отражаются иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, после получения ответов из банков-нерезидентов, отсылки на экспертизу, проведения экспертизы в корреспонденции со счетом N 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе клиентов, по видам ценностей.

Счет N 912 "Разные ценности и документы"

9.20. Назначение счета: учет ценностей и документов:

марок и других документов на оплату государственных сборов и пошлин (счет N 91201). Учитываются по номинальной стоимости, хранятся в хранилище ценностей;

разных ценностей и документов, а также неперсонализированных и персонализированных платежных карт (счет N 91202). Учитываются по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ, платежную карту, принятые ценности, если номинальная стоимость не указана, хранятся в хранилище ценностей. На отдельном лицевом счете учитываются приобретенные векселя Минфина Абхазии по номинальной стоимости;

разных ценностей и документов, отосланных и выданных под отчет, на комиссию, платежных карт, переданных на персонализацию (счет N 91203), учитываются в оценке, указанной к счету N 91202;

бланков (счет N 91207). Учету подлежат бланки чековых книжек, бланки трудовой книжки и вкладыша в нее. Другие бланки, используемые для оформления операций с денежными средствами и ценностями и имеющие типографские номера. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк (книжку). Бланки всех видов чеков хранятся в хранилище ценностей, другие бланки хранятся в порядке, установленном руководителем кредитной организации. Заполненные бланки на этом счете не учитываются.

Кредитные организации могут хранить такие бланки в хранилище ценностей, а вне хранилища ценностей - в сейфах, металлических шкафах. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков с указанием их номеров и серий и по ответственным за хранение должностным лицам.

На бланки, находящиеся в хранилище ценностей, ведутся отдельные лицевые счета. Выдача бланков из хранилища ценностей производится на основании мемориального ордера, выписанного на работника, использующего бланки, при этом по кредиту счета N 91207 отражаются списанные бланки в корреспонденции со счетом N 99999. Кассовый работник при выдаче бланков на обороте мемориального ордера указывает номера и серии выданных бланков. Если до конца рабочего дня часть бланков не использована, то она сдается по мемориальному ордеру в хранилище ценностей, при этом неиспользованные бланки отражаются по дебету счета N 91207 в корреспонденции со счетом N 99999. На обороте мемориального ордера указываются номера и серии сдаваемых бланков. Наименование бланков указывается в самом мемориальном ордере.

Если бланки хранятся вне хранилища ценностей под ответственностью работника кредитной организации, выдача бланков в течение рабочего дня регистрируется в журнале произвольной формы, с указанием фамилии, имени и отчества работника, которому выдаются бланки, а также наименования, номера, серии бланков. Бланки выдаются под расписку получателя. Не использованные до конца рабочего дня бланки возвращаются работнику, ответственному за хранение бланков. В журнале указываются номера и серии сданных бланков. Факт сдачи бланков удостоверяется подписями лиц сдавшего и принявшего бланки. На израсходованные и испорченные бланки составляется мемориальный ордер с указанием их наименований, номеров, серий, при этом кредитуется счет N 91207 в корреспонденции со счетом N 99999.

На испорченные бланки ежедневно составляются акты на уничтожение, подписанные работником, использующим бланки, и главным бухгалтером или его заместителем, с указанием в акте, что испорченные бланки уничтожены. Акты прилагаются к мемориальным ордерам на выдачу бланков, а в случае хранения бланков вне хранилища ценностей - к мемориальным ордерам на списание израсходованных и испорченных бланков. Бухгалтерские записи по внебалансовым счетам осуществляются на основании мемориальных ордеров в общем порядке.

На конец дня все бланки должны быть или в хранилище ценностей, или в сейфе, металлическом шкафу с обеспечением сохранности;

драгоценных металлов (счета N 91204, 91205), учитываются по их стоимости.

По кредиту этих счетов списываются учтенные суммы в корреспонденции со счетом N 99999 или другими счетами внебалансового учета.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по видам ценностей, бланков, их количеству, цене, стоимости, местам хранения. Если бланки хранятся не в хранилище ценностей, то в лицевых счетах указывается должностное лицо, ответственное за хранение.

На счете N 91206 учитываются средства, перечисленные за счет фондов и других специальных источников на строительство жилья и других объектов социально-бытового назначения при условии, что построенные объекты на балансе кредитной организации

учитываться не будут. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы перечисленных денег в корреспонденции со счетом N 99999.

Перечисление средств производится на основании договоров с застройщиком, в которых должно быть указано количество и площадь получаемых квартир, условия совместной эксплуатации жилых домов и объектов социально-бытового назначения.

По кредиту отражается стоимость полученных для работников кредитной организации квартир и введенных в эксплуатацию объектов социально-бытового назначения в корреспонденции со счетом N 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые по каждому договору, с указанием цели перечисления средств, номера и даты договора, наименования застройщика.

На счетах N 91204, 91205 учитываются соответственно драгоценные металлы клиентов, находящиеся на хранении, и драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет. Порядок учета этих операций определяется нормативными актами Банка Абхазии по вопросам совершения операций с драгоценными металлами.

Счета корреспондируют со счетом N 99999.

На счетах N 91202, 91203 драгоценные металлы не учитываются.

На счете N 91211 учитывается начисленный в отчетном периоде износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства. Счет пассивный.

Начисление износа производится в порядке начисления амортизации. Счет корреспондирует со счетом N 99998.

При списании указанных объектов в общеустановленном порядке сумма начисленного износа по объекту списывается с этого счета.

Аналитический учет ведется в разрезе объектов.

Ранее начисленный износ по указанным объектам продолжает числиться на балансовых счетах и должен засчитываться при выбытии объектов в общеустановленном порядке.

На счете N 91215 учитываются билеты лотерей, предназначенных для продажи населению. Учет ведется в условной оценке 1 рубль за штуку. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы поступивших билетов лотерей, предназначенных для продажи населению, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета списываются суммы:

проданных билетов лотерей в корреспонденции со счетом N 99999;

билетов лотерей, находящихся в пути, отосланных в подведомственные учреждения и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом N 90705.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков лотерей и эмитентов.

Раздел 5. КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Счет N 913 "Обеспечение размещенных средств и обязательства

по предоставлению кредитов"

9.21. Назначение счетов: учет на соответствующих счетах второго порядка полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и других размещенных средств, а также обязательств - открытых кредитных линий, неиспользованных кредитных линий, неиспользованных лимитов по предоставлению кредитов в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" и номинальной стоимости приобретенных прав требования. Счета N 91302, 91309 - пассивные, счета N 91303 - 91308, N 91310 - активные.

По дебету счетов N 91303, 91305, 91307, 91308 отражаются суммы ценных бумаг, включая суммы векселей, гарантий, имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение кредитов и других размещенных средств, в корреспонденции со счетом N 99999. Указанные ценности, гарантии, поручительства учитываются в сумме принятого обеспечения.

По кредиту этих счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств.

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

На счете N 91302 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. При предоставлении (размещении) денежных средств по договору на открытие кредитной линии (в том числе клиентам - физическим лицам) в указанном договоре должен быть указан максимальный размер кредитной линии по предоставлению кредитов.

Открытые кредитные линии приходятся по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом N 99998.

Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по дебету счета N 91302.

Списание сумм со счета N 91302 производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии.

Аналитический учет по счету N 91302 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет неиспользованных лимитов кредитования клиентов при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете ("овердрафт") и на условиях "под лимит задолженности" осуществляется на счете N 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

По кредиту счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом N 99998.

По дебету счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере предоставления кредита в его счет (одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении дальнейшего кредитования в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счетом N 99998.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

На счете N 91310 учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующая общему объему

приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени).

По дебету счета N 91310 отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета N 91310 отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом N 99999.

Порядок аналитического учета определяется в учетной политике кредитной организации. При этом аналитический учет ведется в целях обеспечения контроля за погашением приобретенных прав требования в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, и определение финансовых результатов в порядке, установленном для балансовых счетов по учету вложений в приобретенные права требования в соответствии с приложением 12 к настоящим Правилам.

Счет N 914 "Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств"

9.22. Назначение счетов: учет ценных бумаг и имущества, предоставленных в обеспечение по полученным кредитам и другим привлеченным средствам (счета N 91401, 91405 - активные), открытых и неиспользованных кредитных линий по полученным кредитам (счет N 91403 - активный), гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (счет N 91404 - пассивный), учет неиспользованных лимитов по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", определенных заключенными договорами (счет N 91406 - активный).

Операции по счетам проводятся так же, как и по счетам, открытым на счете N 913, учитываются не выдаваемые, а полученные кредиты.

Суммы со счета N 91404 списываются после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств кредитной организации.

Счета N 91401, 91403, 91405, 91406 корреспондируют со счетом N 99999. Счет N 91404 корреспондирует со счетом N 99998.

Учет неиспользованных лимитов по получению кредитной организацией - заемщиком кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" осуществляется на внебалансовом счете N 91406 "Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

По дебету счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере получения кредита в его счет (одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении возможности дальнейшего получения кредитов в корреспонденции со счетом N 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

Счет N 915 "Арендные и лизинговые операции"

Счета N 91501 "Основные средства, переданные в аренду"

№ 91502 "Другое имущество, переданное в аренду"

9.23. Счета предназначены для учета основных средств и другого имущества, принадлежащих кредитной организации, передаваемых в аренду. Счета активные.

По дебету отражается стоимость имущества, передаваемого в аренду на основании заключенных договоров аренды. Счета корреспондируют со счетом № 99999.

По кредиту проводится стоимость возвращаемого из аренды имущества, в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, на каждый предмет и договор аренды.

Счета № 91503 "Арендованные основные средства"

№ 91504 "Арендованное другое имущество"

9.24. Назначение счетов: учет арендованного, не принадлежащего кредитной организации, имущества. Счета активные.

По дебету счетов отражается стоимость полученных в аренду основных средств и другого имущества в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов проводится стоимость имущества, возвращенного по окончании срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю, по каждому предмету, договору.

Счет № 91506 "Имущество, переданное на баланс лизингополучателей"

9.25. Назначение счета: учет в кредитной организации - лизингодателе стоимости предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) они учитываются на балансе лизингополучателя. Передача предметов лизинга осуществляется в порядке и на основаниях, определяемых договором. Счет активный.

По дебету счета нарастающим итогом отражается стоимость предметов лизинга (включая дополнительные услуги) по мере их принятия лизингополучателем в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета стоимость предметов лизинга списывается в корреспонденции со счетом № 99999:

при передаче в собственность лизингополучателю;

при возврате имущества лизингополучателем (в установленных случаях).

9.26. Договоры, заключаемые по кредитным, лизинговым, арендным операциям, хранятся в порядке, установленном руководством кредитной организации, при этом обеспечивая сохранность документов.

Раздел 6. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЗЫСКАНИЯ

Счет N 916 "Задолженность по процентным платежам
по основному долгу, не списанному с баланса"

9.27. Назначение счета: учет в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии начисленных процентов по несписанным с баланса кредитам, депозитам и иным размещенным средствам. В соответствии с требованиями, определенными нормативными актами Банка Абхазии, начисляемые проценты по размещенным средствам по балансу не проводятся, а отражаются по внебалансовому счету N 916. Для учета неполученных процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам предусмотрен счет N 91603. Для учета неполученных процентов по кредитам, прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам предусмотрен счет N 91604. Счета активные.

По дебету проводятся суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту проводятся суммы:

полученных/взысканных процентов, отраженных по балансовым счетам, в корреспонденции со счетом N 99999;

неполученных/невзысканных процентов, перенесенных в учете на соответствующие балансовые счета, в корреспонденции со счетом N 99999;

неполученных процентов, перенесенных на внебалансовый счет N 917, с одновременным списанием с баланса задолженности по основному долгу и постановкой ее на учет по внебалансовому счету N 918.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты.

Счет N 917 "Задолженность по процентным платежам
по основному долгу, списанному из-за невозможности
взыскания"

9.28. Назначение счета: учет неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по кредитам, депозитам и иным (прочим) размещенным средствам, а также учет непогашенной кредитной организацией задолженности Банку Абхазии по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг. Для учета задолженности по процентным платежам по межбанковскому кредиту, депозиту и иным размещенным средствам, списанным из-за невозможности взыскания, предусмотрен счет N 91703, по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме кредитных организаций) - счет N 91704. Для учета не погашенной кредитной организацией задолженности Банку Абхазии по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг, предусмотрен счет N 91705. Счета N 91703, 91704 - активные. Счет N 91705 - пассивный.

По дебету счетов N 91703, 91704 отражаются указанные проценты в корреспонденции со счетами соответственно N 91603, 91604, если неполученные проценты числятся на этих счетах, а также счетом N 99999 в других случаях.

По кредиту этих счетов проводятся суммы, если с момента зачисления на указанные счета прошло пять лет и платежи не поступили, а также в случаях поступления платежей и отражения их по балансовым счетам, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета N 91705 отражаются суммы не погашенных в пользу Банка Абхазии начисленных процентов по кредитам, отнесенным на государственный долг, в корреспонденции со счетом N 99998.

По дебету проводятся суммы по истечении пяти лет по сообщению Банка Абхазии.

Аналитический учет по счету N 917 ведется так же, как по счету N 916.

Счет N 918 "Задолженность по сумме основного долга,
спи́санная из-за невозможности взыскания"

9.29. Назначение счета: учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, кредитам (кроме межбанковских) и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, за счет резервов на возможные потери, а также за счет других источников. Счета активные.

По дебету счетов N 91801, 91802 отражаются суммы задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, и кредитов и прочих размещенных средств (кроме межбанковских), предоставленных клиентам, списанные за счет резервов на возможные потери, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счетов N 91801, 91802 списываются суммы:

погашенные должником в течении пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом N 99999;

непогашенного долга по истечении пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом N 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

По дебету счета N 91803 "Долги списанные в убыток" отражаются суммы списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета N 91803 списываются суммы:

погашенные должником в течение пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом N 99999;

не взысканные с должника по истечении пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом N 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе:

каждого списанного объекта материальных ценностей;

каждого договора (сделки), по которому в результате образовалась списанная дебиторская задолженность.

По усмотрению кредитной организации аналитический учет на счете N 918 может быть более детализирован исходя из потребностей.

Раздел 7. НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ

Счет N 938 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке"

иностранной валюты"

Счет N 93801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты"

Счет N 939 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов"

Счет N 93901 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов"

Счет N 940 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг"

Счет N 94001 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг"

10.8. Назначение счетов: учет нереализованных расходов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, обязательства и требования по которым учитываются на счетах главы Г. "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

По дебету счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований - при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета требований; обязательств - при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета обязательств.

По кредиту счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований - при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета требований; обязательств - при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету обязательств.

Аналитический учет ведется в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке. Счета N 938, 939 ведутся только в рублях, счет N 940 - в иностранной валюте и в рублях.

Счет N 968 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты"

Счет N 96801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты"

Счет N 969 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов"

Счет N 96901 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов"

Счет N 970 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг"

Счет N 97001 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг"

10.16. Назначение счетов: учет нереализованных доходов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, обязательства и требования по которым учитываются на счетах главы Г. "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

По кредиту счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований - при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету требований; обязательств - при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету обязательств.

По дебету счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований - при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета требований; обязательств - при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен в корреспонденции со счетами учета обязательств.

Аналитический учет ведется в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке. Счета N 968, 969 ведутся только в рублях, счет N 970 - в иностранной валюте и рублях.

Часть III. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. В соответствии с Законом РА "О бухгалтерском учете" и на основании настоящих Правил, кредитная организация разрабатывает правила документооборота и технологию обработки учетной информации. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

В дальнейшем под подписью понимается как собственноручная подпись, так и ее аналоги, применяемые в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Республики Абхазия.

Раздел 1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ РАБОТЫ И ДОКУМЕНТООБОРОТА

1.1. Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых их выполнение закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру кредитной организации.

1.2. Организация работы бухгалтерского аппарата строится по принципу создания одного бухгалтерского подразделения (департамента, управления), образования специализированных отделов, объединения в отделах работников в операционные бригады, предоставления работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер кредитной организации или - по его поручению - начальники отделов. Главный бухгалтер утверждает положения об отделах.

Распоряжения руководителя кредитной организации по ведению бухгалтерского учета и конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения оформляются в письменной форме.

1.3. Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня (времени), представляющего собой часть рабочего дня (календарные дни, кроме установленных законами РА выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Республики Абхазия). В течение операционного дня производится обслуживание клиентов, прием документов для отражения в учете (кроме консультационной работы, которая может проводиться в течение всего рабочего времени). Конкретное время начала, конца операционного дня (времени) определяется кредитной организацией и доводится до сведения обслуживаемой клиентуры.

1.4. Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

1.5. При разработке правил документооборота должно обеспечиваться следующее.

1.5.1. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день. Бухгалтерскими проводками также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий

рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется кредитной организацией и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

1.5.2. Если необходимо по принятым документам осуществить перевод денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в учреждениях Банка Абхазии или в других кредитных организациях, то операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии.

Оплата расчетных и кассовых документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы "овердрафта", определенной договором.

1.5.3. Утром следующего рабочего дня документы передаются работнику, на которого возложено составление сводных платежных поручений для оплаты с корреспондентских счетов, и в этот же день эти расчетные документы с описью передаются в РКЦ Банка Абхазии или другую кредитную организацию для оплаты с корреспондентских счетов. Реестры помещаются в документы текущего дня.

При наличии возможности оплаты документов с корреспондентских счетов, операции, указанные в настоящем пункте, могут проводиться текущим днем. Эти документы в реестры принятых документов не включаются.

1.5.4. Выписки из корреспондентских счетов кредитной организации должны получать из РКЦ Банка Абхазии, других кредитных организаций не позднее чем на следующий день до начала рабочего дня кредитной организации. Полученные выписки разрабатываются, и операции, отраженные в них, включаются в баланс кредитной организации днем их проводки по корреспондентскому счету. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций (если иное не предусмотрено в договоре с клиентом). В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов, они отражаются на счетах по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка Абхазии с последующим отнесением на счета клиентов либо на счета до выяснения.

Выписки по внебалансовым счетам по учету расчетов с Банком Абхазии по обязательным резервам кредитной организации получают в порядке, установленном для получения выписок из лицевых счетов по корреспондентским счетам.

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, кредитная организация отражает или по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, или на счета получателей средств. Порядок использования получателями средств, зачисленных без соответствующих подтверждающих документов, определяет кредитная организация по согласованию с клиентом.

Кредитная организация принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению.

Абзац исключен. - Указание Банка Абхазии от 19.09.2006 N 35-У.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

1.5.5. Чтобы обеспечить выполнение требований, изложенных в пп. 1.5.2 - 1.5.4, кредитная организация должна предусмотреть в договорах банковского счета об установлении корреспондентских отношений обязанности и ответственность каждой стороны.

1.5.6. Прием расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями должностных лиц, наделенных правом подписи, и заверенных оттиском печати клиента кредитной организации, осуществляется бухгалтерским работником, который оформляет расчетные документы в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии, регулирующими безналичные расчеты.

1.5.7. При подписании документов фамилия подписавшего работника кредитной организации должна быть обозначена разборчиво (штампами) с указанием фамилии и инициалов. Даты и подписи могут оформляться комбинированными штампами.

1.5.8. В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки в кредитной организации может разрабатываться по согласованию с клиентами график их обслуживания.

Физические лица - вкладчики обслуживаются в течение всего операционного дня при возможности - и позже.

1.5.9. Оплата документов со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Республики Абхазия очередности.

1.5.10. Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в кредитные организации в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи или иным образом (на магнитных, оптических носителях). Кредитная организация в договоре банковского счета определяет порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с нормативным актом Банка Абхазии о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями. Порядок отражения в учете и помещения подтверждающих документов в документы дня определяется в правилах документооборота кредитной организации.

1.6. Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка Абхазии, оформляются в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

Расчетные операции через другие кредитные организации (их филиалы) осуществляются на основании договора о корреспондентских отношениях, в котором должны найти отражение следующие вопросы:

- какими документами оформляются расчеты между банками-корреспондентами;
- порядок направления документов и используемые технические средства;
- способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроль и выверка расчетов.

1.7. Прием к исполнению документов клиентов. Распоряжения клиентов на перечисление (выдачу) средств с их счетов принимаются к исполнению на основании документов, оформленных в соответствии со следующими требованиями.

1.7.1. Представляемые клиентами расчетные документы на осуществление расчетов в безналичном порядке должны быть заполнены в соответствии с требованиями правил Банка Абхазии по осуществлению безналичных расчетов.

Документы на получение (выдачу) наличных денежных средств должны быть составлены в соответствии с нормативным актом Банка Абхазии о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Республики Абхазия.

Для осуществления валютных операций клиентами представляются документы, предусмотренные соответствующими нормативными актами Банка Абхазии.

1.7.2. Клиент обязан указывать в тексте расчетных документов, а также на обороте денежных чеков назначение сумм платежа. Организации, которые в установленных случаях по условиям своей деятельности не расшифровывают свои расходы, представляют в кредитные организации платежные поручения и денежные чеки без указания назначения сумм платежа. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя.

Чеки и платежные поручения принимаются кредитной организацией в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки. В объявлениях на взнос наличных денег должна быть указана дата фактического представления их в кредитную организацию.

Документы должны содержать четкое изложение сущности операции.

Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе и каждый отдельный лист сводного документа, оформленного на бумажном носителе, например, сводного платежного поручения, должен иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати и соответствовать заявленным образцам. Подписи на всех документах должны быть сделаны чернилами или пастой шариковой ручки. Объявления о взносе наличных денег подписываются вносителями. В сводном документе незаполненные части должны быть прочеркнуты.

1.7.3. При передаче распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов должно быть обеспечено использование в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей или иных средств, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

1.7.4. Кредитная организация отказывает в приеме расчетного документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным либо при нарушении требований по оформлению документа.

Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

1.7.5. При приеме распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов, а также при осуществлении межбанковских расчетов, внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

1.7.6. При приеме расчетных и кассовых документов на бумажных носителях ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) обязан проверить, соответствует ли документ установленной форме бланка, заполнены ли все предусмотренные бланком реквизиты, правильность указания банковских реквизитов, соответствует ли печать и подписи распорядителя счетом заявленным кредитной организацией образцам.

1.7.7. Убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на кредитную организацию или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

1.7.8. Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов экспедиция (специально выделенные лица) кредитной организации или лично главный бухгалтер. Об этом порядке клиенты должны быть извещены соответствующим объявлением. Бухгалтерским работникам принимать такую

корреспонденцию запрещается.

1.8. Особенности совершения кассовых операций.

1.8.1. Кассовые операции совершаются в точном соответствии с требованиями нормативных актов Банка Абхазии.

1.8.2. Кассовые расходные операции, выполняемые бухгалтерскими работниками, контролируются контролером, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы. Контролер ведет кассовый журнал по расходу. Контроль расходных операций должен исключить возможность:

а) оплаты неправильно оформленных документов, оплаты чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и чеков, выписанных из книжки, не принадлежащей данному клиенту;

б) поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов, минуя соответствующих бухгалтерских работников и контролера кредитной организации;

в) внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

1.8.3. Кассовый журнал по расходу составляется бухгалтерским работником (контролером) на соответствующих бланках в двух экземплярах.

1.8.4. При ведении бухгалтерского учета с применением ЭВМ или ПЭВМ для передачи информации на обработку направляются отдельные листы кассового журнала по расходу по мере их заполнения - либо при незначительном объеме операций - одновременно все листы кассового журнала с подписью кассира о сверке оборотов с кассой.

1.8.5. Направление расходных кассовых документов контролером в кассу для оплаты производится внутренним порядком. Передача документов в кассу оформляется в специальном журнале под расписку. Журнал ведется ежедневно по следующей форме:

Номер чека или ордера	Сумма	Подпись контролера	Расписка кассира в приеме чека или ордера
--------------------------	-------	-----------------------	--

Дата указывается в начале записей за день.

Если кассовый журнал по расходу ведется в двух экземплярах под копирку, то расходные документы можно передавать в кассу под расписку кассира на первом экземпляре журнала. При таком порядке передачи расходных документов в кассу второй экземпляр кассового журнала остается у контролирующего работника, который проверяет, не внесено ли каких-либо исправлений и дописок в первый экземпляр. Первый экземпляр кассового журнала помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр - в мемориальные документы дня.

Если рабочее место лица, контролирующего кассовые расходные операции, находится рядом с кассой либо соединено с кассой предохраненным от доступа извне транспортным устройством, то по усмотрению руководителя кредитной организации может быть установлен порядок передачи кассовых расходных документов контролером кассиру без его расписки.

1.8.6. Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача квитанций клиентам и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу, за исключением взносов во вклады граждан, которые могут записываться в лицевые счета вкладчиков до приема денег. При этом документы, подтверждающие внесение денежных средств во вклад, выдаются вкладчику только после

фактического поступления денег в кассу.

Прием денежной наличности производится по объявлению на взнос наличными, представляющему собой комплект документов, состоящий из объявления на взнос наличными, квитанции и ордера. Объявление на взнос наличными принимается бухгалтерским работником, который подписывает его, отражает в кассовом журнале сумму и необходимые реквизиты, предусмотренные кассовым журналом, и внутренним порядком передает в кассу. Объявление на взнос наличными помещается в кассовые документы дня, квитанция выдается вносителю денег после приема их в кассу. Получив обратно из кассы ордер с подписью кассира, свидетельствующей о приеме кассиром денег, бухгалтерский работник проверяет подлинность подписи кассира на ордере с образцами подписей, делает условную отметку в кассовом журнале о возврате ордера из кассы, передает кассовый журнал для отражения операций в бухгалтерском учете, после чего прилагает ордер к выписке соответствующего лицевого счета клиента.

При приеме денежной наличности от работника кредитной организации для зачисления на внутрибанковские счета выписывается приходный кассовый ордер под копиру в трех экземплярах, из которых первый помещается в кассовые документы дня, второй выдается вносителю после приема денег в кассу, а третий помещается в мемориальные документы дня после документов по дебетуемым балансовым счетам и в ленту подсчета не включается. При этом, получив обратно из кассы третий экземпляр приходного кассового ордера с подписью кассира, свидетельствующей о приеме кассиром денег, бухгалтерский работник проверяет подлинность подписи кассира на этом документе путем сверки с образцами подписей, делает условную отметку в кассовом журнале о возврате документа из кассы, после чего передает кассовый журнал для отражения операций в бухгалтерском учете.

Кассовый журнал по приходу кассы может вестись централизованно.

Суммы государственных доходов и платежей по обязательному страхованию, поступающие наличными деньгами, могут записываться в кассовый журнал на основании сводного приходного кассового ордера (ленты подсчета документов), составляемого в конце дня бухгалтерским работником (ответственным исполнителем), ведущим эти операции на основании оставленных им у себя уведомлений первичных кассовых документов.

1.8.7. Кассовый журнал по приходу по операциям вечерней кассы разрешается составлять на ЭВМ в двух экземплярах с выводением частных итогов по лицевым счетам и общего итога по журналу, с тем чтобы записи в лицевые счета производить итоговыми суммами. Вторые экземпляры журнала, разрезанного на ленты, после проверки записей в лицевых счетах прилагаются вместе с ордерами к объявлениям о взносе денег в вечернюю кассу к выпискам по счетам клиентов. Правильность заполнения ордеров проверяется бухгалтером-контролером вечерней кассы, а при применении кассовых аппаратов - ответственными исполнителями утром следующего дня. Факт этой проверки удостоверяется подписью бухгалтера-контролера или ответственного исполнителя в ордере к объявлениям.

1.8.8. Неиспользованные денежные чеки по закрываемым счетам, и по счетам, передаваемым в другую кредитную организацию, принимать от клиентов имеет право только главный бухгалтер или его заместитель, или начальник отдела, который одновременно должен погасить каждый сданный чек путем вырезания части чека, предназначенной для подписи. После этого чеки передаются соответствующему бухгалтерскому работнику, который составляет ордер на закрытие счета и представляет его для проверки и подписания главному бухгалтеру или его заместителю, или начальнику отдела.

Неиспользованные расчетные чеки при наличии остатка на счете по учету депонированных средств принимаются от клиентов и погашаются в таком же порядке бухгалтерским работником, который одновременно проверяет и подписывает платежное поручение клиента на закрытие лицевого счета по учету депонированных оставшихся неиспользованных средств.

Сданные неиспользованные денежные и расчетные чековые книжки, погашенные в указанном выше порядке, помещаются соответственно в кассовые и мемориальные документы дня.

1.8.9. По денежному чеку (именному) деньги выплачиваются тому лицу, которое указано в чеке. Передоверие права на получение денег по чеку не допускается, за исключением случаев, предусмотренных гражданским законодательством Республики Абхазия.

1.8.10. Объявления на взнос наличными и чеки - как денежные, так и расчетные, должны быть заполнены одновременно вручную или на ЭВМ (кроме денежных чеков) с сохранением всех реквизитов бланка. Наименование владельца счета, номер счета и наименование кредитной организации в чеках и объявлениях могут обозначаться штампами.

1.8.11. Порядок нумерации объявлений на взнос наличных денег, а также квитанций к ним, устанавливается главным бухгалтером кредитной организации или его заместителем в тех случаях, когда при приеме денег плательщику выписывается квитанция, в объявлении работником кредитной организации проставляются 3 последних знака номера выданной вносителю квитанции.

В выдаваемых кредитной организацией квитанциях, сумма прописью заполняется в начале строки, свободные места в реквизитах "сумма цифрами" и "сумма прописью" прочеркиваются двумя линиями.

Квитанции в приеме наличных денег заполняются только от руки ручками с пастой или чернилами.

1.8.12. На денежных чеках, расходных кассовых и мемориальных ордерах, на основании которых выдаются деньги и другие ценности, учиняются расписки получателей (ручками с пастой или чернилами).

Кроме того, на этих документах делаются отметки о предъявлении паспорта или заменяющего его документа получателя. Допускается заполнение реквизитов предъявленных документов самими получателями, причем бухгалтерский работник кредитной организации, после проверки предъявленного получателем паспорта или заменяющего его документа, проверяет правильность заполнения реквизитов этого документа. Правильность отметки о паспорте или другом документе, удостоверяющем личность получателя, заверяется подписью бухгалтерского работника на чеке или ордере.

1.8.13. Кредитная организация определяет документооборот по выдаче (продаже) чеков (чековых книжек) клиентам. При этом из кассы чеки должны выдаваться оформленные штампом кредитной организации, выдающей чеки, с указанием на каждом чеке номера счета клиента, с которого будет оплачиваться чек, при выдаче чеков за плату - после внесения (перечисления) денежных средств. Выданные (проданные) за день чеки списываются с внебалансового счета по их учету на основании мемориального ордера, выписанного бухгалтерским работником.

Бланки, разные документы и ценности выдаются из кассы на основании переданных внутренним порядком в кассу мемориальных ордеров. На ордерах делается расписка получателя бланков, ценностей и документов.

При работе с этими бланками рекомендуется осуществлять контроль за получением, хранением, выдачей и их использованием, обеспечивать своевременное и полное отражение их движения в учете. Пачки (посылки) с бланками проверяются. Бланки в пачках с поврежденной упаковкой пересчитываются полистно. При обнаружении в упаковках недостач или излишков бланков составляется акт за подписями лиц, участвовавших в приеме бланков. Указанные выше бланки хранятся в хранилище ценностей. При выдаче бланков для использования производится их полистный пересчет, проверка правильности нумерации, а также приемка по качеству. О

выявленных при этом недостачах и излишках бланков, а также об обнаружении в них дефектов составляются акты и вносятся исправления в учете.

1.9. Все операции осуществляются кредитной организацией в соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности" и перечнем операций, установленных лицензией Банка Абхазии.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями настоящих Правил и иных нормативных актов Банка Абхазии по отдельным операциям.

1.9.1. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налогов, должны при этом оформляться также с учетом требований Минфина Абхазии и МНС Абхазии.

1.9.2. Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению расчетных и кассовых документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям настоящих Правил и иных нормативных актов Банка Абхазии по отдельным операциям на бланках действующих форм. В частности, приходные и расходные кассовые и мемориальные ордера, распоряжения уполномоченных сотрудников и др. Указанные документы составляются на бланках действующих форм или на ЭВМ и оформляются в установленном порядке работниками бухгалтерии.

1.9.3. В кассовых ордерах и мемориальных ордерах на оприходование и списание ценностей и документов, хранящихся в кладовой, итоговые суммы повторяются прописью.

1.9.4. Для сокращения записей в лицевых счетах по ряду операций составляются сводные ордера. Если к сводному ордеру прилагаются первичные документы, на основании которых составлен ордер, в нем делается ссылка на количество приложенных документов.

1.9.5. Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен содержать следующие реквизиты:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись; в необходимых случаях и другие реквизиты;

- дату проводки;

- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - подписи бухгалтерского и контролирующего работников, и по операциям кредитной организации, связанным с перечислением средств клиентам, другим организациям, - подписи руководителя кредитной организации и главного бухгалтера или уполномоченных ими лиц. Если основанием для совершения бухгалтерской записи послужило распоряжение, подписанное руководителем кредитной организации и главным бухгалтером, то в этом случае выписанный расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками, если иное не предусмотрено законодательством Республики Абхазия о бухгалтерском учете.

1.9.6. Счета, операции по которым должны проводиться с дополнительной подписью контролирующего работника, приведены в Приложении 5 к настоящим Правилам.

1.9.7. Совершение операций в кредитной организации может происходить на основании электронного платежного документа, а в случаях, установленных законодательством Республики Абхазия и договором, - его бумажной копии, заверенной уполномоченным лицом. Электронные

платежные документы должны содержать все реквизиты расчетных документов, предусмотренные утвержденными форматами и нормативными актами Банка Абхазии.

Бумажные копии электронных платежных документов, предназначенные для хранения в качестве оправдательных документов по совершенным операциям, а также подлежащие приложению к выпискам из счетов, заверяются штампами кредитной организации и подписями ее работников.

1.9.8. Проверка наличия на расчетных и кассовых документах соответствующих подписей работников кредитной организации, уполномоченных осуществлять те или иные операции, возлагается на работников, занятых передачей документов (информации) на обработку. В кредитных организациях, учет которых ведется на ЭВМ, эта проверка возлагается на старшего по должности работника приказом руководителя кредитной организации. Для выполнения указанной проверки составляются перечни операций, подлежащих дополнительному контролю со стороны должностных лиц кредитной организации. Перечни, а также образцы подписей работников кредитной организации, выполняющих контрольные функции, должны находиться у работников, осуществляющих указанный контроль.

1.9.9. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется распоряжением руководителя кредитной организации.

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры кредитных организаций или - по их поручению - доверенные лица.

Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками.

Главный бухгалтер кредитной организации обязан следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей были идентичны и своевременно переданы под расписку в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам. Главный бухгалтер обязан следить за своевременным внесением изменений в образцы подписей, которыми пользуются работники кредитной организации в своей работе.

Один комплект образцов подписей должностных лиц кредитной организации хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право той или иной подписи на расчетных и кассовых документах.

Для проверки соответствия подписей правомочных должностных лиц кредитной организации на принимаемых к исполнению расчетных и кассовых документах утвержденным образцам, работники должны иметь образцы их подписей.

Контролирующие работники должны пользоваться своими экземплярами образцов подписей работников кредитной организации, а также образцов подписей и оттисков печатей на документах, представляемых клиентами. Этим работникам запрещается пользоваться тем же экземпляром карточек с образцами подписей и оттисков печатей клиентов и образцов подписей работников кредитной организации, которыми пользуются бухгалтерские работники.

1.9.10. В карточках с образцами подписей и оттиска печати клиентов у исполнителей и контролеров подлежат регистрации номера выданных данным клиентам денежных чеков для проверки номеров чеков, предъявляемых к оплате.

2.1. Документами аналитического учета являются:

лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (часть II настоящих Правил). Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации приведены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году. В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в Приложении 1 к настоящим Правилам), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

Допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

В соответствии с законом "О банках и банковской деятельности" порядок открытия, ведения и закрытия кредитной организацией счетов клиентов - как в рублях, так и в иностранной валюте - устанавливается Банком Абхазии. Для открытия счета клиент представляет необходимые документы юридической службе кредитной организации, которая проверяет правильность оформления документов, оформляет договор банковского счета. Сформированное юридическое дело хранится в юридической службе. Иной порядок и место хранения юридического дела может устанавливаться внутренним регламентом кредитной организации.

Для открытия счета в бухгалтерию (главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику отдела - в зависимости от порядка, установленного в кредитной организации) представляется распоряжение руководства кредитной организации об открытии счета с приложением карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной в установленном порядке. В распоряжении указывается владелец счета, номер и дата договора банковского счета, порядок и периодичность выдачи выписок счета. Распоряжение после открытия счета с отметкой должностных лиц бухгалтерии, указанных выше, передается в юридическую службу для помещения в юридическое дело клиента.

Необходимое количество экземпляров карточек с образцами подписей и оттиска печати для использования в работе ксерокопирует кредитная организация. Ксерокопии заверяет своей подписью главный бухгалтер кредитной организации или его заместитель.

Открытые счета клиентам регистрируются в книге регистрации открытых счетов. В этой книге должны быть следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора об открытии счета;

наименование клиента;

наименование (цель) счета;

номер лицевого счета;

порядок и периодичность выдачи выписок счета;

дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;

дата закрытия счета;

примечание.

В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются. Книга заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя и хранится у главного бухгалтера в негорючем шкафу (сейфе).

Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением требований гражданского законодательства Республики Абхазия. Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Если законодательством Республики Абхазия не предусмотрено сообщать налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счета, то в книге регистрации счетов в графе "дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета" делается надпись "не требуется".

Лицевые счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

Учетной политикой кредитной организации может быть предусмотрено ведение книги регистрации лицевых счетов в электронном виде и подписание ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя, при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В этом случае из ЭВМ ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, ведущаяся в ЭВМ книга регистрации счетов выводится на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив. При необходимости кредитная организация может вести несколько книг регистрации счетов, с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Внесение изменений в книгу учета лицевых счетов клиентов осуществляется только с разрешения главного бухгалтера либо его заместителя.

После открытия счета, завизированные главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета (распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой образцов подписей и оттиска печати, почтой, через специальные абонентские ящики, ежедневно, один раз в 3, 5, 10 и т.д. дней) передаются соответствующим работникам кредитной организации.

При временной замене документов (карточек с образцами подписей и оттиска печати и других) по действующим счетам клиентов документы принимаются главным бухгалтером или - по его поручению - заместителем главного бухгалтера либо начальником отдела, которые проверяют

документы и заверяют их своей подписью.

В случае закрытия счета, а также при изменении наименования организации либо номера счета владелец счета обязан возвратить кредитной организации чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками при заявлении, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных чеков. Если счет закрывается, то в этом заявлении должно содержаться подтверждение остатка средств на счете на день закрытия и указание по перечислению остатка средств.

Лицевые счета клиентов печатаются применительно к действующим формам бланков в двух экземплярах и передаются в бухгалтерию. Второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и предназначается для выдачи или отсылки клиенту.

Лицевые счета, выписки из которых клиентам не выдаются, печатаются в одном экземпляре. Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации. Если по каким-либо причинам счет велся вручную или на машине, кроме ЭВМ, то выписки этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом кредитной организации. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписей и оттиска печати. На лицевом счете (первом экземпляре) бухгалтерским работником ставится штамп

"Выписка выдана за "___"_____ г. в порядке _____
Подпись работника кредитной организации _____
Дата "___"_____ г."

Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счетом (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель, начальник отдела.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, прилагаемых к выпискам, должен проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится. В случае если прилагаемые к выпискам документы, на основании которых совершены записи по счету, предъявляются клиенту в электронном виде, то указанные документы:

- подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица;
- содержат дату провода документа по лицевому счету.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить

кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

Письменные и устные справки о совершаемых операциях по счетам выдаются только в случаях, предусмотренных законом "О банках и банковской деятельности" и другими законодательными актами.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя кредитной организации или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

"Дубликат выписки за "___" _____ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов составляются на бланках лицевых счетов с защитной сеткой. Если имеется техническая возможность, дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться на ЭВМ или получаться посредством ксерокопии.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

На титульной части лицевого счета, по которому составлен дубликат, делается надпись:

"___" _____ г. Выдан дубликат выписки."

Эта надпись скрепляется подписями главного бухгалтера или его заместителя.

После выдачи (высылки) выписок клиентам лицевые счета за отчетный месяц брошюруются в пачки в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и сдаются в архив. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на двух различных носителях и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов;

ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. По решению руководства кредитной организации ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении 6 к настоящим Правилам;

ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении 7 к настоящим Правилам, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

2.2. Документами синтетического учета являются:

ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении 8 к настоящим Правилам. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на кварталные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года;

ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении 9 к настоящим Правилам. Требования, которым должен отвечать баланс, изложены

в первой части настоящих Правил. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком Абхазии.

2.3. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем кредитной организации, главным бухгалтером или - по их поручению - заместителями.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или - по его поручению - заместителем главного бухгалтера.

2.4. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или - по его поручению - работник кредитной организации должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

Раздел 3. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

3.1. В бухгалтерии кредитной организации должны быть работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовые, операций.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников кредитной организации и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность

совершения исправительных записей, если они делались.

3.2. Кредитная организация должна организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль должен быть направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяет сама кредитная организация исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

В любом случае по операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

Руководитель кредитной организации наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы обязан проверять своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществлять контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Руководитель кредитной организации обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность

их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов кредитной организации ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя кредитной организации или, по его усмотрению - у главного бухгалтера. Под штампом понимается прямоугольная или иной формы печать, в которой в зависимости от назначения указывается наименование кредитной организации, ее адрес, телефоны или название структурного подразделения кредитной организации, номер БИК, а при необходимости - текстовое изображение совершаемой операции (принято, проведено и др.). В штамп можно включить фамилию и инициалы работника кредитной организации, подписывающего документы, и календарную дату.

Надежно должны храниться фирменные бланки с названием кредитной организации.

Рабочие места сотрудников кредитной организации должны быть расположены так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам и бланкам кредитной организации, к экранам ЭВМ.

При применении технических средств руководителем кредитной организации должно быть обеспечено:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
- применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

3.3. Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главные бухгалтеры кредитных организаций, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов, определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых кредитной организацией операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками; руководящие работники (руководитель или его заместители) кредитной организации обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

3.4. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

3.4.1. Ошибки в записях, выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами при текущей, до заключения баланса, проверки лицевых счетов, исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и надписания над ними правильных сумм. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского работника. Если запись подлежит аннулированию как ошибочная, то бухгалтерский работник вычеркивает тонкой чертой всю запись и рядом с зачеркнутой суммой делается надпись "Не считать", заверяя эту надпись своей подписью. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Если по условиям обработки таким способом исправления внести нельзя, то ошибочные записи исправляются путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой, правильной записи. Сторнированная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для провода составляется текущим днем два ордера - сторнированный и правильный. Ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником.

3.4.2. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и кредитная организация принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или - по его поручению - заместителем главного бухгалтера.

Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Книжка эта должна храниться у главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка "Сторнировано" с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

3.5. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет, либо в другую кредитную организацию, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

3.6. В целях формирования при составлении годового бухгалтерского отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности кредитной организации за отчетный год, операции, связанные с событиями после отчетной даты ("СПОД"), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативным актом Банка Абхазии о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. Указанные операции "СПОД" регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к настоящим Правилам) и Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 14 к настоящим Правилам).

Раздел 4. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

4.1. Кредитные организации обязаны обеспечить сохранность бухгалтерских документов. Кредитные организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров кредитной организации. Руководитель и главный бухгалтер должны проинструктировать сотрудников кредитной организации и вневедомственной охраны по этим вопросам, распределить и закрепить за сотрудниками определенные места для хранения документов в шкафах и других хранилищах, установить на случай необходимости порядок и очередность выноса документов в безопасные места.

4.2. Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

В архиве документы текущего года и года предшествующего хранятся отдельно в металлических шкафах (сейфах).

После сдачи годового отчета, документы года, предшествующего отчетному, перемещаются в архив для хранения на общих основаниях.

Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка Абхазии.

Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) определяется руководителем кредитной организации и главным бухгалтером, имея в виду обеспечение их сохранности.

4.3. Бухгалтерские документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов дня.

Допускается формирование мемориальных документов по пачкам, формируемым для передачи информации на обработку. При этом документы помещаются в папку вместе с лентами их подсчета.

Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по внебалансовым счетам.

В отдельные шивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальным заемщикам, по операциям с драгоценными металлами, иностранной валютой, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт по хозяйственным и другим операциям кредитной организации с различными сроками хранения.

4.4. Сброшюрованные документы подсчитываются, и сумма их сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости. Если общие итоги и итоги по пачкам не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

Документы по внебалансовым счетам также подсчитываются, и суммы их сверяются с оборотной ведомостью.

4.5. Работники, на которых возложено формирование документов, должны тщательно проверять наличие в мемориальных ордерах, имеющих приложения, ссылки на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

4.6. Документы за истекший день после проведения контроля должны быть оформлены в указанном выше порядке и не позднее чем на следующий день переданы в архив. До утра следующего дня несброшюрованные документы должны храниться в несгораемом шкафу.

4.7. На лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов помещается следующий текст:

Срок хранения _____
Архивный индекс _____

(наименование кредитной организации (филиала))
Бухгалтерские документы за "___" _____ г.
_____ по балансовым счетам _____ по внебалансовым счетам
Бухгалтерские документы на сумму _____ руб. ___ коп. _____ руб. ___ коп.
Из них находится в отдельных папках:
кассовые документы _____ руб. ___ коп. _____ руб. ___ коп.
по операциям с иностранной валютой:
бухгалтерские документы _____ руб. ___ коп. _____ руб. ___ коп.
срок хранения _____
кассовые документы _____ руб. ___ коп. _____ руб. ___ коп.
срок хранения _____
по операциям с драгоценными металлами:
бухгалтерские документы _____ руб. ___ коп. _____ руб. ___ коп.
срок хранения _____
кассовые документы _____ руб. ___ коп. _____ руб. ___ коп.
срок хранения _____
и т.д. по документам с разными сроками хранения.
В каждой папке должна быть лента подсчета по балансовым и
внебалансовым счетам, о чем делается надпись:
документы сброшюрованы и подшиты _____

(подпись)

На обложке основной папки делается надпись: "С данными бухгалтерского учета сверено" и ставится подпись главного бухгалтера или его заместителя, или начальника отдела.

4.8. Кредитная организация вправе организовать хранение бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом должна обеспечиваться возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка Абхазии. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями, установленными подпунктами 4.2 - 4.7 настоящего раздела.

4.9. Изъятие бухгалтерских документов может производиться судом, органами прокуратуры, предварительного следствия и дознания, в предусмотренных законом случаях, а также иными органами, наделенными законодательством Республики Абхазия соответствующими полномочиями. При изъятии подлинного документа составляется в 2 экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия, за подписями руководителя кредитной организации или его заместителя, главного бухгалтера и представителя органа, проводящего изъятие документа. В акте или протоколе должно быть указано, по чьему требованию и разрешению производится изъятие и какой документ изымается. Главный бухгалтер или - по его поручению - другое уполномоченное лицо вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять копии с изымаемых документов с указанием на них основания и даты изъятия. На место изъятого подлинного документа помещается заверенная главным бухгалтером копия документа, первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер на обложке папки с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов. Второй экземпляр акта или протокола вручается представителю органа, проводившего изъятие.

Раздел 5. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

5.1. Бухгалтерская отчетность кредитными организациями представляется в объеме, порядке и сроки, установленными отдельными нормативными актами Банка Абхазии.

Приложение 1
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

(Приложение
к Положению НБ РА
от _____ 2005 г. N ____-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

СХЕМА

ОБОЗНАЧЕНИЯ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ И ИХ НУМЕРАЦИИ (ПО ОСНОВНЫМ СЧЕТАМ)

1. В обозначении счета следует указывать словами: по кредитным (депозитным) счетам - цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам; по кредитным и другим счетам - другие данные по решению кредитной организации.

2. Схема нумерации:

NN п/п		Количество знаков			
		Корреспондентские счета, счета по учету средств клиентов и кредитных организаций	Счета по учету кредитов, в т.ч. просроченных, просроченных процентов по ним и другие счета	Бюджетные счета	Счета по учету доходов и расходов
1	2	3	4	5	6

1.	Номер раздела	1	1	1	1
2.	Номер счета первого порядка (в каждом разделе начинается с N 01) Итого знаков	2	2	2	2
3.	Номер счета второго порядка (в каждом счете первого порядка начинается с N 01) Итого знаков	3	3	3	3
4.	Признак рубля, код иностранной валюты или драгоценного металла Итого знаков	2	2	2	2
5.	Защитный ключ Итого знаков	5	5	5	5
6.	Номер филиала (структурного подразделения)	3	3	3	3
7.	Символ бюджетной отчетности	8	8	8	8
8.	Символ отчета о прибылях и убытках	1	1	1	1
9.	Коды объектов кредитования	9	9	9	9
10.	Порядковый номер лицевого счета Всего знаков	4	4	4	4
		-	-	3	-
		-	-	-	5
		-	2	-	-
		7	5	4	2
		20	20	20	20

Знаки в номере лицевого счета располагаются, начиная с первого разряда, слева. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные классификатором валют (КВ) и утверждаемого Банком Абхазии, а по счетам в валюте Республики Абхазия используется признак рубля - "810". Для расчета защитного ключа по счетам с кодами валют и драгоценных металлов необходимо руководствоваться нормативными актами Банка Абхазии.

Если четыре (менее четырех) знака номера филиала (структурного подразделения) излишни, то свободные знаки могут использоваться кредитной организацией по потребности. Свободные знаки в номере филиала (структурного подразделения) и в порядковом номере лицевого счета обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером филиала (структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

При нумерации лицевых счетов межфилиальных расчетов в разрядах 10 - 13 (4 знака) указывается уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, в котором открыт счет; в разрядах 14 - 16 (3 знака) - нули - резервная позиция; в разрядах 17 - 20 (4 знака) - уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, для которого открыт счет.

Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в учреждении Банка Абхазии (18-й, 19-й, 20-й разряды), содержат 3-х значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7-му, 8-му, 9-му разрядам БИК.

Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15, 16...) используются для обозначения символов и шифров отчетности (отчет о прибылях и убытках, бюджетная и другая отчетность). Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15...) для обозначения признака счета (например, транзитный) и на другие цели для внутренних потребностей.

При нумерации счетов по учету кредитов в разрядах 14 и 15 указываются коды объектов кредитования в соответствии с Указанием N 15-Т от 26 апреля 2011 года.

Транзитные счета по учету валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, средств государственных внебюджетных фондов, подлежащих перечислению в соответствующие фонды, и других средств открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся расчетные (текущие) счета.

Нумерация лицевых внебалансовых счетов (разрядность, реквизиты) устанавливается кредитной организацией самостоятельно с учетом нормативных актов Банка Абхазии, регулирующих отдельные операции. При этом в номерах лицевых счетов, открываемых на счетах главы В Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета.

При ведении по отдельным программам учета основных средств, материальных запасов и других операций по учету имущества в номерах лицевых счетов в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера балансового счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета, а порядковые номера лицевых счетов (разрядность, реквизиты) могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно.

В номерах лицевых счетов по учету взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, ведущихся по отдельным программам, в разрядах 1 - 8 слева обязательно обозначение реквизитов номера счета, предусмотренного настоящей схемой нумерации лицевых счетов, а порядковые номера лицевых счетов устанавливаются кредитной организацией самостоятельно.

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв - 5 знаков).

3. Примеры нумерации лицевых счетов.

Пример 1: Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в республиканской собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго	- 40502 (разряды 1-5)
порядка	
код валюты (доллар США)	- 840 (разряды 6-8)
защитный ключ	- К (разряд 9)
номер филиала	- 21 (разряды 10-13)

порядковый номер лицевого счета - 128 (разряды 14-20)
 номер лицевого счета 40502 840 К 0021 0000128

разряды 1-5 6-8 9 10-13 14-20

Пример 2: Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности:

балансовый счет второго порядка - 70101 (разряды 1-5)
 признак рубля - 810 (разряды 6-8)
 защитный ключ - К (разряд 9)
 номер филиала - 1 (разряды 10-13)
 символ отчета о прибылях и убытках - 11106 (разряды 14-18)
 порядковый номер лицевого счета - 1 (разряды 19-20)
 номер лицевого счета 70101 810 К 0001 11106 01

разряды 1-5 6-8 9 10-13 14-18 19-20

4. Особенности нумерации специальных банковских счетов резидентов и нерезидентов и специальных брокерских счетов.

При присвоении порядкового номера лицевого счета, открываемого в соответствии с законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии на балансовых счетах NN 30214, 40701, в разрядах 14 и 15 указывается код, установленный нормативными актами Банка Абхазии для соответствующего вида счета.

(Схема в ред. Указания Банка Абхазии от 26.04.2011 N 98-У)

**ПЕРЕЧЕНЬ
 УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ (ШИФРОВ) ДОКУМЕНТОВ, ПРОВОДИМЫХ
 ПО СЧЕТАМ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Условные цифровые обозначения документов	Наименование документов, по которым отражены операции
--	---

- | | |
|----|--|
| 01 | Списано, зачислено по платежному поручению |
| 02 | Оплачено, зачислено по платежному требованию |
| 03 | Оплачен наличными денежный чек |
| 04 | Поступило наличными по объявлению на взнос наличными |
| 05 | Оплачено, зачислено по требованию-поручению |
| 06 | Оплачено, зачислено по инкассовому поручению |
| 07 | Оплачено, поступило по расчетному чеку |
| 08 | Открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива |
| 09 | Списано, зачислено по мемориальному (расходному, приходному кассовому) ордеру |
| 10 | Документы по погашению кредита, кроме поименованных выше |
| 11 | Документы по выдаче кредита, зачислению кредита на счет, кроме поименованных выше |
| 12 | Зачислено на основании авизо |
| 13 | Расчеты с применением банковских карт |

**СПИСОК
ПАРНЫХ СЧЕТОВ, ПО КОТОРЫМ МОЖЕТ ИЗМЕНЯТЬСЯ САЛЬДО
НА ПРОТИВОПОЛОЖНОЕ**

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
1. 30604	Расчеты с Минфином Абхазии по ценным бумагам	П
30605	Расчеты с Минфином Абхазии по ценным бумагам	А
2. 47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
3. 47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
4. 47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
5. 47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
6. 47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П
47413	Операции по продаже и оплате лотерей	А
7. 47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А
8. 47419	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	П
47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	А
9. 47422	Обязательства по прочим операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
10. 50111	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	П
50112	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	А
11. 50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	П
50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	А
12. 60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	П
60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	А
13. 60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
14. 60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
15. 60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А

16.	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
17.	61201	Выбытие (реализация) имущества	П
	61202	Выбытие (реализация) имущества	А
18.	61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг	П
	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	А
19.	61205	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	П
	61206	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	А
20.	61207	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	П
	61208	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	А
21.	70301	Прибыль отчетного года	П
	70401	Убытки отчетного года	А
22.	81001	Убыток по доверительному управлению	А
	85501	Прибыль по доверительному управлению	П
23.	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
24.	93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	А
	96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	П
25.	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	А
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	П

Приложение 2
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

(Приложение
к Положению НБ РА
от 28.12.2005 г. N 9-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

ОРГАНИЗАЦИЯ И ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОФИСАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ)

В соответствии с п. 1.3 Общей части настоящих Правил, кредитная организация в составе учетной политики утверждает порядок расчетов с дополнительными офисами, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительными офисами, а также порядок контроля за указанными операциями.

При разработке вышеуказанных документов кредитные организации должны руководствоваться следующим.

1. Дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета своей кредитной организации. Расчеты дополнительного офиса с другими дополнительными офисами, филиалами кредитной организации проводятся также через кредитную организацию (филиал). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют.

2. Дополнительные офисы в балансе кредитной организации (филиала) в порядке, установленном кредитной организацией, открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка Абхазии, принимают документы от клиентов для отражения по счетам. При этом списание средств со счетов клиентов производится в пределах остатка средств на их счетах с соблюдением очередности платежей. Открытие счетов и совершение банковских операций производится в соответствии с действующим порядком учета, соблюдением установленных правил внутрибанковского контроля, в соответствии с законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

Присвоение номеров расчетных, текущих и других счетов производится дополнительными офисами в общеустановленном порядке, по согласованию с кредитной организацией (филиалом). Порядковые номера лицевых счетов аналитического учета кредитными организациями (филиалами) присваиваются самостоятельно по каждому балансовому счету второго порядка с учетом указаний по этому вопросу, изложенных в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов кредитной организации (филиала). Дополнительные офисы также ведут у себя книгу регистрации открытых счетов клиентов по установленной форме.

3. Расчетные документы, принятые в течение операционного дня дополнительными офисами, формируются в макеты (пачки), принятые для совершения расчетов через РКЦ Банка Абхазии, через другие кредитные организации, с другими дополнительными офисами, по расчетам с головной кредитной организацией (филиалом).

4. Для проводки документов по корреспондентским счетам кредитной организации дополнительные офисы на каждый сформированный макет (пачку) документов от имени кредитной организации (филиала) составляют платежные поручения (в необходимом количестве экземпляров) и ленту подсчета. Последний экземпляр платежных поручений визируется управляющим дополнительного офиса и главным бухгалтером или их заместителями и заверяется печатью. Платежные поручения, ленты подсчета и приложенные к ним документы по операциям за текущий день дополнительными офисами доставляются в определенное структурное подразделение кредитной организации (филиала) к установленному сроку.

Бухгалтерский работник структурного подразделения кредитной организации (филиала) проверяет правильность составления дополнительными офисами платежных поручений, соответствие подписей должностных лиц дополнительных офисов, завизировавших последний экземпляр платежных поручений, и при отсутствии замечаний принимает их к оформлению подписями должностных лиц кредитной организации (филиала) и совершению расчетов.

Для проверки правильности визирования последних экземпляров платежных поручений дополнительные офисы представляют кредитной организации (филиалу) по общеустановленной форме в одном экземпляре карточки образцов подписей должностных лиц и печати дополнительного офиса.

Кредитная организация (филиал) может сама изготавливать сводные платежные поручения для расчетов по корреспондентским счетам с включением расчетов дополнительных офисов. Для этого по установленному графику дополнительные офисы по каналам связи передают кредитной

организации (филиалу) реквизиты расчетных документов, подлежащих включению в сводные платежные поручения с последующей доставкой этих документов к установленному сроку в кредитную организацию (филиал).

5. Кредитная организация (филиал) по договору с РКЦ Банка Абхазии, с другими кредитными организациями, ведущими корреспондентские счета, реквизиты документов для расчетов по корреспондентским счетам может передавать по каналам связи.

Дополнительные офисы по установленному графику передают в кредитную организацию (филиал) по каналам связи непосредственно в ЭВМ реквизиты документов для отражения в учете по счетам, с последующей доставкой документов. Мемориальные документы формируются в установленном порядке и доставляются с реестрами в сроки, установленные кредитной организацией (филиалом). Кредитная организация (филиал) сверяет данные, проведенные в учете, с документами. При выявлении ошибок в установленном порядке вносятся исправления.

Кредитная организация (филиал) получает по линиям связи из учреждений Банка Абхазии, других кредитных организаций, ведущих ее корреспондентские счета, выписки по корреспондентским счетам.

К началу операционного дня кредитная организация (филиал) по каналам связи передает в дополнительные офисы данные по операциям проведенным по счетам клиентов за истекший день, дополнительные офисы самостоятельно распечатывают выписки по счетам.

6. Мемориальные документы дополнительных офисов помещаются в мемориальные документы дня кредитной организации (филиала).

7. Осуществление безналичных расчетов с применением различных форм расчетных документов производится в соответствии с нормативным актом Банка Абхазии о безналичных расчетах в Республике Абхазия.

8. Дополнительные офисы осуществляют кассовое обслуживание клиентов в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Республики Абхазия.

9. Прием и выдача наличных денег от клиентов производится по документам, оформленным в общеустановленном порядке, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка Абхазии.

10. Выдача наличных денег из кассы кредитной организации (филиала) для передачи их в кассы дополнительных офисов оформляется расходным кассовым ордером, в дополнительном офисе в таком же порядке выписывается приходный кассовый ордер.

11. Передача наличных денег из кассы кредитной организации (филиала) в кассы дополнительных офисов отражается в бухгалтерском учете по дебету и кредиту счетов учета наличных денег.

Учет остатков денежных средств их движения в кассах кредитных организаций (филиалов), дополнительных офисов отражается на отдельных лицевых счетах по учету кассы, отдельно для кредитной организации (филиала) и каждого дополнительного офиса. В балансе кредитной организации (филиала) эти данные показываются в соответствии с лицевыми счетами.

12. Руководитель дополнительного офиса обеспечивает и отвечает за сохранность наличных денежных средств, находящихся в кассе дополнительного офиса.

13. Кредитная организация (филиал) периодически проводит ревизии остатков денежных средств в кассах дополнительных офисов.

14. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится в установленном порядке, отдельно кредитной организацией (филиалом) и каждым дополнительным офисом по своим оборотам и остаткам.

15. Все проведенные дополнительными офисами операции отражаются в балансе кредитной организации (филиала).

16. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают. Кредитная организация (филиал) может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций с соблюдением действующих правил.

17. Дополнительные офисы производят операции по покупке и продаже иностранной валюты в порядке, установленном законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии.

18. Кредитная организация (филиал) может разрешить дополнительному офису выполнять и учитывать кредитные операции с соблюдением нормативных актов Банка Абхазии.

19. Кредитная организация (филиал) в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов устанавливает для них внутрибанковскую отчетность.

Приложение 3
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

(Приложение
к Положению НБ РА
от 28.12.2005 г. N 9-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

СХЕМА АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Все перечисленные статьи доходов и расходов, полученные, уплаченные пени, штрафы, неустойки полностью отражаются в отчете о прибылях и убытках.

2. Кредитные организации имеют право вводить исходя из необходимости дополнительные статьи учета отдельных видов доходов и расходов, но отчет о прибылях и убытках должен составляться по форме, утвержденной Банком Абхазии.

3. Структура схемы и отчета о доходах и расходах представляется в следующем виде:

разделы - доходы, расходы;

подразделы доходов, расходов - счета второго порядка из Плана счетов бухгалтерского учета;

группы доходов, расходов, как правило, однородные по экономическому содержанию;

статьи - источники доходов, направление расходов.

Номера символов схемы и отчета состоят:

первая цифра - номер раздела;

вторая цифра - номер подраздела, в каждом разделе начинается с единицы;

третья цифра - номер группы, в каждом подразделе начинается с единицы;

две цифры (четвертая, пятая) - номер статьи, в каждой группе начинается с единицы.

Итого пять цифр (знаков). Кроме этого, должно быть две цифры номера лицевого счета. В зависимости от потребности могут вводиться дополнительные лицевые счета и знаки (цифры) аналитического учета. В отчете о прибылях и убытках данные указанных лицевых счетов показываются по соответствующему предусмотренному символу.

4. Все доходы и расходы относятся на счета по их учету. Отнесение сумм на счета учета прибылей и убытков, минуя счета по учету доходов и расходов, не производится.

Статьи доходов и расходов

N п/п	Наименование статей	Символ	Примечание
1	2	3	4

1. Доходы

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)

	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	
1.	Минфину Абхазии	11101
2.	Финансовым органам органов местного самоуправления	11102
3.	Государственным внебюджетным фондам РА	11103
4.	Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	11104
5.	Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	11105
6.	Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	11106
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	11107
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11108
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11109
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11110

11.	Негосударственным финансовым организациям	11111
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117
18.	Кредитным организациям	11118
19.	Банкам-нерезидентам	11119

2. Проценты, полученные за кредиты, не
уплаченные в срок (за просроченные)

1.	Минфином Абхазии	11201
2.	Финансовыми органами органов местного самоуправления	11202
3.	Государственными внебюджетными фондами РА	11203
4.	Внебюджетными фондами органов местного самоуправления	11204
5.	Финансовыми организациями, находящимися в республиканской собственности	11205
6.	Коммерческими организациями, находящимися в республиканской собственности	11206
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в республиканской собственности	11207
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11208
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11209
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11210
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217
18.	Кредитными организациями	11218
19.	Банками-нерезидентами	11219

3. Полученные просроченные проценты от:

1.	Минфина Абхазии	11301
2.	Финансовых органов органов местного самоуправления	11302
3.	Государственных внебюджетных фондов РА	11303
4.	Внебюджетных фондов органов местного самоуправления	11304
5.	Финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности	11305
6.	Коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11306
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11307
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11308
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11309
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской)	11310

	собственности	
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11312
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313
14.	Индивидуальных предпринимателей	11314
15.	Граждан (физических лиц)	11315
16.	Юридических лиц - нерезидентов	11316
17.	Физических лиц - нерезидентов	11317
18.	Кредитных организаций	11318
19.	Банков-нерезидентов	11319

4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств

1.	Минфина Абхазии	11401
2.	Финансовых органов местного самоуправления	11402
3.	Государственных внебюджетных фондов РА	11403
4.	Внебюджетных фондов органов местного самоуправления	11404
5.	Финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности	11405
6.	Коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11406
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11407
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11408
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11409
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11410
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11412
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414
15.	Кредитных организаций	11415
16.	Банков-нерезидентов	11416

5. Проценты, полученные по открытым счетам

1.	В Банке Абхазии	11501
2.	В кредитных организациях	11502
3.	В банках-нерезидентах	11503

6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам

1.	В Банке Абхазии	11601
2.	В кредитных организациях	11602
3.	В банках-нерезидентах	11603

2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)

1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства

1.	Республики Абхазия	12101
2.	Органов местного самоуправления	12102
3.	Кредитных организаций	12103

4.	Прочие долговые обязательства	12104
5.	Иностранных государств	12105
6.	Банков-нерезидентов	12106
7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107

2. Процентный доход по векселям

1.	Органов республиканской власти	12201
2.	Органов власти РА и органов местного самоуправления	12202
3.	Кредитных организаций	12203
4.	Прочим векселям	12204
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12205
6.	Органов местной власти иностранных государств	12206
7.	Банков-нерезидентов	12207
8.	Прочим векселям нерезидентов	12208

3. Дисконтный доход по векселям

1.	Органов республиканской власти	12301
2.	Органов власти РА и органов местного самоуправления	12302
3.	Кредитных организаций	12303
4.	Прочим векселям	12304
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12305
6.	Органов местной власти иностранных государств	12306
7.	Банков-нерезидентов	12307
8.	Прочим векселям нерезидентов	12308

4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг

1.	Республики Абхазия	12401
2.	Республики Абхазия и органов местного самоуправления	12402
3.	Кредитных организаций	12403
4.	Прочих ценных бумаг	12404
5.	Иностранных государств	12405
6.	Банков-нерезидентов	12406
7.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407

5. Дивиденды, полученные от вложений в акции

1.	Кредитных организаций	12501
2.	Прочие акции	12502
3.	Банков-нерезидентов	12503
4.	Прочие акции нерезидентов	12504

6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами

1.	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601
2.	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605
3.	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606

3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)

1. Доходы, полученные от операций с

	иностранный валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
1.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	
1.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)	
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности	
1.	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101
2.	Дочерних и зависимых организаций	14102
3.	Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103
4.	Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале	
1.	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201
2.	Организаций	14202
3.	Неакционерных банков - нерезидентов	14203
4.	Организаций-нерезидентов	14204
5.	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205
	5. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)	
	1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:	
1.	Кредитным операциям	16101
2.	Расчетным операциям	16104
3.	Другим операциям	16105
	6. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)	
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов	
1.	На возможные потери	17101
2.	По другим операциям	17103
	2. Комиссия полученная	
1.	По кассовым операциям	17201
2.	По операциям инкассации	17202
3.	По расчетным операциям	17203
4.	По выданным гарантиям	17204
5.	По другим операциям	17205
	3. Другие полученные доходы	
1.	От выбытия (реализации) имущества	17301
2.	От списания кредиторской задолженности	17302
3.	От клиентов в возмещение кредитным организациям телеграфных и других расходов	17303
4.	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304
5.	От операций с драгоценными металлами	17305
6.	От оприходования излишков денежной	17306

	наличности, материальных ценностей	
7.	От сдачи имущества в аренду	17307
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308
9.	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309
10.	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310
11.	От проведения операций с опционами	17311
12.	От проведения форвардных операций	17312
13.	От проведения фьючерсных операций	17313
14.	От проведения операций СВОП	17314
15.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315
16.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316
17.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317
18.	Другие доходы	17318
19.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323
	Всего доходов	10000

2. Расходы

1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)

1.	Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)	
1.	Банку Абхазии	21101
2.	Кредитным организациям	21102
3.	Банкам-нерезидентам	21103
4.	Другим кредиторам	21104

2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам

1.	Банку Абхазии	21201
2.	Кредитным организациям	21202
3.	Банкам-нерезидентам	21203
4.	Другим кредиторам	21204

3. Уплаченные просроченные проценты

1.	Банку Абхазии	21301
2.	Кредитным организациям	21302
3.	Банкам-нерезидентам	21303
4.	Другим кредиторам	21304

2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)

1.	Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам	
1.	Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22101
2.	Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22102
3.	Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22103
4.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22104
5.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22105
6.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22106

7.	Негосударственным финансовым организациям	22107
8.	Негосударственным коммерческим организациям	22108
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109
10.	Кредитным организациям	22110
11.	Банкам-нерезидентам	22111
12.	Индивидуальным предпринимателям	22112
13.	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22114
2.	Проценты, уплаченные по депозитам	
1.	Минфину Абхазии	22201
2.	Финансовым органам РА и органов местного самоуправления	22202
3.	Государственным внебюджетным фондам РА	22203
4.	Внебюджетным фондам РА и органов местного самоуправления	22204
5.	Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22205
6.	Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22206
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22207
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22208
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22209
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22210
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22214
15.	Кредитным организациям	22215
16.	Банкам-нерезидентам	22216
3.	Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	
1.	Минфину Абхазии	22301
2.	Финансовым органам РА и органов местного самоуправления	22302
3.	Государственным внебюджетным фондам РА	22303
4.	Внебюджетным фондам РА и органов местного самоуправления	22304
5.	Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22305
6.	Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22306
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22307
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22308
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22309
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22310
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22312

13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22313
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22314
15.	Кредитным организациям	22315
16.	Банкам-нерезидентам	22316

3. Проценты, уплаченные физическим лицам
(балансовый счет второго порядка)

1.	Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств	
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101
2.	Физическим лицам - нерезидентам	23103

4. Расходы по операциям с ценными
бумагами (балансовый счет второго
порядка)

1.	Расходы по выпущенным ценным бумагам	
1.	Процентный расход по облигациям	24101
2.	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102
3.	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103
4.	Процентный расход по векселям	24104
5.	Дисконтный расход по векселям	24105
6.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107

2.	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201
2.	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203
3.	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205
4.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207

5. Расходы по операциям с иностранной
валютой, чеками (в том числе дорожными чеками),
номинальная стоимость которых указана
в иностранной валюте (балансовый счет второго
порядка)

1.	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
1.	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101
2.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201

6. Расходы на содержание аппарата
(балансовый счет второго порядка)

1.	Расходы на содержание аппарата	
1.	Начисленная заработная плата, включая	26101

2.	премии, входящие в систему оплаты труда Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Республики Абхазия	26103
4.	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	26104
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированные трудовым законодательством Республики Абхазия.	26106
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Республики Абхазия и иными нормативными правовыми актами:	
	на подготовку кадров	26107
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108
8.	Прочие расходы	26109
9.	Прочие расходы, не подлежащие отнесению к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых банками услуг	26110

(подпункт 9 введен Указанием Банка Абхазии от 20.07.2007 N 54-У)

3.	Социально-бытовые расходы	
1.	Финансирование других социальных нужд	26214

7. Штрафы, пени, неустойки уплаченные
(балансовый счет второго порядка)

1.	Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:	
1.	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103
4.	Нарушение очередности платежей	28104
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107
	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109
9.	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110
10.	Другие нарушения	28111
	из них:	
	нарушения законодательства Республики Абхазия и нормативных актов Банка Абхазии	28112

8. Другие расходы (балансовый счет
второго порядка)

1.	Отчисления в фонды и резервы	
1.	На возможные потери	29101

2.	По другим операциям	29103
2.	Комиссия уплаченная	
1.	По кассовым операциям	29201
2.	По операциям инкассации	29202
3.	По расчетным операциям	29203
4.	По полученным гарантиям, поручительствам	29204
5.	По другим операциям	29205
3.	Другие операционные расходы	
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302
3.	Расходы по совершению расчетных операций	29303
4.	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304
5.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306
6.	Амортизационные отчисления по:	
	основным средствам	29307
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312
	нематериальным активам	29314
7.	Типографские и канцелярские расходы	29315
8.	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316
9.	Содержание зданий и сооружений	29317
10.	Расходы по охране	29318
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319
12.	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29320
13.	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29321
14.	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29322
15.	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Республики Абхазия и иными нормативными правовыми актами:	
	на рекламу	29323
	на представительские расходы	29324
	на командировочные расходы	29325
16.	Расходы по пусконаладочным работам	29326
17.	Уплаченная госпошлина	29327
18.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328
19.	Прочие расходы	29329
20.	Прочие расходы, не подлежащие отнесению к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых банками услуг	29330
(подпункт 20 введен Указанием Банка Абхазии от 20.07.2007 N 54-У)		
4.	Другие произведенные расходы	
1.	По выбытию (реализации) и списанию имущества из них:	29401
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417
2.	По списанию дебиторской задолженности	29402
3.	По доставке банковских документов	29403
4.	По операциям с драгоценными металлами	29404

5.	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405
6.	Арендная плата	29406
7.	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407
8.	По операциям доверительного управления имуществом	29409
9.	По проведению операций с опционами	29410
10.	По форвардным операциям	29411
11.	По фьючерсным операциям	29412
12.	По операциям СВОП	29413
13.	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414
14.	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415
15.	Налоги, относимые в установленных законодательством Республики Абхазия случаях на расходы	29416
16.	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418
17.	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419
18.	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420
19.	Расходы по аудиторским проверкам	29421
20.	Расходы по публикации отчетности	29422
21.	Другие расходы	29423
22.	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425
23.	Другие расходы, не подлежащие отнесению к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых банками услуг	29426
(пп. 23	введен Указанием Банка Абхазии от 15.06.2018 N 248-У	
	Всего расходов	20000

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1. При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

В целях полной оценки результатов деятельности количество статей с учетом их экономического содержания расширено. В то же время не предусматриваются статьи доходов и расходов, отражающие небольшие единичные операции, а также несущие неоправданную детализацию и не влияющие на принятие управленческих решений.

2. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

3. Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

3.1. На статью доходов "Полученные просроченные проценты" относятся суммы, ранее учитывавшиеся на счетах по учету просроченной задолженности по процентам.

3.2. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

3.3. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.

3.4. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.

3.5. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов.

Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится или по каждому проводимому документу, или один раз в конце месяца, с тем, чтобы на 1-е число расходы по указанным статьям были в пределах норм.

При этом делается проводка:

Дебет счета по учету расходов по соответствующей статье в пределах нормы и счета по учету расходов по статьям, на которые относятся расходы средств сверх норм

Кредит счета получателя средств или корреспондентского счета кредитной организации при перечислении средств в другие кредитные организации, или счета кассы при выплате расходов наличными деньгами.

Если же корректировка производится один раз в конце месяца, то суммы, отнесенные на счета учета расходов, относящихся к расходам средств сверх норм, перечисляются со счетов всех расходов на счета учета расходов, произведенных сверх норм.

3.6. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

3.7. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

3.8. По статье учета типографских и канцелярских расходов отражаются соответствующие расходы, кроме учтенных по статье "Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для банкнот и монеты".

3.9. Расходы по печатанию пропусков и служебных удостоверений относятся на статью "Расходы по охране".

3.10. На статье расходов по пусконаладочным работам учитываются только те расходы, которые относятся к этой категории работ. Не допускается отнесение на эту статью расходов сумм, относящихся к строительным, монтажным работам, которые в установленных случаях должны производиться за счет средств на капитальные вложения.

3.11. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка Абхазии.

3.12. На статью "Содержание зданий и сооружений" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

3.13. Отнесение сумм на операционные расходы и доходы по специальным операциям (факторинговые, форфейтинговые, лизинговые, с опционами, фьючерсные, форвардные и другие) производится в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

3.14. Доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций, возмещение работниками телефонных переговоров частного характера и другие отражаются по статье "Другие доходы" - символ 17318.

4. В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозяйственной деятельности кредитных организаций и их структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета. К отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

по дивидендам полученным - по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;

по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;

по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;

по командировкам - на территории Республики Абхазия и отдельно за ее пределами;

по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;

по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;

по доходам и расходам от банковских учебных заведений, от организаций кредитной организации - по каждому учебному заведению, организации;

по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;

по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;

по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;

по процентам, уплаченным по депозитам, при необходимости - в разрезе сроков, предусмотренных планом счетов;

по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;

по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;

по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;

по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;

по учету расходов на пусконаладочные работы - по каждому объекту, где проводятся такие работы;

по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества кредитной организации - по каждому объекту, виду имущества;

по всем статьям доходов и расходов - отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

5. Счета по учету доходов и расходов закрываются ежемесячно или в другие установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета "Прибыль отчетного года" или "Убытки отчетного года". Периодичность распределения прибыли кредитные организации определяют сами.

Отчет о прибылях и убытках составляется кредитной организацией нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Форма отчета приведена в Приложении 4 к настоящим Правилам. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

6. Расходы, связанные с убытками организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемыми в установленном порядке, относятся непосредственно на счет по учету расходов.

Прибыль организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемая в установленном порядке, зачисляется непосредственно на счет по учету доходов.

В других случаях в кредитных организациях счета прибылей и убытков, включая счета по учету доходов и расходов, не дебетуются и не кредитуются.

7. Прибыль (убытки) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов.

8. Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Приложение 4
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

(Приложение
к Положению НБ РА
от 28.12.2005 г. N 9-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

о прибылях и убытках
на _____ г.

Наименование кредитной организации	Форма N 102 по ОКУД	Коды
_____	_____	_____
_____	БИК	_____
Место нахождения (адрес)	по ОКПО	_____
_____	_____	_____
Кому направляется отчет	по ОКПО	_____
_____	Контрольная сумма	_____
_____	_____	_____

Единицы измерения - в рублях и копейках.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин. вал. и драг. мет.	
1	2	3	4	5	6

1. Доходы

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)

1. Минфину Абхазии	11101
2. Финансовым органам местного самоуправления	11102
3. Государственным внебюджетным фондам РА	11103
4. Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	11104
5. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	11105
6. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	11106
7. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	11107
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11108
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11109
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11110
11. Негосударственным финансовым организациям	11111
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113
14. Индивидуальным предпринимателям	11114
15. Гражданам (физическим лицам)	11115
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117
18. Кредитным организациям	11118
19. Банкам-нерезидентам	11119

Итого по символам 11101 - 11119

0

2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)		
1.	Минфином Абхазии	11201
2.	Финансовыми органами органов местного самоуправления	11202
3.	Государственными внебюджетными фондами РА	11203
4.	Внебюджетными фондами органов местного самоуправления	11204
5.	Финансовыми организациями, находящимися в республиканской собственности	11205
6.	Коммерческими организациями, находящимися в республиканской собственности	11206
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в республиканской собственности	11207
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11208
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11209
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11210
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217
18.	Кредитными организациями	11218
19.	Банками-нерезидентами	11219
Итого по символам 11201 - 11219		0

3. Полученные просроченные проценты от:		
1.	Минфина Абхазии	11301
2.	Финансовых органов органов местного самоуправления	11302
3.	Государственных внебюджетных фондов РА	11303
4.	Внебюджетных фондов органов местного самоуправления	11304
5.	Финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности	11305
6.	Коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11306
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11307
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11308
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11309
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11310
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11312
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313
14.	Индивидуальных предпринимателей	11314
15.	Граждан (физических лиц)	11315
16.	Юридических лиц - нерезидентов	11316
17.	Физических лиц - нерезидентов	11317
18.	Кредитных организаций	11318
19.	Банков-нерезидентов	11319
Итого по символам 11301 - 11319		0

4. Проценты, полученные от прочих

размещенных средств		
1.	Минфина Абхазии	11401
2.	Финансовых органов органов местного самоуправления	11402
3.	Государственных внебюджетных фондов РА	11403
4.	Внебюджетных фондов органов местного самоуправления	11404
5.	Финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности	11405
6.	Коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11406
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11407
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11408
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11409
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11410
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11412
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414
15.	Кредитных организаций	11415
16.	Банков-нерезидентов	11416

Итого по символам 11401 - 11416		0

5. Проценты, полученные по открытым счетам		
1.	В Банке Абхазии	11501
2.	В кредитных организациях	11502
3.	В банках-нерезидентах	11503

Итого по символам 11501 - 11503		0

6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам		
1.	В Банке Абхазии	11601
2.	В кредитных организациях	11602
3.	В банках-нерезидентах	11603

Итого по символам 11601 - 11603		0

Итого по подразделу 0		

2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)		
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства		
1.	Республики Абхазия	12101
2.	Органов местного самоуправления	12102
3.	Кредитных организаций	12103
4.	Прочие долговые обязательства	12104
5.	Иностранных государств	12105
6.	Банков-нерезидентов	12106
7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107

Итого по символам 12101 - 12107		0

2. Процентный доход по векселям		
1.	Органов центральной власти	12201
2.	Органов местного самоуправления	12202
3.	Кредитных организаций	12203
4.	Прочим векселям	12204

5. Органов государственной власти иностранных государств	12205
6. Органов местной власти иностранных государств	12206
7. Банков-нерезидентов	12207
8. Прочим векселям нерезидентов	12208
Итого по символам 12201 - 12208	0

3. Дисконтный доход по векселям	
1. Централных органов власти	12301
2. Органов местного самоуправления	12302
3. Кредитных организаций	12303
4. Прочим векселям	12304
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305
6. Органов местной власти иностранных государств	12306
7. Банков-нерезидентов	12307
8. Прочим векселям нерезидентов	12308
Итого по символам 12301 - 12308	0

4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	
1. Республики Абхазия	12401
2. Органов местного самоуправления	12402
3. Кредитных организаций	12403
4. Прочих ценных бумаг	12404
5. Иностранных государств	12405
6. Банков-нерезидентов	12406
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407
Итого по символам 12401 - 12407	0

5. Дивиденды, полученные от вложений в акции	
1. Кредитных организаций	12501
2. Прочие акции	12502
3. Банков-нерезидентов	12503
4. Прочие акции нерезидентов	12504
Итого по символам 12501 - 12504	0

6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами	
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606
Итого по символам 12601, 12605, 12606	0

Итого по подразделу	
	0

3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)	
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101
Итого по символу 13101	0

2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201
Итого по подразделу	0
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)	
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности	
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101
2. Дочерних и зависимых организаций	14102
3. Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103
4. Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104
Итого по символам 14101 - 14104	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале	
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201
2. Организаций	14202
3. Неакционерных банков-нерезидентов	14203
4. Организаций-нерезидентов	14204
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205
Итого по символам 14201 - 14205	0
Итого по подразделу	0
5. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)	
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:	
1. Кредитным операциям	16101
2. Расчетным операциям	16104
3. Другим операциям	16105
Итого по символам 16101 - 16105	0
Итого по подразделу	0
6. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)	
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов	
1. На возможные потери	17101
2. По другим операциям	17103
Итого по символам 17101 - 17103	0
2. Комиссия полученная	
1. По кассовым операциям	17201
2. По операциям инкассации	17202
3. По расчетным операциям	17203
4. По выданным гарантиям	17204
5. По другим операциям	17205
Итого по символам 17201 - 17205	0
3. Другие полученные доходы	
1. От выбытия (реализации)	17301
2. От списания кредиторской задолженности	17302

3.	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303
4.	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304
5.	От операций с драгоценными металлами	17305
6.	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306
7.	От сдачи имущества в аренду	17307
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308
9.	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309
10.	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310
11.	От проведения операций с опционами	17311
12.	От проведения форвардных операций	17312
13.	От проведения фьючерсных операций	17313
14.	От проведения операций СВОП	17314
15.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315
16.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316
17.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317
18.	Другие доходы	17318
19.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323
Итого по символам 17301 - 17323		0
Итого по подразделу		0

(подраздел 3 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.06.2013 N 147-У)

2. Расходы

1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)

1.	Банку Абхазии	21101
2.	Кредитным организациям	21102
3.	Банкам-нерезидентам	21103
4.	Другим кредиторам	21104
Итого по символам 21101 - 21104		0

2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам

1.	Банку Абхазии	21201
2.	Кредитным организациям	21202
3.	Банкам-нерезидентам	21203
4.	Другим кредиторам	21204
Итого по символам 21201 - 21204		0

3. Уплаченные просроченные проценты

1.	Банку Абхазии	21301
2.	Кредитным организациям	21302
3.	Банкам-нерезидентам	21303
4.	Другим кредиторам	21304
Итого по символам 21301 - 21304		0
Итого по подразделу		0

2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные по открытым

счета клиентов	
1. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22101
2. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22102
3. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22103
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22104
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22105
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22106
7. Негосударственным финансовым организациям	22107
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109
10. Кредитным организациям	22110
11. Банкам-нерезидентам	22111
12. Индивидуальным предпринимателям	22112
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114

Итого по символам 22101 - 22114	0

2. Проценты, уплаченные по депозитам	
1. Минфину Абхазии	22201
2. Органам местного самоуправления	22202
3. Государственным внебюджетным фондам РА	22203
4. Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	22204
5. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22205
6. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22206
7. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22207
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22208
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22209
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22210
11. Негосударственным финансовым организациям	22211
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214
15. Кредитным организациям	22215
16. Банкам-нерезидентам	22216

Итого по символам 22201 - 22216	0

3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	
1. Минфину Абхазии	22301
2. Органам местного самоуправления	22302
3. Государственным внебюджетным фондам РА	22303
4. Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	22304
5. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22305
6. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22306
7. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22307

8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22308
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22309
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22310
11. Негосударственным финансовым организациям	22311
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313
14. Юридическим лицам-нерезидентам	22314
15. Кредитным организациям	22315
16. Банкам-нерезидентам	22316

Итого по символам 22301 - 22316	0

Итого по подразделу	0

3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)	
1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств	
1. Гражданам (физическим лицам)	23101
2. Физическим лицам-нерезидентам	23103

Итого по символам 23101 - 23103	0

Итого по подразделу	0

4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)	
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам	
1. Процентный расход по облигациям	24101
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103
4. Процентный расход по векселям	24104
5. Дисконтный расход по векселям	24105
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107

Итого по символам 24101 - 24105, 24107	0

2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207

Итого по символам 24201, 24203, 24205 - 24207	0

Итого по подразделу	0

5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками),	

номинальная стоимость которых указана в
иностранной валюте
(балансовый счет второго порядка)

1. Расходы по операциям с иностранной
валютой, чеками (в том числе дорожными
чеками), номинальная стоимость которых
указана в иностранной валюте

1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101
---	-------

Итого по символу 25101	0
------------------------	---

2. Расходы (результаты) от переоценки
счетов в иностранной валюте

1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201
--	-------

Итого по подразделу	0
---------------------	---

6. Расходы на содержание аппарата
(балансовый счет второго порядка)

1. Расходы на содержание аппарата

1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101
---	-------

2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102
--	-------

3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Республики Абхазия	26103
--	-------

4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	26104
--	-------

5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105
--	-------

6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Республики Абхазия	26106
--	-------

7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Республики Абхазия и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107
---	-------

на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108
--	-------

8. Прочие расходы	26109
-------------------	-------

9. Прочие расходы, не подлежащие отнесению к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых банками услуг	26110
---	-------

(подпункт 9 введен Указанием Банка Абхазии от 20.07.2007 N 54-У)

Итого по символам 26101 - 26110	0
---------------------------------	---

2. Социально-бытовые расходы

1. Финансирование других социальных нужд	26214
--	-------

Итого по подразделу	0
---------------------	---

7. Штрафы, пени, неустойки уплаченные
(балансовый счет второго порядка)

1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:

1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм,	28101
--	-------

причитающихся владельцам счетов	
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103
4. Нарушение очередности платежей	28104
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110
10. Другие нарушения	28111
из них:	
нарушения законодательства Республики Абхазия и нормативных актов Банка Абхазии	28112

Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0

Итого по подразделу	0

8. Другие расходы
(балансовый счет второго порядка)

1. Отчисления в фонды и резервы	
1. На возможные потери	29101
2. По другим операциям	29103

Итого по символам 29101 - 29103	0

2. Комиссия уплаченная	
1. По кассовым операциям	29201
2. По операциям инкассации	29202
3. По расчетным операциям	29203
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204
5. По другим операциям	29205

Итого по символам 29201 - 29205	0

3. Другие операционные расходы	
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306
6. Амортизационные отчисления по:	
основным средствам	29307
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312
нематериальным активам	29314
7. Типографские и канцелярские расходы	29315
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316
9. Содержание зданий и сооружений	29317
10. Расходы по охране	29318
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29320
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29321

14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29322
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Республики Абхазия и иными нормативными правовыми актами:	
на рекламу	29323
на представительские расходы	29324
на командировочные расходы	29325
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326
17. Уплаченная госпошлина	29327
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328
19. Прочие расходы	29329
20. Прочие расходы, не подлежащие отнесению к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых банками услуг	29330
(подпункт 20 введен Указанием Банка Абхазии от 20.07.2007 N 54-У)	

Итого по символам 29301 - 29330	0

4. Другие произведенные расходы	
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401
из них:	
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417
2. По списанию дебиторской задолженности	29402
3. По доставке банковских документов	29403
4. По операциям с драгоценными металлами	29404
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405
6. Арендная плата	29406
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409
9. По проведению операций с опционами	29410
10. По форвардным операциям	29411
11. По фьючерсным операциям	29412
12. По операциям СВОП	29413
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Республики Абхазия случаях на расходы	29416
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421
20. Расходы по публикации отчетности	29422
21. Другие расходы	29423
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425
23. Другие расходы, не подлежащие отнесению к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых банками услуг	29426
(пп. 23 введен Указанием Банка Абхазии от 15.06.2018 N 248-У)	

Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417	0

Итого по подразделу	0

(подраздел 4 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.06.2013 N 147-У)

3. Результат деятельности	
3.1. Сумма, списанная со счета N 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001 *
3.2. Итого результат по отчету	
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета.

Справка

- Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:
 - прибыль _____ 31005
 - убытки _____ 32005
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____ 31003
- Сумма полученной ими прибыли _____ 31004
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____ 32003
- Сумма допущенного ими убытка _____ 32004

Руководитель

Главный бухгалтер

" " _____ Г.

Приложение 5
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

(Приложение
к Положению НБ РА
от 28.12.2005 г. N 9-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

1. Операции кредитных организаций, совершаемые по ниже приведенным счетам, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника:

N 102 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных

	акций
N 103	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций
N 104	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью
N 105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией
N 106	Добавочный капитал
N 107	Фонды
N 202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
N 203	Драгоценные металлы
N 204	Природные драгоценные камни
N 302	Счета кредитных организаций по другим операциям
N 303	Расчеты с филиалами
N 314	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов
N 316	Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов
N 31703	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
N 31803	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
N 321	Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам
N 323	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах
N 32402	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
N 32502	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
N 32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств
N 32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам

**Контроль операций по счетам бюджетов всех уровней
и внебюджетных фондов проводится в порядке, установленном
нормативными актами Минфина Абхазии и Банка Абхазии**

N 405	Счета организаций, находящихся в республиканской собственности - операции по закрытию счетов
N 406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности - операции по закрытию счетов
N 407	Счета негосударственных организаций - операции по закрытию счетов
N 40802	Индивидуальные предприниматели - операции по закрытию счетов
N 40817	Физические лица - операции по закрытию счета
N 40820	Счета физических лиц-нерезидентов
N 40903	Расчетные чеки
N 40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы
N 40909	Переводы в Республику Абхазия
N 40910	Переводы в Республику Абхазия нерезидентам
N 40911	Транзитные счета - операции по дебету
N 40912	Переводы из Республики Абхазия
N 40913	Переводы из Республики Абхазия нерезидентами
N 410	Депозиты Минфина Абхазии - операции по закрытию счетов
N 411	Депозиты финансовых органов Республики Абхазия и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
N 412	Депозиты государственных внебюджетных фондов Республики

- Абхазия – операции по закрытию счетов
- N 413 Депозиты внебюджетных фондов Республики Абхазия и органов местного самоуправления – операции по закрытию счетов
- N 414 Депозиты финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности, – операции по закрытию счетов
- N 415 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности
- N 416 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности, – операции по закрытию счетов
- N 417 Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности, – операции по закрытию счетов
- N 418 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности, – операции по закрытию счетов
- N 419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности, – операции по закрытию счетов
- N 420 Депозиты негосударственных финансовых организаций – операции по закрытию счетов
- N 421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций – операции по закрытию счетов
- N 422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций – операции по закрытию счетов
- N 423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – операции по закрытию счетов
- N 425 Депозиты юридических лиц – нерезидентов
- N 426 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов
- N 427 Привлеченные средства Минфина Абхазии – операции по закрытию счетов
- N 428 Привлеченные средства финансовых органов Республики Абхазия и органов местного самоуправления – операции по закрытию счетов
- N 429 Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Республики Абхазия – операции по закрытию счетов
- N 430 Привлеченные средства внебюджетных фондов Республики Абхазия и органов местного самоуправления – операции по закрытию счетов
- N 431 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности – операции по закрытию счетов
- N 432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности – операции по закрытию счетов
- N 433 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности – операции по закрытию счетов
- N 434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности – операции по закрытию счетов
- N 435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности – операции по закрытию счетов
- N 436 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности – операции по закрытию счетов
- N 437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций – операции по закрытию счетов
- N 438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций – операции по закрытию счетов
- N 439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций – операции по закрытию счетов
- N 440 Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов
- N 456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам
- N 457 Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам
- N 45816 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и

N 45817	прочим размещенным средствам юридическим лицам – нерезидентам
N 45916	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам – нерезидентам
N 45917	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам – нерезидентам
N 473	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическими лицами – нерезидентами
N 47405, 47406	Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам
N 47411	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
N 47416	Начисленные проценты по вкладам
N 47417	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения
N 47418	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения
N 47501	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств
N 47502	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам
N 47602	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов
N 47605	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов
N 47607	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов
N 47609	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов
N 601	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов
N 602	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах
N 60307, 60308	Прочее участие
N 60313, 60314	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
N 60315	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
N 60320	Суммы, не взысканные по своим гарантиям
N 60322	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам
N 60323	Расчеты с прочими кредиторами
N 604	Расчеты с прочими дебиторами
N 606	Основные средства
N 607	Амортизация основных средств
N 608	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
N 609	Финансовая аренда (лизинг)
N 610	Нематериальные активы
N 612	Материальные запасы
N 613	Выбытие и реализация
N 614	Доходы будущих периодов
N 701	Расходы будущих периодов
N 702	Доходы
N 703	Расходы
N 704	Прибыль
N 705	Убытки
N 705	Использование прибыли

Функции контроля возлагаются на соответствующих, старших по должности, работников приказом руководства кредитной организации. При этом операции по контролю могут быть расширены против настоящего перечня.

Приложение 6
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

(Приложение
к Положению НБ РА
от 28.12.2005 г. N 9-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

**Ведомость остатков по счетам кредитной организации
на _____ г.**

Номер счета		Номер лицево- го счета	Наименование счетов и разделов баланса	Дата предыду- щей операции по счету	Код валют (драгоцен- ных металлов)	Остатки	
пер- вого порядка	второго порядка					в рублях, ин.вал. и драг. металлы - в рублевом эквиваленте	в ин. валюте - в сумме соответствующей валюты и в драг. металлах - в натуральных показателях
1	2	3	4	4а	5	6	7
Актив							
Итого по лицевым счетам клиента							X
Итого по счету второго порядка							X
Итого по счету первого порядка							X
Итого по активу							X
Пассив							
Итого по лицевым счетам клиента							X
Итого							X

Итого	X		X		X	X	X	X	X	X	X	X
2-7 дней			X	X		X	X	X	X	X	X	X
Итого	X		X	X		X	X	X	X	X	X	X
8-30 дней			X	X			X	X	X	X	X	X
Итого	X		X	X			X	X	X	X	X	X
До 30 дней			X	X			X	X	X	X	X	X
Итого	X		X	X			X	X	X	X	X	X
31-90 дней			X	X				X	X	X	X	X
Итого	X		X	X				X	X	X	X	X
91-180 дней			X	X					X	X	X	X
Итого	X		X	X					X	X	X	X
181 день - 1 год			X	X						X	X	X
Итого	X		X	X						X	X	X
1-3 лет			X	X							X	X
Итого	X		X	X							X	X
Свыше 3 лет			X	X								X
Итого	X		X	X								X
Просроченная задолженность			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Всего размещено	X											
"Овердрафт"			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
До востребования			X		X	X	X	X	X	X	X	X
Итого	X		X		X	X	X	X	X	X	X	X
1 день			X	X		X	X	X	X	X	X	X
Итого	X		X	X		X	X	X	X	X	X	X
2-7 дней			X	X		X	X	X	X	X	X	X
Итого	X		X	X		X	X	X	X	X	X	X
8-30 дней			X	X			X	X	X	X	X	X
Итого	X		X	X			X	X	X	X	X	X
До 30 дней			X	X			X	X	X	X	X	X
Итого	X		X	X			X	X	X	X	X	X
31 - 90 дней			X	X				X	X	X	X	X
Итого	X		X	X				X	X	X	X	X
91-180 дней			X	X					X	X	X	X
Итого	X		X	X					X	X	X	X
181 день - 1 год			X	X						X	X	X
Итого	X		X	X						X	X	X
1-3 лет			X	X							X	X
Итого	X		X	X							X	X
Свыше 3 лет			X	X								X

Итого		X	X										
Пролонгированные НБРА кредиты													
Итого	X												
Просроч задолж-ть		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Итого	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Всего привлечено	X												

Руководитель
"___" _____ г.

Главный бухгалтер

Приложение 8
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

(Приложение
к Положению НБ РА
от _____ 2005 г. N ____-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации

_____ г.

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов порядка	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
пер- вого поря- дка	второго порядка			в рублях	ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого	
Актив										
Итого по счету второго порядка										
Итого по счету первого порядка										
Итого по разделу										
Итого										

по активу	

Пассив	

Итого по счету второго порядка	

Итого по счету первого порядка	

Итого по разделу	

Итого по пассиву	

Всего оборотов	

Руководитель	Главный бухгалтер
"__" _____ г.	

Примечание: по балансовым счетам, не имеющим признака (А или П), сальдо по которым на конец каждого рабочего дня должно быть равно нулю, обороты в ежедневной оборотной ведомости показываются в разделе "Актив" по дебету и кредиту в равных суммах.

Приложение 9
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии от 30.11.2023 N 342-У, от 14.12.2023 N 345-У)

(Приложение
к Положению НБ РА
от 28.12.2005 г. N 9-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

наименование кредитной организации, ее филиала

Баланс
кредитной организации Республики Абхазия
на _____ г.

Признак счета: А - актив, П - пассив.

Баланс составляется в рублях и копейках, так же составляется другая отчетность, прилагаемая к балансу.

Баланс печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется один ноль.

Баланс печатается по вертикали на стандартных листах бумаги - 297 мм.

Итог по счетам, разделам, балансу подсчитывается отдельно по активным и пассивным счетам второго порядка.

В колонке 2 указаны строки в местах, где нет номеров счетов второго порядка.

По счетам, по которым названы сроки до определенного дня, включается этот день.

Представление бухгалтерской отчетности кредитными организациями территориальным учреждениям Банка Абхазии и сводной бухгалтерской отчетности территориальными учреждениями Банка Абхазии Национальному банку Республики Абхазия производится в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии о порядке составления и представления соответствующей отчетности.

А. Балансовые счета

Номер счета 1 порядка	Номер счета 2 порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	Актив			Пассив		
				в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого
102		Раздел 1 Капитал и фонды Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих:							
	10201	Республики Абхазия	П						
	10202	Органам местного самоуправления	П						
	10203	государственным организациям	П						
	10204	негосударственным организациям	П						
	10205	физическим лицам	П						
	10206	нерезидентам	П						
		Итого по счету N 102		X	X	X			
103		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций принадлежащих:							
	10301	Республики Абхазия	П						
	10302	Органам местного самоуправления	П						
	10303	государственным организациям	П						
	10304	негосударственным организациям	П						
	10305	физическим лицам	П						

	10306	нерезидентам	П						
	2	Итого по счету N 103		X	X	X			
	3	Итого по счетам N 102 + 103		X	X	X			
104		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью Доли, принадлежащие:							
	10401	Республики Абхазия	П						
	10402	Органам местного самоуправления	П						
	10403	государственным организациям	П						
	10404	негосударственным организациям	П						
	10405	физическим лицам	П						
	10406	нерезидентам	П						
	4	Итого по счету N 104		X	X	X			
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией							
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А						
	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников	А						
	5	Итого по счету N 105					X	X	X
106		Добавочный капитал							
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П						
	10602	Эмиссионный доход	П						
	10604	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами капиталом)	П						
	6	Итого по счету N 106		X	X	X			
107		Фонды							
	10701	Резервный фонд	П						
	10702	Фонды специального назначения	П						
	10703	Фонды накопления	П						
	10704	Другие фонды	П						
	7	Итого по счету N 107		X	X	X			
	8	Итого по разделу 1							
	9	Итого капитала и фондов за минусом счета N 105 (стр. 8 - стр. 5)		X	X	X			
202		Раздел 2 Денежные средства и драгоценные металлы Денежные средства Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана иностранной валюте							
	20202	Касса кредитных	А						

		организаций						
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А					
	20206	Касса обменных пунктов	А					
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А					
	20208	Денежные средства в банкоматах	А					
	20209	Денежные средства в пути	А					
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А					
	10	Итого по счету N 202				X	X	X
203		Драгоценные металлы и природные драгоценные камни						
		Драгоценные металлы						
	20302	Золото	А					
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А					
	20305	Драгоценные металлы в пути	А					
	20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А					
	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П					
	20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах	П					
	20311	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	А					
	20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	А					
	20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П					
	20314	Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П					
	20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А					
	20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А					
	20317	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами	А					
	20318	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А					
	20319	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	А					
	20320	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А					
	20321	Резервы на возможные потери	П					

	11	Итого по счету N 203							
	12	Итого по разделу 2							
301		Раздел 3 Межбанковские операции Межбанковские расчеты Корреспондентские счета							
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии	А						
	30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А						
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П						
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	А						
	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях	П						
	30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ	П						
	30113	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	П						
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	А						
	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	А						
	30116	Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П						
	30117	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П						
	30118	Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	А						
	30119	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах	А						
	30125	Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции	А						
	30126	Резервы на возможные потери	П						
	13	Итого по счету N 301							
302		Счета кредитных организаций по другим операциям							
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк Абхазии	А						
	30204	Резервы кредитных организаций в Банке Абхазии							
(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2023 N 345-У) с 1 января 2024 года									
	30206	Средства кредитных организаций внесенные для расчетов чеками	А						
	30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций							
		Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов	А						

	30210								
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А						
	30214	Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций	А						
	30215	Взносы в гарантийный фонд платежной системы (А)	П						
(в ред. Указания Банка Абхазии от 30.11.2023 N 342-У) с 1 января 2024 года									
	30218	Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)	П						
	30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	А						
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям							
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации							
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации							
	30226	Резервы на возможные потери	П						
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П						
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П						
	14	Итого по счету N 302	А						
303		Расчеты с филиалами							
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Республики Абхазия	П						
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Республики Абхазия	А						
	30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П						
	30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А						
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П						
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А						
	15	Итого по счету N 303							
		Межбанковские кредиты и депозиты							
312		Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка Абхазии							
(название в ред. Указания Банка Абхазии от 21.04.2011 N 97-У)									
	31201	кредиты на 1 день	П						
	31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П						
	31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П						
	31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П						

	31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П						
	31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П						
	31207	кредиты на срок от 1года до 3 лет	П						
	31208	кредиты на срок свыше 3 лет	П						
(счет 312 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.04.2011 N 97-У)									
	31212	кредиты, пролонгированные Банком Абхазии	П						
	16	Итого по счету N 312		X	X	X			
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций							
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П						
	31302	на 1 день	П						
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П						
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П						
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П						
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П						
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	31309	на срок свыше 3 лет	П						
	17	Итого по счету N 313		X	X	X			
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов							
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П						
	31402	на 1 день	П						
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П						
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П						
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П						
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П						
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	31409	на срок свыше 3 лет	П						
	18	Итого по счету N 314		X	X	X			
315		Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций							
	31501	до востребования	П						
	31502	на 1 день	П						
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П						
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П						
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П						
	31506	на срок от 91 до 180 дней	П						
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	31509	на срок свыше 3 лет	П						

	19	Итого по счету N 315		X	X	X			
316		Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов							
	31601	до востребования	П						
	31602	на 1 день	П						
	31603	на срок от 2 до 7 дней	П						
	31604	на срок от 8 до 30 дней	П						
	31605	на срок от 31 до 90 дней	П						
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П						
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	31609	на срок свыше 3 лет	П						
	20	Итого по счету N 316		X	X	X			
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам							
	31701	по кредитам, полученным от Банка Абхазии	П						
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П						
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П						
	21	Итого по счету N 317		X	X	X			
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам							
	31801	по кредитам, полученным от Банка Абхазии	П						
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П						
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П						
	22	Итого по счету N 318		X	X	X			
	23	Итого по счетам N 312 + 313 + 314 + 315 + 316 + 317 + 318		X	X	X			
		в том числе по срокам:							
	24	кредиты, полученные при недостатке средств на корреспондентском счете (в порядке расчетов по корреспондентскому счету) - "овердрафт"		X	X	X			
	25	до востребования		X	X	X			
	26	на 1 день		X	X	X			
	27	от 2 до 7 дней		X	X	X			
	28	от 8 до 30 дней		X	X	X			
	29	от 31 до 90 дней		X	X	X			
	30	от 91 до 180 дней		X	X	X			
	31	от 181 дня до 1 года		X	X	X			
	32	от 1 года до 3 лет		X	X	X			

	33	свыше 3 лет		X	X	X			
	34	просроченная задолженность		X	X	X			
	35	просроченные проценты		X	X	X			
319		Депозиты и иные размещенные средства в Банке Абхазии							
	31901	до востребования	A						
	31902	на 1 день	A						
	31903	на срок от 2 до 7 дней	A						
	31904	на срок от 8 до 30 дней	A						
	31905	на срок от 31 до 90 дней	A						
	31906	на срок от 91 до 180 дней	A						
	31907	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	A						
	31909	на срок свыше 3 лет	A						
	36.01	Итого по счету N 319					X	X	X
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
	32001	кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	A						
	32002	на 1 день	A						
	32003	на срок от 2 до 7 дней	A						
	32004	на срок от 8 до 30 дней	A						
	32005	на срок от 31 до 90 дней	A						
	32006	на срок от 91 до 180 дней	A						
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	A						
	32009	на срок свыше 3 лет	A						
	32015	Резервы на возможные потери	П						
	37	Итого по счету N 320							
	38	То же за минусом резерва (счет N 32015)		X	X		X	X	X
321		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам							
	32101	кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	A						
	32102	на 1 день	A						
	32103	на срок от 2 до 7 дней	A						
	32104	на срок от 8 до 30 дней	A						
	32105	на срок от 31 до 90 дней	A						
	32106	на срок от 91 до 180 дней	A						
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	A						
	32109	на срок свыше 3 лет	A						
	32115	Резервы на возможные потери	П						
	39	Итого по счету N 321							
	40	То же за минусом резерва (счет N 32115)		X	X		X	X	X

322		Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях							
	32201	до востребования	А						
	32202	на 1 день	А						
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А						
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А						
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А						
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А						
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	32209	на срок свыше 3 лет	А						
	32211	Резервы на возможные потери	П						
	41	Итого по счету N 322							
	42	То же за минусом резерва (счет N 32211)		X	X		X	X	X
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах							
	32301	до востребования	А						
	32302	на 1 день	А						
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А						
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А						
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А						
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А						
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	32309	на срок свыше 3 лет	А						
	32311	Резервы на возможные потери	П						
	43	Итого по счету N 323							
	44	То же за минусом резерва (счет N 32311)		X	X		X	X	X
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам							
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А						
	3240	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А						
	32403	Резервы на возможные потери	П						
	45	Итого по счету N 324							
	46	То же за минусом резерва (счет N 32403)		X	X		X	X	X
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам							
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А		*				
	32502	по межбанковским кредитам,							

		депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А						
	47	Итого по счету N 325					X	X	X
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям							
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	П						
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	А						
	47.01	Итого по счету N 328							
	48	Итого по счетам NN 319 + 320 + 321 + 322 + 323 + 324 + 325 + 328							
		в том числе по срокам:							
	49	депозиты, размещенные в Банке Абхазии					X	X	X
	50	кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")					X	X	X
	51	на 1 день					X	X	X
	52	от 2 до 7 дней					X	X	X
	53	от 8 до 30 дней					X	X	X
	54	от 31 до 90 дней					X	X	X
	55	от 91 до 180 дней					X	X	X
	56	от 181 дня до 1 года					X	X	X
	57	от 1 года до 3 лет					X	X	X
	58	свыше 3 лет					X	X	X
	59	просроченная задолженность					X	X	X
	60	просроченные проценты						X	X
	61	Резервы на возможные потери		X	X	X			
	62	кредиты и депозиты, не покрытые резервами (стр. 48 - стр. 61)		X	X		X	X	X
	62.01	предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям							
	63	Итого по разделу 3							
401		Раздел 4 Операции с клиентами Средства на счетах Средства республ. бюджета							
	40101	Доходы, распределяемые между уровнями бюджетной системы Республики Абхазия	П						
	40105	Средства республ. бюджета	П						
	40106	Средства республ. бюджета, выделенные государственным организациям	П						

	40107	Средства республ. бюджета, выделенные негосударственным организациям	П						
	40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств республ. бюджета на возвратной основе	П						
	40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств республ. бюджета на возвратной основе	А						
	40110	Ср-ва Минфина Абхазии для финансирования капитальных вложений	П						
	40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина Абхазии	А						
	40112	Средства республ. бюджета прошлого года,	П						
	40113	Средства республ. бюджета прошлого года, выделенные государственным организациям	П						
	40114	Средства республ. бюджета прошлого года, выделенные негосударственным организациям	П						
	40116	Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям	П						
	64	Итого по счету N 401							
402		Средства местных бюджетов РА							
	40204	Средства местных бюджетов	П						
	40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П						
	40206	Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям	П						
	65	Итого по счету N 402		X	X	X			
403		Прочие средства бюджетов							
	40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П						
	40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений	П						
	40306	Ср-ва Минфина Абхазии для расчетов по иностранным кредитам	П						
	40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П						
	40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А						
	40310	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А						
	40311	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А						
	40312	Разные расчеты с Минфином Абхазии	П						
	40313	Разные расчеты с Минфином Абхазии	А						
	40314	Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности	П						

	40330	Ср-ва специального фонда приватизации РА	П						
	40331	Финансирование отдельн. программ за счет ср-в спец. Фонда приватизац.	А						
	66	Итого по счету N 403							
404		Средства государственных внебюджетных фондов							
	40401	Пенсионный фонд Республики Абхазия	П						
	40402	Фонд социального страхования Республики Абхазия	П						
	40403	Фонд обязательного медицинского страхования	П						
	40406	Фонд репатриации	П						
	40407	Дорожный Фонд	П						
	40409	Фонд экологии	П						
	40410	Внебюджетные фонды местных органов власти Республики Абхазия	П						
	67	Итого по счету N 404		X	X	X			
	68	Итого по счетам N 401 + 402 + 403 + 404							
405		Счета организаций, находящихся в республиканской собственности							
	40501	Финансовые организации	П						
	40502	Коммерческие организации	П						
	40503	Некоммерческие организации	П						
	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П						
	40505	Ср-ва по кап вложениям ГК "Черноморэнерго"	П						
	69	Итого по счету N 405		X	X	X			
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности							
	40601	Финансовые организации	П						
	40602	Коммерческие организации	П						
	40603	Некоммерческие организации	П						
	70	Итого по счету N 406		X	X	X			
407		Счета негосударственных организаций							
	40701	Финансовые организации	П						
	40702	Коммерческие организации	П						
	40703	Некоммерческие организации	П						
	40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П						
	71	Итого по счету N 407		X	X	X			
408		Прочие счета							
	40802	Индивидуальные предприниматели Юридические лица-нерезиденты и	П						

	40807	индивидуальные предприниматели-нерезиденты	П						
(в ред. Указания Банка Абхазии от 10.06.2013 N 147-У)									
	40810	Физические лица - средства избирательных фондов	П						
	40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П						
	40817	Физические лица	П						
	40820	Счета физических лиц- нерезидентов	П						
	40821	Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	П						
(счет введен Указанием Банка Абхазии от 10.08.2017 N 229-У)									
	72	Итого по счету N 408		X					
409		Средства в расчетах							
	40901	Аккредитивы к оплате	П						
	40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П						
	40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	П						
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П						
	40906	Инкассированная денежная выручка	П						
	40909	Переводы в Республику Абхазия	П						
	40910	Переводы в Республику Абхазия нерезидентам	П						
	40911	Транзитные счета	П						
	40912	Переводы из Республики Абхазия	П						
	40913	Переводы из Республики Абхазия нерезидентами	П						
	73	Итого по счету N 409							
	74	Итого по счетам N 405 + 406 + 407 + 408 + 409							
410		Депозиты Депозиты Минфина Абхазии							
	41001	до востребования	П						
	41002	на срок до 30 дней	П						
	41003	на срок от 31 до 90 дней	П						
	41004	на срок от 91 до 180 дней	П						
	41005	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	41006	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	41007	на срок свыше 3 лет	П						
	75	Итого по счету N 410		X	X	X			
411		Депозиты финансовых органов Республики Абхазия и органов местного самоуправления							
	41101	до востребования	П						
	41102	на срок до 30 дней	П						

	41103	на срок от 31 до 90 дней	П						
	41104	на срок от 91 до 180 дней	П						
	41105	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	41106	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	41107	на срок свыше 3 лет	П						
	76	Итого по счету N 411		X	X	X			
412		Депозиты государственных внебюджетных фондов Республики Абхазия							
	41201	до востребования	П						
	41202	на срок до 30 дней	П						
	41203	на срок от 31 до 90 дней	П						
	41204	на срок от 91 до 180 дней	П						
	41205	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	41206	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	41207	на срок свыше 3 лет	П						
	77	Итого по счету N 412		X	X	X			
413		Депозиты внебюджетных фондов Республики Абхазия и органов местного самоуправления							
	41301	до востребования	П						
	41302	на срок до 30 дней	П						
	41303	на срок от 31 до 90 дней	П						
	41304	на срок от 91 до 180 дней	П						
	41305	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	41306	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	41307	на срок свыше 3 лет	П						
	78	Итого по счету N 413		X	X	X			
414		Депозиты финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности							
	41401	до востребования	П						
	41402	на срок до 30 дней	П						
	41403	на срок от 31 до 90 дней	П						
	41404	на срок от 91 до 180 дней	П						
	41405	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	41406	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	41407	на срок свыше 3 лет	П						
	79	Итого по счету N 414		X	X	X			
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности							
	41501	до востребования	П						
	41502	на срок до 30 дней	П						
	41503	на срок от 31 до 90 дней	П						
	41504	на срок от 91 до 180 дней	П						
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	П						

	41506	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	41507	на срок свыше 3 лет	П						
	80	Итого по счету N 415		X	X	X			
416		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности							
	41601	до востребования	П						
	41602	на срок до 30 дней	П						
	41603	на срок от 31 до 90 дней	П						
	41604	на срок от 91 до 180 дней	П						
	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	41606	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	41607	на срок свыше 3 лет	П						
	81	Итого по счету N 416		X	X	X			
417		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности							
	41701	до востребования	П						
	41702	на срок до 30 дней	П						
	41703	на срок от 31 до 90 дней	П						
	41704	на срок от 91 до 180 дней	П						
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	41706	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	41707	на срок свыше 3 лет	П						
	82	Итого по счету N 417		X	X	X			
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности							
	41801	до востребования	П						
	41802	на срок до 30 дней	П						
	41803	на срок от 31 до 90 дней	П						
	41804	на срок от 91 до 180 дней	П						
	41805	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	41806	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	41807	на срок свыше 3 лет	П						
	83	Итого по счету N 418		X	X	X			
419		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности							
	41901	до востребования	П						
	41902	на срок до 30 дней	П						
	41903	на срок от 31 до 90 дней	П						
	41904	на срок от 91 до 180 дней	П						
	41905	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	41906	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	41907	на срок свыше 3 лет	П						

	84	Итого по счету N 419		X	X	X			
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций							
	42001	до востребования	П						
	42002	на срок до 30 дней	П						
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П						
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П						
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	42007	на срок свыше 3 лет	П						
	85	Итого по счету N 420		X	X	X			
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций							
	42101	до востребования	П						
	42102	на срок до 30 дней	П						
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П						
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П						
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	42107	на срок свыше 3 лет	П						
	86	Итого по счету N 421		X	X	X			
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций							
	42201	до востребования	П						
	42202	на срок до 30 дней	П						
	42203	на срок от 31 до 90 дней	П						
	42204	на срок от 91 до 180 дней	П						
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	42207	на срок свыше 3 лет	П						
	87	Итого по счету N 422		X	X	X			
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц							
	42301	Депозиты до востребования	П						
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П						
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П						
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П						
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П						
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П						
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П						
	88	Итого по счету N 423		X	X	X			
425		Депозиты юридических лиц-нерезидентов							
	42501	до востребования	П						
	42502	на срок до 30 дней	П						

	42503	на срок от 31 до 90 дней	П						
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П						
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	42507	на срок свыше 3 лет	П						
	89	Итого по счету N 425		X	X	X			
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов							
	42601	Депозиты до востребования	П						
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П						
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П						
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П						
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П						
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П						
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П						
	90	Итого по счету N 426		X	X	X			
	91	Итого по счетам N 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + 423 + 425 + 426		X	X	X			
		в том числе по срокам:		X	X	X			
	92	до востребования		X	X	X			
	93	на срок до 30 дней		X	X	X			
	94	на срок от 31 до 90 дней		X	X	X			
	95	на срок от 91 до 180 дней		X	X	X			
	96	на срок от 181 дней до 1 года		X	X	X			
	97	на срок от 1 года до 3 лет		X	X	X			
	98	на срок свыше 3 лет		X	X	X			
427		Прочие привлеченные средства Привлеченные средства Минфина Абхазии							
	42701	до востребования	П						
	42702	на срок до 30 дней	П						
	42703	на срок от 31 до 90 дней	П						
	42704	на срок от 91 до 180 дней	П						
	42705	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	42706	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	42707	на срок свыше 3 лет	П						
	99	Итого по счету N 427		X	X	X			
428		Привлеченные средства финансовых органов местного самоуправления							
	42801	до востребования	П						
	42802	на срок до 30 дней	П						

	42803	на срок от 31 до 90 дней	П						
	42804	на срок от 91 до 180 дней	П						
	42805	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	42806	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	42807	на срок свыше 3 лет	П						
	100	Итого по счету N 428		X	X	X			
429		Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Республики Абхазия							
	42901	до востребования	П						
	42902	на срок до 30 дней	П						
	42903	на срок от 31 до 90 дней	П						
	42904	на срок от 91 до 180 дней	П						
	42905	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	42906	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	42907	на срок свыше 3 лет	П						
	101	Итого по счету N 429		X	X	X			
430		Привлеченные средства внебюджетных фондов органов местного самоуправления							
	43001	до востребования	П						
	43002	на срок до 30 дней	П						
	43003	на срок от 31 до 90 дней	П						
	43004	на срок от 91 до 180 дней	П						
	43005	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	43006	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	43007	на срок свыше 3 лет	П						
	102	Итого по счету N 430		X	X	X			
	103	Итого по счетам N 427 + 428 + 429 + 430		X	X	X			
		в том числе по срокам:		X	X	X			
	104	до востребования		X	X	X			
	105	на срок до 30 дней		X	X	X			
	106	на срок от 31 до 90 дней		X	X	X			
	107	на срок от 91 до 180 дней		X	X	X			
	108	на срок от 181 дня до 1 года		X	X	X			
	109	на срок от 1 года до 3 лет		X	X	X			
	110	на срок свыше 3 лет		X	X	X			
	111	Итого привлечено средств клиентов (итог по счетам N 401 - 409 за минусом активных остатков, плюс итог по счетам N 410 - 426, плюс итог по счетам N 427 - 430)		X	X	X			
		в том числе по срокам:							
	112	до востребования (включает итоги по счетам NN 401 - 409 за минусом активных остатков, соответствующие счета сроком до востребования)							
	113	на срок до 30 дней		X	X	X			

	114	на срок от 31 до 90 дней		X	X	X			
	115	на срок от 91 до 180 дней		X	X	X			
	116	на срок от 181 дня до 1 года		X	X	X			
	117	на срок от 1 года до 3 лет		X	X	X			
	118	на срок свыше 3 лет		X	X	X			
441		Кредиты предоставленные Кредиты, предоставленные Минфину Абхазии							
	44101	на 1 день	A						
	44102	на срок от 2 до 7 дней	A						
	44103	на срок от 8 до 30 дней	A						
	44104	на срок от 31 до 90 дней	A						
	44105	на срок от 91 до 180 дней	A						
	44106	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	44107	на срок от 1 года до 3 лет	A						
	44108	на срок свыше 3 лет	A						
	44115	Резервы на возможные потери	П						
	119	Итого по счету N 441							
	119.01	То же за минусом резервов (счет N 44115)		X	X		X	X	X
442		Кредиты, предоставленные финансовым органам органов местного самоуправления							
	44201	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	A						
	44202	на 1 день	A						
	44203	на срок от 2 до 7 дней	A						
	44204	на срок от 8 до 30 дней	A						
	44205	на срок от 31 до 90 дней	A						
	44206	на срок от 91 до 180 дней	A						
	44207	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	44208	на срок от 1 года до 3 лет	A						
	44209	на срок свыше 3 лет	A						
	44215	Резервы на возможные потери	П						
	120	Итого по счету N 442							
	121	То же за минусом резервов (счет N 44215)		X	X		X	X	X
443		Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Республики Абхазия							
	44301	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	A						
	44302	на 1 день	A						
	44303	на срок от 2 до 7 дней	A						
	44304	на срок от 8 до 30 дней	A						
	44305	на срок от 31 до 90 дней	A						
	44306	на срок от 91 до 180 дней	A						

	44307	на срок от 181 дня до 1 года	А					
	44308	на срок от 1 года до 3 лет	А					
	44309	на срок свыше 3 лет	А					
	44315	Резервы на возможные потери	П					
	122	Итого по счету N 443						
	123	То же за минусом резервов (счет N 44315)		X	X	X	X	X
444		Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам органов местного самоуправления						
	44401	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А					
	44402	на 1 день	А					
	44403	на срок от 2 до 7 дней	А					
	44404	на срок от 8 до 30 дней	А					
	44405	на срок от 31 до 90 дней	А					
	44406	на срок от 91 до 180 дней	А					
	44407	на срок от 181 дня до 1 года	А					
	44408	на срок от 1 года до 3 лет	А					
	44409	на срок свыше 3 лет	А					
	44415	Резервы на возможные потери	П					
	124	Итого по счету N 444						
	125	То же за минусом резервов (счет N 44415)		X	X	X	X	X
445		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности						
	44501	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А					
	44503	на срок до 30 дней	А					
	44504	на срок от 31 до 90 дней	А					
	44505	на срок от 91 до 180 дней	А					
	44506	на срок от 181 дня до 1 года	А					
	44507	на срок от 1 года до 3 лет	А					
	44508	на срок свыше 3 лет	А					
	44515	Резервы на возможные потери	П					
	126	Итого по счету N 445						
	127	То же за минусом резервов (счет N 44515)		X	X	X	X	X
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности						
	44601	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А					
	44603	на срок до 30 дней	А					
	44604	на срок от 31 до 90 дней	А					
	44605	на срок от 91 до 180 дней	А					

	44606	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	44607	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	44608	на срок свыше 3 лет	А						
	44615	Резервы на возможные потери	П						
	128	Итого по счету N 446							
	129	То же за минусом резервов (счет N 44615)		X	X		X	X	X
447		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности							
	44701	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	44703	на срок до 30 дней	А						
	44704	на срок от 31 до 90 дней	А						
	44705	на срок от 91 до 180 дней	А						
	44706	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	44707	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	44708	на срок свыше 3 лет	А						
	44715	Резервы на возможные потери	П						
	130	Итого по счету N 447							
	131	То же за минусом резервов (счет N 44715)		X	X		X	X	X
448		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности							
	44801	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	44803	на срок до 30 дней	А						
	44804	на срок от 31 до 90 дней	А						
	44805	на срок от 91 до 180 дней	А						
	44806	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	44807	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	44808	на срок свыше 3 лет	А						
	44815	Резервы на возможные потери	П						
	132	Итого по счету N 448							
	133	То же за минусом резервов (счет N 44815)		X	X		X	X	X
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности							
	44901	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	44903	на срок до 30 дней	А						
	44904	на срок от 31 до 90 дней	А						
	44905	на срок от 91 до 180 дней	А						

	44906	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	44907	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	44908	на срок свыше 3 лет	А						
	44915	Резервы на возможные потери	П						
	134	Итого по счету N 449							
	135	То же за минусом резервов (счет N 44915)		X	X		X	X	X
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности							
	45001	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	45003	на срок до 30 дней	А						
	45004	на срок от 31 до 90 дней	А						
	45005	на срок от 91 до 180 дней	А						
	45006	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	45007	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	45008	на срок свыше 3 лет	А						
	45015	Резервы на возможные потери	П						
	136	Итого по счету N 450							
	137	То же за минусом резервов (счет N 45015)		X	X		X	X	X
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям							
	45101	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	45103	на срок до 30 дней	А						
	45104	на срок от 31 до 90 дней	А						
	45105	на срок от 91 до 180 дней	А						
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	45108	на срок свыше 3 лет	А						
	45115	Резервы на возможные потери	П						
	138	Итого по счету N 451							
	139	То же за минусом резервов (счет N 45115)		X	X		X	X	X
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям							
	45201	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	45203	на срок до 30 дней	А						
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А						
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А						
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А						

	45208	на срок свыше 3 лет	А						
	45215	Резервы на возможные потери	П						
	140	Итого по счету N 452							
	141	То же за минусом резервов (счет N 45215)		X	X		X	X	X
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям							
	45301	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	45303	на срок до 30 дней	А						
	45304	на срок от 31 до 90 дней	А						
	45305	на срок от 91 до 180 дней	А						
	45306	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	45308	на срок свыше 3 лет	А						
	45315	Резервы на возможные потери	П						
	142	Итого по счету N 453							
	143	То же за минусом резервов (счет N 45315)		X	X		X	X	X
454		Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям							
	45401	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	45403	на срок до 30 дней	А						
	45404	на срок от 31 до 90 дней	А						
	45405	на срок от 91 до 180 дней	А						
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	45408	на срок свыше 3 лет	А						
	45415	Резервы на возможные потери	П						
	144	Итого по счету N 454							
	145	То же за минусом резервов (счет N 45415)		X	X		X	X	X
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам							
	45502	на срок до 30 дней	А						
	45503	на срок от 31 до 90 дней	А						
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А						
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	45507	на срок свыше 3 лет	А						
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	(А)						
(счет введен Указанием Банка Абхазии от 25.12.2017 N 234-У)									
	45515	Резервы на возможные потери	П						

	145	Итого по счету N 455						
	146	То же за минусом резервов (счет N 45515)		X	X		X	X
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам						
	45601	на срок до 30 дней	A					
	45602	на срок от 31 до 90 дней	A					
	45603	на срок от 91 до 180 дней	A					
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	A					
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	A					
	45606	на срок свыше 3 лет	A					
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	A					
	45615	Резервы на возможные потери	П					
	147	Итого по счету N 456						
	148	То же за минусом резервов (счет N 45615)		X	X		X	X
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам						
	45701	на срок до 30 дней	A					
	45702	на срок от 31 до 90 дней	A					
	45703	на срок от 91 до 180 дней	A					
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	A					
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	A					
	45706	на срок свыше 3 лет	A					
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	(A)					
(счет введен Указанием Банка Абхазии от 25.12.2017 N 234-У)								
	45715	Резервы на возможные потери	П					
	149	Итого по счету N 457						
	150	То же за минусом резервов (счет N 45715)		X	X		X	X
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам						
	45801	Минфину Абхазии	A					
	45802	Финансовым органам органов местного самоуправления	A					
	45803	Государственным бюджетным фондам	A					
	45804	Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	A					
	45805	Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	A					
	45806	Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	A					
	45807	Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	A					
	45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	A					

	45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А						
	45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А						
	45811	Негосударственным финансовым организациям	А						
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А						
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А						
	45814	Индивидуальным предпринимателям	А						
	45815	Гражданам	А						
	45816	Юридическим лицам - нерезидентам	А						
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А						
	45818	Резервы на возможные потери	П						
	151	Итого по счету N 458							
	152	То же за минусом резервов (счет N 45818)		X	X		X	X	X
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам							
	45901	Минфину Абхазии	А						
	45902	Финансовым органам органов местного самоуправления	А						
	45903	Государственным внебюджетным фондам	А						
	45904	Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	А						
	45905	Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	А						
	45906	Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	А						
	45907	Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	А						
	45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А						
	45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А						
	45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	А						
	45911	Негосударственным финансовым организациям	А						
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А						
	45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А						
	45914	Индивидуальным предпринимателям	А						

	45915	Гражданам	A						
	45916	Юридическим лицам-нерезидентам	A						
	45917	Физическим лицам-нерезидентам	A						
	153	Итого по счету N 459					X	X	X
	154	Итого предоставлено средств клиентам (счета N 441 + 442 + 443 + 444 + 445 + 446 + 447 + 448 + 449 + 450 + 451 + 452 + 453 + 454 + 455 + 456 + 457 + 458 + 459					X	X	X
	155	в том числе по срокам: кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")					X	X	X
	156	на 1 день					X	X	X
	157	на срок от 2 до 7 дней					X	X	X
	158	на срок от 8 до 30 дней					X	X	X
	158.01	на срок до 30 дней					X	X	X
	159	на срок от 31 до 90 дней					X	X	X
	160	на срок от 91 до 180 дней					X	X	X
	161	на срок от 181 дня до 1 года					X	X	X
	162	на срок от 1 года до 3 лет					X	X	X
	163	на срок свыше 3 лет					X	X	X
	164	не погашенные в срок					X	X	X
	165	не уплаченные в срок проценты					X	X	X
	166	резервы на возможные потери		X	X	X			
	167	размещенные средства за минусом резервов на возможные потери (стр. 154 - стр. 166)		X	X		X	X	X
	474	Прочие активы и пассивы							
		Расчеты по отдельным операциям							
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П						
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	A						
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П						
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	A						
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П						
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	A						
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П						
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	A						
	47411	Начисленные							

		проценты по вкладам	П						
	47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П						
	47413	Операции по продаже и оплате лотерей	А						
	47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П						
	47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А						
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	П						
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	А						
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П						
(введено Указанием Банка Абхазии от 29.10.2013 N 154-У)									
	47419	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	П						
	47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	А						
	47425	Резервы на возможные потери	П						
	47426	Обязательства по уплате процентов	П						
	47427	Требования по получению процентов	А						
	168	Итого по счету N 474							
	169	Итого активных остатков по счету N 474 за минусом резервов на возможные потери по прочим активам (счет N 47425)			X	X		X	X
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами							
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	П						
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	А						
	169.01	Итого по счету N 475							
476		Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов							
	47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П						
	47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов	П						
	47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П						
	47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц-нерезидентов	П						

	47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П						
	47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов	П						
	47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П						
	47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П						
	169.02	Итого по счету N 476		X	X	X			
477		Операции финансовой аренды (лизинга)							
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А						
	47702	Резервы на возможные потери	П						
	169.03	Итого по счету N 477							
	169.04	То же за минусом резервов (счет N 47702)		X	X	X			
478		Вложения в приобретенные права требования							
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А						
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А						
	47804	Резервы на возможные потери	П						
	169.05	Итого по счету N 478							
	169.06	То же за минусом резервов (счет N 47804)							
	479	Активы, переданные в доверительное управление							
	47901	Активы, переданные в доверительное управление	А						
	47902	Резервы на возможные потери	П						
(введено Указанием Банка Абхазии от 10.06.2013 N 147-У)									
	170	Итого по разделу 4							
		Раздел 5 Операции с ценными бумагами							
(в ред. Указания Банка Абхазии от 10.03.2017 N 225-У)									
(раздел 5 введен Указанием Банка Абхазии от 21.05.2015 N 181-У)									
		УЧЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ							
512		Векселя Министерства финансов и авалированные ими							
	51201	до востребования	А						
	51202	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						

	51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51209	не оплаченные в срок и не опротестованные	А						
	51210	Резервы на возможные потери	П						
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 512							
		ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51210)					X	X	X
513		Векселя финансовых органов местных органов власти РА и авалированные ими							
	51301	до востребования	А						
	51302	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А						
	51310	Резервы на возможные потери	П						
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 513							
		ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51310)					X	X	X
514		Векселя банков							
	51401	до востребования	А						
	51402	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51409	не оплаченные в срок и не опротестованные	А						
	51410	Резервы на возможные потери	П						
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 514							
		ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51410)					X	X	X

515		Прочие векселя							
	51501	до востребования	А						
	51502	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А						
	51510	Резервы на возможные потери	П						
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 515							
		ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51510)					Х	Х	
516		Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими							
	51601	до востребования	А						
	51602	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51608	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А						
	51610	Резервы на возможные потери	П						
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 516							
		ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51610)					Х	Х	Х
517		Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими							
	51701	до востребования	А						
	51702	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						

	51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А					
	51708	не оплаченные в срок и опротестованные	А					
	51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	А					
	51710	Резервы на возможные потери	П					
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 517						
		ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51710)				X	X	X
518		Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими						
	51801	до востребования	А					
	51802	со сроком погашения до 30 дней	А					
	51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	д					
	51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А					
	51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А					
	51806	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А					
	51807	со сроком погашения свыше 3 лет	А					
	51808	не оплаченные в срок и опротестованные	А					
	51809	не оплаченные в срок и неопротестованные	А					
	51810	Резервы на возможные потери	П					
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 518						
		ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51810)				X	X	X
519		Прочие векселя нерезидентов						
	51901	до востребования	А					
	51902	со сроком погашения до 30 дней	А					
	51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А					
	51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А					
	51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А					
	51906	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А					
	51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А					
	51908	не оплаченные в срок и опротестованные	А					
	51909	не оплаченные в срок и неопротестованные	А					
	51910	Резервы на возможные потери	П					
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 519						
		ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51910)				X	X	X
		ИТОГО УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ (СЧЕТА N 512 + 513 + 514 + 515 + 516 + 517 + 518 + 519)				X	X	X
		в том числе по срокам: до				X	X	X

		востребования							
		со сроком погашения до 30 дней					X	X	X
		со сроком погашения от 31 до 90 дней					X	X	X
		со сроком погашения от 91 до 180 дней					X	X	X
		со сроком погашения от 181 дня до 1 года					X	X	X
		со сроком погашения от 1 года до 3 лет					X	X	X
		со сроком погашения свыше 3 лет					X	X	X
		не оплаченные в срок и опротестованные					X	X	X
		не оплаченные в срок и неопротестованные					X	X	X
		Резервы на возможные потери		X	X	X			
		ИТОГО ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ					X	X	X
		ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКАМИ ЦЕННЫЕ БУМАГИ							
521		Выпущенные депозитные сертификаты							
	52101	со сроком погашения до 30 дней	П						
	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П						
	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П						
	52104	со сроком погашения от 181 до 1 года	П						
	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П						
	52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П						
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 521		X	X	X			
522		Выпущенные сберегательные сертификаты							
	52201	со сроком погашения до 30 дней	П						
	52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П						
	52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П						
	52204	со сроком погашения от 181 до 1 года	П						
	52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П						
	52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П						
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 522		X	X	X			
523		Выпущенные векселя							
	52301	до востребования	П						
	52302	со сроком погашения до 30 дней	П						
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П						
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П						
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П						

	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П						
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П						
		ИТОГО ПО СЧЕТУ N 523		X	X	X			
		ИТОГО ВЫПУЩЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (СЧЕТА N 521+522+523)		X	X	X			
		в том числе по срокам: до востребования		X					
		со сроком погашения до 30 дней		X	X	X			
		со сроком погашения от 31 до 90 дней		X	X	X			
		со сроком погашения от 91 до 180 дней		X	X	X			
		со сроком погашения от 181 дня до 1 года		X	X	X			
		со сроком погашения от 1 года до 3 лет		X	X	X			
		со сроком погашения свыше 3 лет		X	X	X			
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5							
		Раздел 6							
601		Средства и имущество Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах							
	60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А						
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А						
	60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А						
	60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	А						
	60105	Резервы на возможные потери	П						
	171	Итого по счету N 601							
602		Прочее участие							
	60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А						
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А						
	60203	Средства, внесенные организациями в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов	А						
	60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А						
	60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А						
	60206	Резервы на возможные потери	П						
	172	Итого по счету N 602							
	173	Итого участие (счета N 601 + 602)							
	173.01	Резервы		X	X	X			
	173.02	Итого участие за минусом резерва стр. 173 - стр. 173.01)							

				X	X		X	X	X
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами							
		Расчеты с дебиторами и кредиторами							
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	П						
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	А						
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	П						
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	А						
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П						
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А						
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П						
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А						
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П						
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А						
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П						
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А						
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П						
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А						
	60315	Суммы, не взысканные по своим гарантиям	А						
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П						
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П						
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	П						
	60324	Резервы на возможные потери	П						
	174	Итого по счету N 603							
	175	Итого по активу счета N 603 за минусом резерва на возможные потери (счет N 60324)		X	X		X	X	X
		Имущество							
604		Основные средства							
	60401	Основные средства (кроме земли)	А						
	60405	Резервы на возможные потери	П						
	60406	Долгосрочно арендуемые основные средства	А						
	176	Итого по счету N 604							
606		Амортизация основных средств							
	60601	Амортизация основных средств	П						
	60601	Амортизация долгосрочно арендуемых осн. средств	П						
	177	Итого по счету N 606		X	X	X			

	178	Стоимость основных средств за минусом амортизации (счет N 60401 - N 60601)				X	X	X
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов						
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	A					
	60702	Оборудование к установке	A					
	179	Итого по счету N 607				X	X	X
608		Финансовая аренда (лизинг)						
	60802	Машины, оборудование транспортные и др. ср-ва переданные в (лизинг)	A					
	60803	Амортизация машин, оборудования, трансп. Ср-в передаваемых в (лизинг)	A					
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	A					
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	A					
	60806	Арендные обязательства	П					
	180	Итого по счету N 608						
	181	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг) за минусом амортизации (счет N 60802 + счет N 60804 - счет N 60803 - счет N 60805)				X	X	X
609		Нематериальные активы						
	60901	Нематериальные активы	A					
	60903	Амортизация нематериальных активов	П					
	182	Итого по счету N 609						
	183	Нематериальные активы за минусом амортизации (счет N 60901 - счет N 60903)				X	X	X
610		Материальные запасы						
	61002	Запасные части	A					
	61003	Оборудование	A					
	61008	Материалы	A					
	61009	Инвентарь и принадлежности	A					
	61010	Издания	A					
	61011	Внеоборотные запасы	A					
	184	Итого по счету N 610				X	X	X
611		Малоценные быстроизнаш. предметы						
	61101	МБП	A					
	61103	Амортизация МБП	П					
	185	Итого по счету N 611				X	X	X
612		Выбытие и реализация						

	61201	Выбытие (реализация) имущества	П						
	61202	Выбытие (реализация) имущества	А						
	61205	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	П						
	61206	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	А						
	61207	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	П						
	61208	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	А						
	186	Итого по счету N 612							
613		Доходы и расходы будущих периодов							
		Доходы будущих периодов							
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П						
	61302	Доходы будущих периодов по ценным бумагам	П						
	61303	Доходы будущих периодов по драгоценным металлам	П						
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П						
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	П						
	61308	Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы	П						
	187	Итого по счету N 613		X	X	X			
614		Расходы будущих периодов							
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А						
	61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	А						
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А						
	61404	Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам	А						
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	А						
	61408	Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы	А						
	188	Итого по счету N 614					X	X	X
	189	Итого по разделу 6							
		Раздел 7							
		Результаты деятельности							
701		Доходы							
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	П						
	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	П						
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	П						
	70104	Дивиденды полученные	П						
	70106	Штрафы, пени,	П						

		неустойки полученные							
	70107	Другие доходы	П						
	190	Итого по счету N 701		X	X	X			
702		Расходы							
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	А						
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	А						
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	А						
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	А						
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой чеками, (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А						
	70206	Расходы на содержание аппарата	А						
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	А						
	70209	Другие расходы	А						
	191	Итого по счету N 702					X	X	X
703		Прибыль							
	70301	Прибыль отчетного года	П						
	70302	Прибыль предшествующих лет	П						
	192	Итого по счету N 703		X	X	X			
704		Убытки							
	70401	Убытки отчетного года	А						
	70402	Убытки предшествующих лет	А						
	193	Итого по счету N 704					X	X	X
	194	Итого по счетам N 703 и 704							
	195	Итого результат деятельности отчетного года (счет N 70301 минус счет N 70401)							
705		Использование прибыли							
	70501	Использование прибыли отчетного года	А						
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А						
	196	Итого по счету N 705					X	X	X
	197	Итого по разделу 7							
	198	неиспользованная (нераспределенная) прибыль : Отчетного года (счет N 70301 минус счет N 70501)		X	X	X			
	199	Предшествующих лет (счет N 70302 минус счет N 70502)		X	X	X			
	200	непокрытые убытки: Отчетного года (счет N 70401 + 70501)					X	X	X

	201	Предшествующих лет счет N 70402 + 70502)					x	x	x
	202	Баланс (стр. 8 + 12 + 63 + 170 + 189 + 197)							

В. Внебалансовые счета

Номер счета	Наименование счета	Признак счета	Сумма		
			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	Всего
1	2	3	4	5	6
	Раздел 2				
	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций				
906	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций				
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А			
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А			
1	Итого по счету N 906				
2	Итого по разделу 2				
	Раздел 3				
	Ценные бумаги				
907	Неразмещенные ценные бумаги				
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А			
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А			
90703	Выкупленные до срока погашения обственные ценные бумаги для перепродажи	А			
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А			

90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А			
3	Итого по счету N 907				
908	Ценные бумаги прочих эмитентов				
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А			
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А			
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А			
90804	Облигации государственных займов, проданные организациям	А			
4	Итого по счету N 908				
5	Итого по разделу 3				
	Раздел 4				
	Расчетные операции и документы				
	Расчетные операции				
909	Расчетные операции				
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А			
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А			
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А			
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А			
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А			
90906	Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям	А			
		А			
90907	Выставленные аккредитивы				
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А			

90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А			
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А			
6	Итого по счету N 909				
910	Расчеты по обязательным резервам				
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам валюте Республики	П			
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П			
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Республики Абхазия	А			
91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А			
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	П			
7	Итого по счету N 910				
911	Операции с валютными ценностями				
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А			
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А			
91103	Документы и ценности, полученные на инкассо от банков-нерезидентов	А			
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А			
8	Итого по счету N 911				
912	Разные ценности и документы				

91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А			
91202	Разные ценности и документы	А			
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А			
91204	Драгоценные металлы клиентов на хранении	А			
91205	Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет	А			
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А			
91207	Бланки	А			
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П			
91215	Билеты лотерей	А			
9	Итого по счету N 912				
10	Итого по разделу 4				
	Раздел 5				
	Кредитные и лизинговые операции				
913	Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов				
91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П			
91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	А			
91305	Полученные гарантии и поручительства	А			
91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	А			
91308	Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога	А			
91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	П			
91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А			

11	Итого по счету N 913				
914	Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств				
91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	А			
91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А			
91404	Выданные гарантии и поручительства	П			
91405	Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг	А			
91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	А			
12	Итого по счету N 914				
915	Арендные и лизинговые операции				
91501	Основные средства, переданные в аренду	А			
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А			
91503	Арендованные основные средства	А			
91504	Арендованное другое имущество	А			
91506	Имущество, переданное на баланс лизинго-получателей	А			
13	Итого по счету N 915				
14	Итого по разделу 5				
	Раздел 6				
	Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания				
916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса				
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	А			
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным				

	средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А			
15	Итого по счету N 916				
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания				
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А			
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А			
91705	Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку Абхазии по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П			
16	Итого по счету N 917				
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания				
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А			
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А			
91803	Долги, списанные в убыток	А			
17	Итого по счету N 918				
18	Итого по разделу 6				
	Раздел 7.				
	Нереализованные курс. разницы Нереализованные курс. Разницы отрицательные)				
938	Нереализованные курс. Разницы по				

93801	переоценке иностр. Валюты Нереализованные курс. Разницы по переоценке иностр валюты	А			
19	Итого по счету N 938				
939	Нереализованные курс разницы по переоценке драгоценных металлов				
93901	Нереализованные курс разницы по переоценке драгоценных металлов	А			
20	Итого по счету N 939				
940	Нереализованные курс разницы по переоценке ценных бумаг				
94001	Нереализованные курс разницы по переоценке ценных бумаг	А			
21	Итого по счету N 940				
968	Нереализованные курс. Разницы по переоценке иностр. Валюты				
96801	Нереализованные курс. Разницы по переоценке иностр валюты	П			
22	Итого по счету N 968				
969	Нереализованные курс разницы по переоценке драгоценных металлов				
96901	Нереализованные курс разницы по переоценке драгоценных металлов	П			
23	Итого по счету N 939				
970	Нереализованные курс разницы по переоценке ценных бумаг				
97001	Нереализованные курс разницы по переоценке ценных бумаг	П			
24	Итого по счету N 970				
25	Итого по разделу 7				
26	Всего по внебалансовым счетам арифметический итог остатков должен быть равен сумме счетов N 99998 и 99999)				
	Раздел 8				
	Корреспондирующие счета				
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной				Х

	записи	А			
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П		X	
27	Итого по счетам N 99998 и 99999 (арифметический итог остатков должен быть равен сумме всех активных и пассивных внебалансовых счетов по строке 26)				

Руководитель

" " _____ г.

Главный бухгалтер

Приложение 10
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

(Приложение
к Положению НБ РА
от 28.12.2005 г. N 9-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

**ПОРЯДОК
УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ,
МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок устанавливает методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах кредитной организации (в дальнейшем основные средства, нематериальные активы и материальные запасы именуется "имущество", если в целях настоящего Порядка вышеперечисленные категории не выделяются особо).

1.2. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением имущества;

полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при

достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;

оперативность (своевременность) учета имущества;

соответствие синтетического учета данным аналитического учета;

соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;

достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

1.3. Для выполнения указанных задач кредитной организацией должны быть разработаны рациональные системы документооборота, определены лица, ответственные за сохранность имущества.

1.4. Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями закона "О бухгалтерском учете".

1.5. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

1.6. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

1.7. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Республики Абхазия.

1.8. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

1.9. Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется в соответствии с п. 1.8 настоящего Порядка.

1.10. Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Национального банка Республики Абхазия, действующему на дату принятия имущества к учету.

1.11. По выявленным при инвентаризации неучтенным объектам имущества устанавливаются причины возникновения излишка. Стоимость выявленных излишков имущества отражается в соответствии с пп. 3.5 и 5.10 настоящего Порядка.

1.12. Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

1.13. Кредитные организации при разработке внутренних положений, инструкций, иных организационно-распорядительных документов, необходимых для надлежащей организации складского учета и контроля за использованием имущества, руководствуются законодательством Республики Абхазия.

2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

2.1. В целях настоящего Порядка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете N 60401 "Основные средства".

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

Полученное кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с законом "Об обороте оружия" учитывается в соответствии с разделом 8 настоящего Порядка.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

2.3. С учетом положений, установленных законодательством Республики Абхазия, руководитель кредитной организации имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

2.4. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

2.5. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 1.6 - 1.9 настоящего Порядка.

2.6. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, - установленных законодательством Республики Абхазия и настоящим Порядком.

2.7. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения (в соответствии с разделом 7 настоящего Порядка) и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

2.8. Кредитная организация переоценивает основные средства по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия.

2.8.1. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

2.8.2. Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

2.9. Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.10. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина Абхазии.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

2.11. Объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких организаций, отражается каждой организацией в составе основных средств соразмерно ее доле в общей собственности.

2.12. Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

2.13. Допускается ведение бухгалтерского учета основных средств в целых рублях (с округлением только в сторону увеличения). В этом случае основные средства ставятся на учет в целых рублях, а сумма округления в копейках относится на счет по учету доходов.

3. УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ, СООРУЖЕНИЯ, СОЗДАНИЯ И ДРУГИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

3.1. Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат кредитной организации.

3.1.1. В дальнейшем для целей настоящего Порядка вложения капитального характера именуются "капитальными" и отражаются на счете первого порядка N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов", именуемым в дальнейшем "счет по учету капитальных вложений".

3.1.2. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка N 60701 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" и N 60702 "Оборудование к установке".

3.1.3. Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

3.1.4. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств и нематериальных активов.

3.1.4.1. Перечисление в соответствии с договором аванса поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, счета кассы. (Именуется в дальнейшем "счет по учету денежных средств").

3.1.4.2. Прием оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

3.1.4.3. Ввод объектов в эксплуатацию:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов)

Кредит счета по учету капитальных вложений.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости указанная проводка осуществляется на основании документов, определенных законодательством Республики Абхазия, после подачи документов на государственную регистрацию.

3.1.5. Учет операций по приобретению основных средств, нематериальных активов осуществляется в порядке, изложенном в пункте 3.1.4 настоящего Порядка.

3.1.6. Если кредитная организация участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договору о долевом участии, о совместной деятельности (простом товариществе), то оприходование в состав основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность кредитной организации в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством Республики Абхазия.

3.2. Внесение учредителями (участниками) в целях формирования уставного капитала кредитной организации объектов основных средств отражается в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии по этому вопросу.

3.3. Учет безвозмездно полученного имущества.

3.3.1. Оприходование объектов основных средств, нематериальных активов, полученных безвозмездно:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (если объект пригоден к эксплуатации)

или счета по учету капитальных вложений (если объект требует доведения до готовности)

Кредит счета по учету доходов.

3.3.2. Затраты по доставке и доведению указанных объектов основных средств, нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся организациями-получателями на увеличение стоимости объекта:

Дебет счета по учету капитальных вложений, по лицевому счету безвозмездно полученного объекта

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с работниками по оплате труда, по учету материалов, запасных частей и др.

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета учета капитальных вложений.

3.4. Учет основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и оприходованием принимаемого имущества по рыночной цене.

3.4.1. Оприходование основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены:

Дебет счета учета капитальных вложений

Кредит счета по учету выбытия (реализации) имущества.

3.4.2. Одновременно совершаются бухгалтерские проводки по выбытию обмениваемого имущества.

Выбытие обмениваемых основных средств, нематериальных активов отражается в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка.

Выбытие обмениваемого имущества (кроме основных средств и нематериальных активов):

Дебет счета по учету выбытия (реализации) имущества

Кредит счета по учету обмениваемого имущества.

3.4.3. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

3.4.4. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов соответственно.

3.4.5. Затраты по доставке и доведению полученных основных средств и нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на счет по учету капитальных вложений, по лицевому счету принимаемого объекта, и увеличивают стоимость полученных основных средств и нематериальных активов.

3.4.6. Ввод в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета учета капитальных вложений.

3.5. Оприходование выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств:

Дебет счета по учету основных средств

Кредит счета учета доходов (в сумме рыночной стоимости идентичного имущества)

или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

4. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

4.1. В целях настоящего Порядка нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при

выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.2. Нематериальные активы учитываются на счете "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости.

4.3. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется в соответствии с разделом 1 настоящего Порядка.

4.4. Операции по приобретению нематериальных активов за плату в учете отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка.

4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счетов, с которых производились затраты (расчеты).

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию):

Дебет счета по учету нематериальных активов

Кредит счета по учету капитальных вложений.

5. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

5.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с настоящим Порядком в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

5.2. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определенной в соответствии с разделом 1 настоящего Порядка.

5.3. Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

N 61002 "Запасные части"

N 61008 "Материалы"

N 61009 "Инвентарь и принадлежности"

N 61010 "Издания"

N 61011 "Внеоборотные запасы".

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

В целях настоящего Порядка единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости (п. 2.4 настоящего Порядка) и др.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

5.4. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

5.5. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Руководитель кредитной организации определяет порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы.

5.6. Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Направление для использования в собственной деятельности основных средств и нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 3.1.5 настоящего Порядка, материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

5.7. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

5.8. В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

5.9. Операции по приобретению материальных запасов.

5.9.1. Оплата материальных запасов:

Дебет счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

5.9.2. Получение материальных запасов:

Дебет счетов по учету материальных запасов

Кредит счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

5.9.3. Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Дебет счета учета расходов

Кредит счетов по учету материальных запасов.

5.10. Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

6. АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

6.1. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

6.2. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

6.3. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

6.4. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

объектам внешнего благоустройства;

по земельным участкам и объектам природопользования;

по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Республики Абхазия;

по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;

по предметам, стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов в соответствии с п. 2.4 настоящего Порядка;

объектам жилищного фонда.

6.5. Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя кредитной организации продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя кредитной организации на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Порядок консервации объектов основных средств устанавливается и утверждается руководителем кредитной организации. При этом могут быть переведены на консервацию, как правило, объекты, находящиеся в определенном комплексе или (и) имеющие законченный цикл работы.

6.6. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

6.7. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

6.8. Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

6.9. Руководитель кредитной организации по группам основных средств и нематериальных активов определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Метод начисления амортизации отражается в учетной политике кредитной организации.

Применение одного из методов по группе однородных объектов основных средств и нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

6.10. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается

срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

6.11. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

6.12. Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с пунктом 6.9 настоящего Порядка. В соответствии с договором аренды после его прекращения указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

6.13. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

6.14. Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается проводкой:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

6.15. Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается проводкой:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации нематериальных активов.

7. ВОССТАНОВЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

7.1. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

7.2. Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами материалов, запасных частей и другими.

7.3. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

В целях настоящего Порядка к реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств,

улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

7.4. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

7.5. Если организация в течение какого-либо календарного месяца была учреждена, ликвидирована, реорганизована, то амортизация начисляется с учетом следующих особенностей.

7.5.1. Амортизация не начисляется ликвидируемой организацией с 1-го числа того месяца, в котором завершена ликвидация, а реорганизуемой организацией - с 1-го числа того месяца, в котором в установленном порядке завершена реорганизация.

7.5.2 Амортизация начисляется учреждаемой, образующейся в результате реорганизации организацией с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена ее государственная регистрация.

Положения подпунктов 7.5.1, 7.5.2 не распространяются на организации, изменяющие свою организационно-правовую форму.

8. УЧЕТ АРЕНДЫ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

8.2. В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Республики Абхазия необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость), срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии, возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

8.3. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

8.4. Бухгалтерский учет у кредитной организации - арендодателя.

8.4.1. Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

8.4.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в соответствии с разделом 6 настоящего Порядка.

8.4.3. Суммы получаемой от арендатора арендной платы относятся арендодателем на

доходы.

Полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам сумма арендной платы учитывается на балансовом счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

8.4.4. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

8.4.5. Оприходование арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств в соответствии с разделом 3 и учетом положений пп. 2.7, 6.10 и 7.4 настоящего Порядка.

В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

8.5. Бухгалтерский учет у кредитной организации - арендатора.

8.5.1. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

8.5.2. Перечисление в соответствии с договором арендных платежей:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счетов по учету денежных средств.

Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

8.5.3. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

8.5.4. При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета. Капитальные затраты в арендованные объекты списываются в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка.

8.6. Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

8.6.1. Учет выкупа арендованного имущества у кредитной организации - арендодателя.

Выбытие основных средств отражается в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

8.6.2. Учет выкупа арендованного имущества у кредитной организации - арендатора.

При выкупе основных средств и переходе их в собственность арендатора в его балансе делаются следующие проводки:

Дебет счета по учету основных средств (на сумму полностью внесенной им предусмотренной договором выкупной цены)

Кредит счета по учету амортизации.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств.

8.6.3. Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учете она отражается как затраты на создание/приобретение основных средств в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных основных средств.

Арендодатель отражает сумму доплаты по кредиту счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При досрочном выкупе имущества полученная/уплаченная авансом арендная плата, учтенная на счете доходов/расходов будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами доходов/расходов.

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов доходов/расходов будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

8.7. Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

В бухгалтерском учете кредитная организация - ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду, кредитная организация - ссудополучатель - на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

8.8. Сдача в аренду кредитными организациями специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в соответствии законом "О банках и банковской деятельности" относится к банковским операциям и не регулируется положениями настоящего Порядка.

9. УЧЕТ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

9.1. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

9.2. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с п. 9.5 настоящего Порядка.

9.3. Если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете эти операции отражаются лизингодателем в соответствии с разделом 8 настоящего Порядка как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

9.4. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс арендатора (лизингополучателя).

9.5. Бухгалтерский учет у лизингодателя.

9.5.1. Учет инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами в целях настоящего Порядка понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

9.5.2. Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

9.5.3. Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей.

9.5.4. Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производится на счетах по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга).

9.5.5. Перечисление лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки:

Дебет счетов по учету требований по прочим операциям

Кредит счетов по учету денежных средств.

9.5.6. Принятие к оплате документов поставщиков (продавцов) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг:

Дебет счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга)

Кредит счетов по учету требований/обязательств по прочим операциям.

В зависимости от условий договора прием к оплате может осуществляться непосредственно лизингодателем, или при наличии акцепта лизингополучателя.

9.5.7. Оплата поставок (работ, услуг):

Дебет счетов по учету требований/обязательств по прочим операциям

Кредит счетов по учету денежных средств.

9.5.8. Принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором, предметы лизинга и дополнительные услуги у лизингодателя отражаются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей в корреспонденции со счетом N 99999.

Если оплата документов поставщиков осуществляется на основании акцепта лизингополучателя, данная проводка осуществляется одновременно с проводкой, указанной в п. 9.5.6 настоящего Порядка.

9.5.9. Поступление лизингового платежа в обусловленной сумме и в установленный

договором срок:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга).

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом:

Дебет счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга)

Кредит счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга).

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга):

Дебет счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга)

Кредит счета по учету доходов.

9.5.10. При непоступлении (частичном поступлении) в установленный срок лизингового платежа в конце рабочего дня сумма невозмещенных инвестиционных издержек переносится на счета по учету просроченной задолженности, как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

9.5.11. При выкупе лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом N 99999.

9.5.12. Изъятие (возврат) в установленных случаях лизингового имущества:

Дебет счета по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат

Кредит счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга) и/или

Кредит счета по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

9.5.13. Если по условиям договора затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и др. расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются по дебету счета капитальных вложений в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

9.5.14. Оприходование лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем:

полученных безвозмездно в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно (п. 3.3 настоящего Порядка);

подлежащих оплате лизингодателем:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

9.5.15. Операции лизингодателя, связанные с доведением изъятого (возвращенного)

имущества до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации; дальнейшим использованием; выбытием (реализацией), осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, изложенном в соответствующих разделах настоящего Порядка.

9.5.16. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа, а бухгалтерский учет ее ведется в порядке, установленном Банком Абхазии.

9.6. Бухгалтерский учет у лизингополучателя.

9.6.1. Если в соответствии с законодательством Республики Абхазия по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс арендатора (лизингополучателя) до истечения срока договора, учет его арендатором (лизингополучателем) осуществляется в следующем порядке:

9.6.1.1. Оприходование арендованного (лизингового) имущества осуществляется в порядке, определенном договором:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счета по учету арендных обязательств.

9.6.1.2. Учет затрат, связанных с доставкой имущества, а также других затрат по доведению объекта до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет арендатора (лизингополучателя):

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счетов по учету денежных средств; по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

9.6.1.3. Ввод арендатором (лизингополучателем) полученного имущества в эксплуатацию:

Дебет счета по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг)

Кредит счета по учету капитальных вложений.

9.6.1.4. Начисление амортизации:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг).

9.6.1.5. Перечисление арендного (лизингового) платежа:

Дебет счета по учету арендных обязательств

Кредит счета по учету денежных средств.

При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка.

9.6.2. Переход имущества в собственность арендатора (лизингополучателя) по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы:

Дебет счета по учету основных средств

Кредит счета по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Дебет счета по учету амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг).

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

10. ВЫБЫТИЕ ИМУЩЕСТВА

10.1. Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

перехода права собственности (в том числе при реализации);

списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

10.2. Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в кредитной организации создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены заместитель руководителя кредитной организации, главный бухгалтер (бухгалтер), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр объекта (предмета) имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;

установление причин списания объекта;

выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

определение возможности использования или реализации (в т.ч. как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемых объектов отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;

составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В актах должны быть указаны данные, характеризующие объект, - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов,

конструктивных элементов. Акты утверждаются руководителем кредитной организации.

10.3. Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества по цене возможного использования.

10.4. Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств, нематериальных активов, предмету или виду материальных ценностей.

10.5. Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

10.5.1. По дебету счета отражаются:

балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;

затраты, связанные с выбытием (реализацией) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

10.5.2. По кредиту счета отражаются:

выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество - основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

амортизация, начисленная на выбывающий объект, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;

невыплачиваемые арендодателю/лизингодателю платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

стоимость оприходованных по цене возможного использования (реализации) узлов, деталей, материалов в корреспонденции со счетами по учету материальных запасов;

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством Республики Абхазия случаях с виновных лиц, в

корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами.

Приложение 12
к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Республики Абхазия

(Приложение к Положению Банка Абхазии
от 28.12.2005 г. N 9-П
"О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Республики Абхазия")

**ПОРЯДОК
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ
КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ СДЕЛОК ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ПРАВА
ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ
ФОРМЕ**

Настоящий Порядок определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Сделки по приобретению права требования совершаются кредитными организациями в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

1.2. В балансе кредитной организации-приобретателя (далее - приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями указанной выше сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

1.3. Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовых счетах N 61207 и N 61208 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о

налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость, полученного (далее в тексте настоящего Порядка бухгалтерские проводки по отражению налога на добавленную стоимость не приводятся).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счет учета доходов либо расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций по символам 17308 и 29407 соответственно.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Глава 2. ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ПРИБРЕТАТЕЛЯ

2.1. Бухгалтерский учет прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка N 478 "Вложения в приобретенные права требования", на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

счет N 47801 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой", на котором отражаются приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение которых обеспечивается ипотекой как с оформлением, так и без оформления закладной;

счет N 47802 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств";

счет N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования".

Операции на внебалансовом счете N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования" осуществляются в целях контроля за полнотой погашения должником (заемщиком) обязательств по первичному договору.

2.1.1. Приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

а) учитываются права требования по цене приобретения:

Дебет - счета N 47801 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой",

Дебет - счета N 47802 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств",

Дебет - счета N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования"

Кредит - корреспондентского счета, счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, счета кассы (далее - счета по учету денежных средств), либо счетов N 47401, N 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям" (далее - счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям),

б) учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дебет - счета N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования"

Кредит - счета N 99999,

в) учитывается имущество, полученное в обеспечение первичного договора:

Дебет - счета N 913 "Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов"

Кредит - счета N 99999,

г) учитывается принятый на хранение предмет залога:

Дебет - счета N 91202 "Разные ценности и документы"

Кредит - счета 99999.

д) затраты, связанные с приобретением прав требования, отражаются по дебету счетов по учету вложений в права требования в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетами по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

2.1.2. Поступление денежных средств от должника (заемщика) отражается бухгалтерскими проводками:

а) Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования,

и одновременно в сумме части прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования:

б) Дебет - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования

Кредит - счета N 47801 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой",

Кредит - счета N 47802 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств",

Кредит - счета N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования

под уступку денежного требования",

в) сумма платежа списывается с внебалансового учета (с соблюдением очередности, определенной в первичном договоре):

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования",

г) отнесение финансового результата на счета учета доходов или расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций:

при положительном результате:

Дебет - счета N 61207 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования"

Кредит - счета N 70107 "Другие доходы",

при отрицательном результате:

Дебет - счета N 70209 "Другие расходы"

Кредит - счета N 61208 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

д) при полном выполнении должником своих обязательств осуществляется списание с внебалансового учета имущества, полученного в обеспечение первичного договора и/или принятого на хранение предмета залога:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 913 "Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов",

Кредит - счета N 91202 "Разные ценности и документы".

В таком же порядке в бухгалтерском учете отражаются операции по реализации (перепродаже) приобретенных прав требования. При этом, определенная условиями сделки цена реализации, отражаемая по кредиту счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования, отражается по дебету счетов по учету денежных средств либо счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

2.1.3. По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Банком Абхазии.

2.1.4. Денежные средства (за исключением процентов, указанных в подпункте 2.1.3 настоящего Порядка), поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на соответствующие счета учета доходов.

2.1.5. Бухгалтерский учет приобретенных залоговых, удостоверяющих права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется в сумме обеспечения на внебалансовом счете N 91303 "Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам".

2.2. Права требования клиента к своему должнику, уступленные приобретателю клиентом в

целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед приобретателем, отражаются в сумме обеспечения, определенной в договоре уступки права требования, бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования"

Кредит - счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям;

2.2.1. Одновременно отражается общая сумма приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дебет - счета N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования"

Кредит - счета N 99999.

2.2.2. При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие бухгалтерские проводки:

а) Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования;

и в этой же сумме

Дебет - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования

Кредит - счета N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования";

б) одновременно списывается задолженность клиента перед приобретателем, в счет обеспечения которой получены денежные средства:

Дебет - счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит - счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и иных размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств,

Кредит - счета N 324 "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - счета N 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

Кредит - счета N 47427 "Требования по получению процентов",

Кредит - счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - счета N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

Кредит - других счетов по учету соответствующей задолженности;

в) одновременно сумма начисленных процентов относится на доходы:

Дебет - счета N 32801 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с

предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств",

Дебет - счета N 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам"

Кредит - счета N 70101 "Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам";

г) сумма платежа списывается с внебалансового учета:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования".

2.2.3. В случае если после исполнения обязательств клиента перед приобретателем права требования, полученные в качестве обеспечения, использованы не полностью, то неиспользованные суммы обеспечения списываются с баланса следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит - счета N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования".

Одновременно списывается остаток номинальной стоимости приобретенных прав требования, учитываемый на внебалансовом счете N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования":

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 91310 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования".

Глава 3. ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, УСТУПАЮЩЕЙ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

Операции по реализации кредитной организацией прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовых счетах N 61201 и N 61202 "Выбытие (реализация) имущества".

3.1. Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на размещение (предоставление) денежных средств осуществляется в следующем порядке:

3.1.1. Доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы:

а) в сумме процентов, числящихся во внебалансовом учете, и доначисленных:

Дебет - счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Дебет - счета N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

Дебет - счета N 47427 "Требования по получению процентов"

Кредит - счета N 32801 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств",

Кредит - счета N 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам";

б) одновременно сумма начисленных процентов относится на доходы:

Дебет - счета N 32801 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств",

Дебет - счета N 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам"

Кредит - счета N 70101 "Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам";

в) одновременно задолженность по процентам списывается с внебалансового учета:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 916 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса".

3.1.2. Отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования:

Дебет - счета N 61201 или N 61202 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счета N 70106 "Штрафы, пени, неустойки полученные".

3.1.3. Списание сумм основного долга и начисленных процентов:

а) в сумме основного долга:

Дебет - счета N 61201 или N 61202 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и иных размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств,

Кредит - счета N 324 "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - счета N 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

б) в сумме начисленных процентов:

Дебет - счета N 61201 или N 61202 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счета N 47427 "Требования по получению процентов",

Кредит - счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - счета N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим

размещенным средствам".

3.1.4. Отражение выручки от реализации:

Дебет - счетов по учету денежных средств либо счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям

Кредит - счета N 61201 или N 61202 "Выбытие (реализация) имущества".

3.1.5. Отнесение на доходы или расходы финансового результата:

а) при положительном результате:

Дебет - счета N 61201 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счета N 70107 "Другие доходы",

б) при отрицательном результате:

Дебет - счета N 70209 "Другие расходы"

Кредит - счета N 61202 "Выбытие (реализация) имущества".

3.1.6. Одновременно отражаются следующие операции:

а) списание обеспечения:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 913 "Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов",

б) при передаче предмета залога, находящегося на хранении в кредитной организации:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 91202 "Разные ценности и документы".

3.1.7. При поступлении денежных средств за реализованные права требования (в том числе в порядке предоплаты или аванса):

Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит - счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям.

3.2. Бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества осуществляется в следующем порядке.

На дату уступки прав требования в дебет счетов по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма дебиторской задолженности, числящейся за покупателями, заказчиками, посредниками и иными контрагентами на соответствующих балансовых счетах. По кредиту счетов выбытия (реализации) имущества проводится сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств либо со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы. Поступление денежных средств за реализованные права требования осуществляется в соответствии с подпунктом 3.1.7 настоящего Порядка.

Приложение 13
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

(Приложение
к Положению Банка Абхазии
от 28.12.2005 г. N 9-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

(наименование кредитной организации)

Ведомость оборотов
по отражению событий после отчетной даты
за _____ г.

Обороты по дебету				Обороты по кредиту				Содержание операции
номер лицевого счета	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	номер лицевого счета	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Руководитель

Главный бухгалтер

Примечание.

Заполняется при наличии бухгалтерских проводок, относящихся к событиям после отчетной даты (СПОД).

первого порядка													
Итого по разделу													
Итого по пассиву													

Руководитель

Главный бухгалтер
