



Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Гомельский государственный технический
университет имени П. О. Сухого»

Кафедра «Менеджмент»

Е. И. Шевцова

АНАЛИЗ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

ПОСОБИЕ

**по одноименному курсу
для студентов специальности 1-26 02 02
«Менеджмент (по направлениям)»
дневной и заочной форм обучения**

Гомель 2016

УДК 657.1(075.8)
ББК 65.052я73
Ш37

*Рекомендовано научно-методическим советом
гуманитарно-экономического факультета ГГТУ им. П. О. Сухого
(протокол № 1 от 28.09.2014 г.)*

Рецензент: доц. каф. «Маркетинг» ГГТУ им. П. О. Сухого канд. экон. наук,
доц. *Е. Н. Карчевская*

Шевцова, Е. И.

Ш37 Анализ и бухгалтерский учет в банках : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент (по направлениям)» днев. и заоч. форм обучения / Е. И. Шевцова. – Гомель : ГГТУ им. П. О. Сухого, 2016. – 296 с. – Систем. требования: PC не ниже Intel Celeron 300 МГц ; 32 Mb RAM ; свободное место на HDD 16 Mb ; Windows 98 и выше ; Adobe Acrobat Reader. – Режим доступа: <https://elib.gstu.by>. – Загл. с титул. экрана.

Изложены основы организации бухгалтерского учета в банках, порядок отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте, порядок учета операций по формированию уставного фонда банка, основные требования оформления расчетно-платежных операций, анализ и бухгалтерский учет кредитных операций и операций с ценными бумагами, учет и анализ валютно-обменных и депозитных операций.

Для преподавателей и студентов экономических специальностей.

УДК 657.1(075.8)
ББК 65.052я73

© Учреждение образования «Гомельский
государственный технический университет
имени П. О. Сухого», 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1 Основы организации бухгалтерского учета в банках	9
1.1. Предмет, метод и основные задачи бухгалтерского учета	9
1.2. Организация бухгалтерского учёта в банках Республики Беларусь	12
1.3. Особенности организации бухгалтерского учёта операций банка в иностранной валюте	21
1.4. Порядок открытия банковского счёта	24
1.5. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати	27
1.6. Порядок приёма оформления и хранения документов по открытию и закрытию банковских счетов	28
1.7. Открытие, переоформление, особенности функционирования и закрытие банковских счетов физических лиц	30
Тема 2. Организация бухгалтерского учета и отчетности в банках	32
2.1. Организация операционной работы в банке	32
2.2. Документация по операциям банков	36
2.3. Организация банковского документооборота. Внутрибанковский контроль	37
2.4. Проверка, подписание и хранение документов	40
2.5. Исправление ошибочных записей в бухгалтерском учете	46
Тема 3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте	47
3.1. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте.	48
3.2. Характеристика банковских операций в иностранной валюте, влияющих и не влияющих на валютную позицию.	49
3.3. Отражение в учете операций в иностранной валюте по методу применения счетов валютной позиции.	50
3.4. Понятие денежных и неденежных статей. Переоценка денежных статей и ее отражение у учете.	52
Тема 4. Организация и учет межбанковских расчетов	54
4.1. Организация межбанковских расчетов.	54
4.2. Назначение корреспондентских, субкорреспондентских счетов, порядок их открытия.	58
4.3. Счета «Ностро» и «Лоро».	60
4.4. Характеристика счетов бухгалтерского учета, применяемых	61

для осуществления межбанковских расчетов.	
4.5. Организация и порядок прохождения платежей через систему BISS.	62
4.6. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов по денежным переводам, осуществляемым в системе BISS.	65
4.7. Бухгалтерский учет операций, связанных с расчетами между филиалами одного банка.	68
4.8. Бухгалтерский учёт межбанковских расчетов, осуществляемых через клиринговую систему по сделкам купли-продажи ценных бумаг.	69
4.9. Бухгалтерский учёт межбанковских расчетов, осуществляемых через клиринговую систему при расчетах пластиковыми карточками.	73
4.10. Бухгалтерский учёт межбанковских расчетов, осуществляемых через клиринговую систему по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок.	77
Тема 5. Оформление и учет расчетно-платежных операций	79
5.1. Сущность безналичных расчетов. Классификация банковских переводов.	80
5.2. Проведение расчетов в безналичной форме в виде банковского перевода на основании платежных инструкций.	82
5.3. Очередность платежей с текущих счетов клиентов.	84
5.4. Порядок учета документов в картотеке к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»	86
5.5. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.	89
5.6. Порядок проведения операций с расчетными документами, помещенными в картотеку.	93
5.7. Бухгалтерский учет кредитовых переводов, осуществляемых юридическими и физическими лицами без открытия ими счетов в банке-отправителе.	94
5.8. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями.	98
5.9. Документальное оформление и бухгалтерский учёт дебетовых переводов, осуществляемых на основании чека из чековой книжки.	101
5.10. Документальное оформление и бухгалтерский учёт дебетовых переводов, осуществляемых на основании расчетного чека.	106

5.11. Требования к организации кассовой работы в банке.	108
5.12. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка, связанных с приемом и передачей ценностей.	110
5.13. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка, связанных с подкреплением операционной кассы банка.	111
5.14. Документальное оформление и бухгалтерский учет приходных кассовых операций.	116
5.15. Документальное оформление и бухгалтерский учет приема денежной выручки вечерней кассой банка.	119
5.16. Документальное оформление и бухгалтерский учет расходных кассовых операций.	123
5.17. Порядок формирования папки с кассовыми документами.	125
Тема 6. Анализ и бухгалтерский учет кредитных операций	126
6. 1. Экономическая сущность и классификация кредитных операций банка, цель и задачи их бухгалтерского учёта	127
6. 2. Организация учёта кредитных операций банка	130
6.3. Отражение в учёте кредитов клиента	131
6.4. Учёт процентов за пользование кредитом	136
6.4.1. Техника начисление процентов	136
6.4.2. Порядок отражения в учёте процентов	137
6. 5. Факторинговые операции, их оформление и учёт	141
6.6. Учёт иных активных операций с клиентами	142
6.7. Учёт формирования использования резерва на покрытие возможных убытков активам, подверженным кредитному риску	142
Тема 7. Оформление и учет операций с ценными бумагами	144
7.1. Экономическая сущность и классификация ценных бумаг.	145
7.2. Рынок ценных бумаг и признаки наличия активного рынка.	147
7.3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.	148
7.4. Принципы отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг.	149
7.5. Принципы отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.	152
7.6. Принципы отражения в учете процентных доходов и финансового результата от выбытия ценных бумаг.	153
7.7. Бухгалтерский учет ценных бумаг по цене приобретения.	154
7.8. Бухгалтерский учет ценных бумаг по справедливой стоимости.	156
7.9. Бухгалтерский учет формирования и использования специ-	160

ального резерва под обесценивание ценных бумаг.	
7.10. Бухгалтерский учет операций с облигациями.	165
7.11. Бухгалтерский учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами.	169
7.12. Бухгалтерский учет посреднических операций с ценными бумагами.	171
7.13. Экономическая сущность и принципы отражения в бухгалтерском учете сделок РЕПО.	173
7.14. Бухгалтерский учет сделки РЕПО в банке-первоначальном продавце ценных бумаг.	175
7.15. Бухгалтерский учет сделки РЕПО в банке-первоначальном покупателе ценных бумаг.	175
Тема 8. Учет и анализ валютно-обменных операций	179
8.1. Бухгалтерский учет покупки безналичной иностранной валюты на внебиржевом рынке.	180
8.2. Бухгалтерский учет покупки иностранной валюты на бирже за счет и по поручению клиента.	182
8.3. Бухгалтерский учет покупки иностранной валюты на бирже за счет и от имени банка.	184
8.4. Бухгалтерский учет покупки иностранной валюты в обменном пункте.	186
8.5. Бухгалтерский учет продажи и конверсии безналичной иностранной валюты на внебиржевом рынке.	187
8.6. Бухгалтерский учет продажи иностранной валюты на бирже за счет и по поручению клиента.	189
8.7. Бухгалтерский учет продажи иностранной валюты на бирже за счет и от имени банка.	191
8.8. Бухгалтерский учет продажи и конверсии иностранной валюты в обменном пункте.	193
8.9. Переоценка валютных счетов. Бухгалтерский учет доходов и расходов в иностранной валюте.	194
8.10. Формирование финансового результата от валютно-обменных операций.	196
8.11. Бухгалтерский учет финансового результата от валютно-обменных операций банка.	197
Тема 9. Анализ и бухгалтерский учет депозитных операций	198
9.1. Документальное оформление вкладных (депозитных) операций банка.	199
9.2. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций бан-	201

ка.	
9.3. Бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц.	204
Тема 10. Учет и анализ имущества банка	206
10.1. Определение, классификация и оценка основных средств в бухгалтерском учёте и отчётности.	207
10.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет приобретения основных средств.	210
10.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет строительства и сооружения основных средств.	212
10.4. Документальное оформление и бухгалтерский учет прочего поступления основных средств (безвозмездного, внесения основных средств учредителями, оприходование неучтенных основных средств, выявленных при инвентаризации).	219
10.5. Документальное оформление и бухгалтерский учет продажи основных средств.	222
10.6. Документальное оформление и бухгалтерский учет ликвидации основных средств.	224
10.7. Документальное оформление и бухгалтерский учет прочего выбытия основных средств (безвозмездного, передачи основных средств в уставный фонд другого юридического лица, списание недостач основных средств, выявленных при инвентаризации).	226
10.8. Документальное оформление и бухгалтерский учет арендованных основных средств.	229
10.9. Документальное оформление и бухгалтерский учет лизинговых операций в банках.	233
10.10. Понятие об амортизации основных средств. Методы начисления амортизации основных средств.	249
10.11. Документальное оформление и бухгалтерский учет начисления амортизации основных средств.	252
10.12. Состав, содержание и оценка нематериальных активов.	254
10.13. Документальное оформление и бухгалтерский учет приобретения нематериальных активов.	258
10.14. Документальное оформление и бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов.	262
Тема 11. Учет финансовых результатов деятельности банка	266
11.1. Определение доходов банка. Принципы их учета.	266
11.2. Классификация доходов банка. Условия признания дохо-	267

дов.	
11.3. Бухгалтерский учет доходов банка.	268
11.4. Определение расходов банка. Принципы их учета. Классификация и условия признания расходов.	278
11.5. Бухгалтерский учет расходов банка.	281
11.6. Определение финансовых результатов деятельности банка, учет прибыли (убытка).	284
Тема 12. Банковская отчетность	291
12.1. Значение и виды банковской отчетности	291
12.2. Текущая бухгалтерская отчетность	293
12.3. Годовая бухгалтерская отчетность	294

Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках

- 1.1. Предмет, метод и основные задачи бухгалтерского учета.
- 1.2. Организация бухгалтерского учёта в банках Республики Беларусь.
- 1.3. Особенности организации бухгалтерского учёта операций банка в иностранной валюте.
- 1.4. Порядок открытия банковского счёта.
- 1.5. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати.
- 1.6. Порядок приёма оформления и хранения документов по открытию и закрытию банковских счетов.
- 1.7. Открытие, переоформление, особенности функционирования и закрытие банковских счетов физических лиц.

1.1. Предмет, метод и основные задачи бухгалтерского учета

Управление банковской деятельностью строится на учетной информации об управляемых объектах.

Бухгалтерский учет в банках представляет собой систему непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении имущества и обязательств банка методом ее двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Указанная информация необходима не только управленческому персоналу банка, но и его учредителям, инвесторам, кредиторам и органам контроля.

Целью бухгалтерского учета в банках является выполнение его информационной и контрольной функций, обеспечение всех заинтересованных служб и лиц информацией, необходимой для управления банком и принятия инвестиционных решений.

Главными задачами бухгалтерского учета в банках являются следующие:

- формирование полной и достоверной информации о процессах и результатах банковской деятельности;
- обеспечение контроля за использованием собственных и привлеченных ресурсов банка и управление ими;
- постоянный контроль и анализ доходности банка на базе

информации о размерах полученных доходов и произведенных расходов;

- обеспечение контроля за наличием и движением имущества банка и прочих материальных ценностей;
- своевременное предупреждение негативных явлений в ходе деятельности банка, выявление и мобилизация резервов повышения доходности;
- подготовка отчетности и предоставление ее данным руководству банка, акционерам, органам контроля, регулирования и управления.

Предметом бухгалтерского учета являются объекты, обеспечивающие и составляющие банковскую деятельность: все имеющееся имущество банка, денежные средства и их размещение (активы банка), ресурсы (источники образования) банка, процесс осуществления банковских услуг (функциональные обязанности банка), финансовые результаты банковской деятельности.

Рассмотрим перечисленные объекты более подробно.

Активы банков достаточно разнообразны, однако условно их можно объединить в четыре основные группы:

- касса и приравненные к ней средства,
- инвестиции в ценные бумаги,
- кредиты
- прочие активы.

К первой группе банковских активов относятся определенное количество наличных денежных средств в кассе банка, средства, вложенные в валютные ценности и драгоценные металлы, остатки средств на корреспондентских счетах в других банках и в Национальном банке Республики Беларусь.

Инвестиции в ценные бумаги в банке представлены в основном в виде вложений в различные государственные ценные бумаги.

В состав кредитных вложений входят межбанковские кредиты, кредиты, предоставленные клиентам (юридическим и физическим лицам), учтенные банком векселя, предоставленный финансовый лизинг, факторинг, исполненные банком гарантии, не взысканные с клиентов.

К прочим активам относятся затраты банка по приобретению зданий, сооружений и других основных фондов, а также участие в хозяйственной деятельности юридических лиц.

Ресурсы банка представляют собой источники образования банковских средств. Их условно можно подразделить на три вида: собственные, привлеченные и заемные.

Понятие собственных ресурсов свидетельствует об их принадлежности банку, а точнее собственникам имущества банка (учредителям, акционерам). Собственные ресурсы банка складываются из следующих составляющих:

Уставного фонда, т. е. организационно-правовой формы капитала, которая является основным обеспечением обязательств банка.

Резервного фонда, создаваемого для покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате деятельности банка. Источником его формирования является прибыль банка отчетного года, остающаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей на основании утвержденного общим собранием учредителей годового бухгалтерского баланса.

Других фондов, источниками которых служит балансовая прибыль. Их количество, названия, целевое назначение, размеры, порядок формирования и использования должны быть оговорены в учредительных документах банка. Чаще всего в банках формируются следующие фонды: развития банковского дела, дивидендов, «Жилье», переоценки основных средств.

Прибыли подтвержденной нераспределенной прошлых лет и отчетного года.

В состав привлеченных банковских ресурсов входят средства клиентов (юридических и физических лиц), бюджетных и внебюджетных организаций, средства от эмиссии ценных бумаг, остатки средств на счетах других банков.

Заемные источники составляют кредиты, полученные от Национального банка Республики Беларусь в порядке целевого финансирования и в рамках рефинансирования, других банков и Правительства Республики Беларусь.

Функциональные обязанности банка сводятся к выполнению оговоренных лицензией Национального банка Республики Беларусь банковских операций. Осуществление банковской деятельности предполагает несение определенных затрат по содержанию зданий, оборудования, охраны, персонала, затрат на рекламу и т. д. Это тоже важнейшие объекты предмета бухгалтерского учета.

Финансовые результаты банковской деятельности как объект учета позволяют контролировать и анализировать состав прибыли и убытков банка.

Перечень объектов бухгалтерского учета устанавливается законодательством, типовым планом счетов бухгалтерского учета, содержанием отчетности.

Методом бухгалтерского учета является упорядоченная система сбора, обработки, обобщения информации о состоянии и движении объектов учета путем сплошного, непрерывного и документального отражения методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета. В эту систему входят:

- способы документирования, т. е. первичного наблюдения за объектами учета, фиксирования содержания банковских операций и процессов;
- инвентаризация как способ проверки соответствия фактического наличия и состояния денежных и материальных ценностей учетным документам в бухгалтерии с целью контроля за их сохранностью и подтверждения реальности баланса банка;
- метод двойной записи денежного отражения суммы хозяйственной операции на счетах бухгалтерского учета;
- методы калькулирования себестоимости единицы банковской услуги;
- методы обобщения данных и составления баланса;
- методы составления отчетности и предоставления учетной информации.

1.2. Организация бухгалтерского учёта в банках Республики Беларусь

Бухгалтерский учет в банках представляет собой систему непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении имущества банков и обязательств банков методом двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основными задачами бухгалтерского учета в банках являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности

банка и его финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах;

- обеспечение при совершении банком операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности осуществляется с соблюдением следующих принципов:

- непрерывности деятельности - банк должен исходить из того, что он будет осуществлять свою деятельность в будущем, а в случае возникновения угрозы его ликвидации активы и пассивы должны быть оценены с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации;

- осмотрительности (осторожности) - активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды;

- постоянства правил бухгалтерского учета - банк должен обеспечить соблюдение в течение отчетного года принятой методики бухгалтерского учета (учетной политики);

- начисления - все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, должны найти отражение в бухгалтерском учете и отчетности на счетах доходов и расходов в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно;

- приоритета экономического содержания над юридической формой - отражение в бухгалтерском учете и отчетности фактов деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания;

- достоверности - формирование учетной и отчетной информации в соответствии с требованиями законодательства;

- преемственности входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода;

- существенности информации - информация считается существенной, если ее непредставление может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера статей финан-

совой отчетности, оцениваемых в конкретных обстоятельствах;

Банки осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь.

План счетов - это систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности. Он разработан в соответствии с общепринятыми в международной практике принципами бухгалтерского учета, международными стандартами финансовой отчетности, национальными стандартами финансовой отчетности и законодательством Республики Беларусь.

Структура плана счетов построена с учетом степени убывания ликвидности активов и степени востребованности пассивов; характера операций, а также типов контрагентов банка. Применительно к плану счетов контрагенты банка подразделяются на банки (Национальный банк; центральные (национальные) банки иностранных государств; банки-резиденты; банки-нерезиденты; международные финансовые организации) и клиенты (небанковские финансовые организации; коммерческие организации; индивидуальные предприниматели; физические лица; некоммерческие организации} органы государственного, республиканского и местного управления). План счетов состоит из 10 нижеследующих классов.

Класс 1 — Денежные средства, драгоценные металлы и межбанковские операции. В этом классе учитываются денежные средства; драгоценные металлы и драгоценные камни; средства банка, размещенные в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств; средства Национального банка, размещенные в банке; средства банка, размещенные в других банках; средства других банков, размещенные в банке; средства в расчетах по операциям с банками; пролонгированная и просроченная задолженность по межбанковским операциям; начисленные доходы (расходы) и просроченные процентные доходы по операциям с драгоценными металлами, драгоценными камнями и межбанковским операциям, резервы на покрытие возможных убытков и резервы по полученным процентным доходам.

Класс 2 — Кредиты и иные активные операции с клиентами. В классе 2 по типам контрагентов (кроме банков) учитываются займы; финансирование под уступку денежного требования (факторинг); краткосрочные и долгосрочные кредиты; финансовая аренда; иные активные операции (исполненные банком обязательства за клиентов; средства, предоставленные по операциям РЕПО; средства, перечисленные в качестве обеспечения ис-

полнения своих обязательств перед клиентом, и прочие активные операции); пролонгированная и просроченная задолженность по кредитам и иным активным операциям; начисленные и просроченные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям и резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами и резервы по неполученным процентным доходам по данным операциям.

Класс 3 - Счета по операциям клиентов. В этом классе по типам контрагентов (кроме банков) учитываются средства на текущих (расчетных) счетах; средства на иных счетах клиентов (в частности, средства на карт-счетах; счетах по доверительному управлению имуществом; благотворительных счетах; средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств; аккредитивы; средства для расчетов чеками и средства на прочих счетах); банковские вклады (депозиты) клиентов (до востребования, срочные, условные); бюджетные и иные государственные средства; средства в расчетах по операциям с клиентами и начисленные процентные расходы по средствам на счетах по операциям клиентов.

Класс 4 - Ценные бумаги. По 4-му классу плана счетов учитываются ценные бумаги по четырем основным группам. Первая группа предназначена для учета ценных бумаг, приобретенных с целью их продажи в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен. Вторая группа предназначена для учета приобретенных банком ценных бумаг, в отношении которых у банка имеются намерение и возможность не совершать с ними никаких сделок до погашения (удерживать их до погашения). Третья группа предназначена для учета ценных бумаг, которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи, и цель их приобретения отличается от целей, определенных для первой и второй групп; а также ценных бумаг, по которым справедливая стоимость не может быть надежно оценена. Четвертая группа предназначена для учета ценных бумаг, выпущенных банком.

Класс 5 - Долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц. Основные средства и прочее имущество. По данному классу отражаются инвестиции банка в уставные фонды других юридических лиц, операции с основными средствами, нематериальными активами и товарно-материальными ценностями, а также операции с имуществом, переданным банку в погашение задолженности.

Класс 6 - Прочие активы и прочие пассивы. По 6-му классу плана счетов учитываются прочие активы и пассивы банка. К ним относятся:

производные финансовые инструменты; межфилиальные счета; резервы на риски и платежи; транзитные и клиринговые счета; доходы и расходы будущих периодов; дебиторская и кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности; начисленные доходы и расходы (комиссионные, прочие банковские, операционные); счета по валютной позиции и переоценке денежных статей бухгалтерского баланса.

Класс 7 - Собственный капитал банка. На счетах 7-го класса плана счетов учитывается собственный капитал банка, который включает уставный фонд, эмиссионный доход, фонды банка, финансовые результаты прошлых лет, результаты переоценки.

Класс 8 - Доходы банка. На счетах 8-го класса плана счетов учитываются доходы банка в разрезе процентных, комиссионных, прочих банковских и операционных, а также уменьшения резервов, поступления по ранее списанным долгам независимо от порядка их налогообложения.

Класс 9 - Расходы банка. На счетах 9-го класса плана счетов учитываются расходы банка в разрезе процентных, комиссионных, прочих банковских и операционных, а также отчислений в резервы и долги, списанные с баланса.

Класс 99 - Внебалансовые счета. Класс 99 плана счетов предназначен для учета обязательств и требований банка, не отраженных по балансовым счетам, поскольку риски по ним еще не реализовались (требования и обязательства банка по отдельным видам гарантий; по предоставлению денежных средств; по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами и прочие обязательства и требования), а также количественного учета ценностей и документов, находящихся в собственности банка или на хранении.

Аналитический учет всех операций осуществляется на уровне счетов аналитического учета (лицевых счетов) с использованием балансовых счетов IV порядка и внебалансовых счетов V порядка. Номер лицевого счета имеет следующую структуру:

AAAA BBBB BBBB K (13 разрядов),

где AAAA - балансовый счет (1 - 4-й разряды) - структура и значимость регламентируется планом счетов для банков; BBBB BBBB - номер индивидуального счета (5 - 12-й разряды) - порядок нумерации счетов определяется банком самостоятельно; K - контрольный ключ (13-й разряд). Порядок использования данного разряда при открытии лицевых счетов в иностранной валюте и по учету наличных денежных средств может опре-, деляться банком самостоятельно. Предназначен

для проверки правильности номера лицевого счета при обработке расчетных (кассовых) документов и рассчитывается исходя из кода банка (филиала, отделения) и номера лицевого счета.

К общим параметрам относятся: резидентство, форма собственности, отрасль экономики (вид экономической деятельности), вид валюты. Классификацию клиентов по параметру отрасли экономики (вида экономической деятельности) банки осуществляют в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Специальные параметры применяются к отдельным группам счетов клиентов в зависимости от их экономического содержания. Так, например, специальными параметрами для текущих (расчетных) счетов клиентов являются: размер процентной ставки; клиент банка (основной текущий (расчетный) счет клиента открыт в данном банке или в другом банке) и овердрафт (разрешен, не разрешен). К специальным параметрам для счетов по учету кредитной задолженности относятся:

- размер процентной ставки;
- способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- дата заключения кредитного договора;
- срок пользования кредитом;
- дата погашения кредита;
- вид кредита;
- порядок получения процентов.

К специальным параметрам для вкладных (депозитных) счетов относятся:

- размер процентной ставки;
- дата привлечения денежных средств во вклад (депозит);
- срок привлечения;
- дата возврата вклада (депозита);
- порядок выплаты процентов.

Счета по учету ценных бумаг имеют следующие специальные параметры:

- эмитент ценных бумаг;
- ценные бумаги, имеющие рыночную котировку и не имеющие рыночной котировки;
- место эмиссии (страна эмитента);
- тип (категория) ценных бумаг.

Руководство бухгалтерским учетом в банке осуществляет главный бухгалтер, который подчиняется руководителю банка. Основными

участниками учетно-операционной работы банка являются ответственные исполнители, непосредственно занимающиеся приемом, оформлением, контролем расчетно-кассовых документов, обслуживанием юридических и физических лиц по совершаемым ими в банке расчетно-кассовым операциям, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

Организация бухгалтерского учета и отчетности в банке строится на общих подходах, основными из которых являются следующие:

- ведение бухгалтерского учета с момента создания банка до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством;

- государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;

строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции методом двойной записи на балансовых счетах (дебет, кредит) и методом односторонней записи на внебалансовых счетах (приход, расход);

- учет активов, обязательств и операций в белорусских рублях;
- систематизация, группировка полученной информации для составления отчетности;

- обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности банка и ее конечными результатами.

Основными составляющими организации операционного дня в банке являются:

- обеспечение единого подхода к срокам отражения операций, совершенных в течение операционного дня, в регистрах бухгалтерского учета;

- прием (оформление), контроль первичных учетных документов при осуществлении операций и отражении их в бухгалтерском учете;

- распределение обязанностей и полномочий между ответственными исполнителями по приему (оформлению), контролю первичных учетных документов при осуществлении операций и отражению их в бухгалтерском учете, формированию отчетности;

- соблюдение установленного банком документооборота с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, учетной политики банка.

Операционный день банка состоит из банковского дня и времени завершения обработки информации с обязательным формированием ежедневного баланса не позднее начала следующего операционного дня. Время начала и завершения операционного дня определяется приказом (распоряжением) руководителя банка.

Первичные учетные документы, утвержденные Национальным банком, на основании которых осуществляются записи по счетам бухгалтерского учета, подразделяются:

- на расчетные документы;
- кассовые документы;
- мемориальные ордера;
- внебалансовые ордера.

Мемориальные ордера применяются для совершения и отражения в бухгалтерском учете внутрибанковских операций и операций банка и клиентов по безналичному перечислению средств.

Внебалансовыми ордерами (приходными или расходными) оформляются операции по внебалансовым счетам, т.е. операции банка с основными средствами, нематериальными активами, товарно-материальными ценностями, расходами и доходами и другие операции, осуществляемые банком без поручений клиентов и не связанные с перечислением денежных средств в адрес других лиц.

Оплата всех расчетных или кассовых документов с текущих счетов производится за счет средств на этих счетах на начало операционного дня (за исключением овердрафтного кредитования) с соблюдением очередности платежей, установленной законодательством. Порядок использования денежных средств, поступивших на текущие счета в течение операционного дня, определяется банком и клиентом в договоре текущего банковского счета.

Организация работы в течение операционного дня требует установления в банке порядка прохождения документов по всем стадиям обработки. Для этого учетной политикой банка должен быть предусмотрен график документооборота.

Основным регистром аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам является лицевой счет. Форма лицевого счета разрабатывается и утверждается банком самостоятельно в локальных нормативных правовых актах. Записи в лицевом счете осуществляются на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства.

Владелец счета обязан в течение 10 календарных дней после получения выписок письменно сообщить банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В ежедневном балансе отражаются обороты по дебету и кредиту, исходящие остатки по активу и пассиву по каждому балансовому счету IV порядка с промежуточными итогами по балансовым счетам III и II порядков. В балансе выводятся итоги по каждому классу баланса и в целом по банку. По внебалансовым счетам отражаются обороты по приходу и расходу и исходящие остатки.

Кассовый журнал составляется по приходу и расходу кассы на основании приходных и расходных кассовых документов и содержит записи операций, в которых указываются номера лицевых счетов клиентов, код отчетности, номер документа, частные суммы операций и итоги по журналу, которые затем сверяются с данными по приходу и расходу кассы.

Оборотная ведомость по балансовым счетам включает входящие остатки на начало периода, обороты, накопленные за соответствующий период, и исходящие остатки на конец периода. Оборотная ведомость по балансовым счетам составляется в разрезе счетов IV порядка с промежуточными итогами по счетам III и II порядков. Оборотная ведомость по внебалансовым счетам содержит информацию о входящих остатках на начало периода, накопленных оборотах по приходу и расходу за соответствующий период и исходящих остатках на конец периода.

Проверочная ведомость составляется ежемесячно и содержит информацию об остатках всех лицевых счетов, открытых на балансе банка. В проверочной ведомости выводятся промежуточные итоги остатков по балансовым счетам IV, III, II порядков, по каждому классу баланса и в целом по активу и пассиву. Итоги по балансовым счетам IV, III, II порядков, по каждому классу баланса и в целом по активу и пассиву проверочной ведомости сверяются с соответствующими итогами по балансовым счетам ежедневного баланса. Результат сверки удостоверяется подписью главного бухгалтера.

В учетной политике банка должны быть предусмотрены:

- принципы признания активов, обязательств, доходов, расходов;
- способы и методы оценки активов и обязательств (например, драгоценных металлов; ценных бумаг, приобретенных и выпущенных банком; кредитов; основных средств; нематериальных активов; активов и обяза-

тельств в иностранной валюте);

- применение принципа начисления доходов и расходов;
- применяемые банком регистры бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов, разработанные банком самостоятельно;
- порядок проведения инвентаризации и признания в учете ее результатов;
- порядок расчетов между филиалами (отделениями) и структурными подразделениями банка, его филиалов (отделений).

1.3. Особенности организации бухгалтерского учета операций банка в иностранной валюте

Под операциями банка в иностранной валюте понимаются операции, выраженные в иностранной валюте или требующие расчета в ней, включая операции, когда банк:

- привлекает или размещает денежные средства, по которым суммы к погашению или к получению указываются в иностранной валюте;
- покупает или продает основные средства, нематериальные активы и товарно-материальные ценности, получает или оказывает услуги, принимает или выполняет работы, цены (стоимость) которых указаны в иностранной валюте;
- иным образом приобретает или реализует активы, принимает на себя или погашает обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Счета в плане счетов являются многовалютными, т.е. бухгалтерский учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же счетах, что и операции в белорусских рублях. Связь между операциями в иностранной валюте и белорусских рублях обеспечивают счета:

- валютной позиции (ведется по видам иностранных валют);
- рублевого эквивалента валютной позиции (открывается только в белорусских рублях и ведется по видам иностранных валют).

Под валютной позицией понимается показатель банковского риска, характеризующий соотношение требований и обязательств банка, приобретенных при осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты, конверсии одного вида иностранной валюты в другой, а также иных операций, в результате которых изменяются требования либо обязательства банка, выраженные в иностранной валюте.

Таким образом, следуя определению валютной позиции банка и зная состав требований и обязательств банка, принимаемых для ее расчета, можно сказать, что показатель валютной позиции возникает у банка при наличии в его балансе или на внебалансовых счетах требований, выраженных в иностранной валюте, или обязательств, выраженных в иностранной валюте, или одновременно требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Валютная позиция банка изменяется под влиянием хозяйственных операций, которые совершаются в иностранной валюте. Эти операции можно разделить на два вида:

- не оказывающие влияние на валютную позицию банка;
- оказывающие влияние на валютную позицию банка.

На валютную позицию не влияют те операции, которые совершаются в одной иностранной валюте и не носят обменного характера. К таким операциям можно отнести перечисление денежных средств в иностранной валюте со счета клиента по его поручению (или зачисление на его счет), прием средств во вклад от физических лиц и т.д.

Операции в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах, отражаются в бухгалтерском учете через счета валютной позиции, т.е. отражаются по дебету соответствующего балансового счета в одной валюте (в том числе в белорусских рублях) и кредиту соответствующего балансового счета в другой валюте (в том числе в белорусских рублях) с использованием балансовых счетов 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Результат переоценки денежных статей отражается в бухгалтерском учете по балансовым счетам переоцениваемых денежных статей в корреспонденции с балансовым счетом 6921 «Переоценка валютных статей». Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, относятся на балансовые счета по учету доходов (8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой») или расходов (9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») с периодичностью, установленной банком самостоятельно, обязательно в последний рабочий день месяца, что определяется в учетной политике банка.

Неденежные статьи, расчеты по которым проводились в иностранной валюте, учитываются только в белорусских рублях. При принятии к учету неденежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции.

Драгоценные металлы и драгоценные камни, основные средства, вложения в основные средства и незавершенное строительство, оборудование, требующее монтажа, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц, приобретенные за иностранную валюту, отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету данных неденежных статей в белорусских рублях по официальному курсу на дату совершения операции.

Денежные вклады в иностранной валюте в уставный фонд отражаются на балансовом счете по учету уставного фонда в белорусских рублях по официальному курсу на дату внесения денежного вклада в уставный фонд (дату поступления денежных средств для зачисления на временный счет). При этом курсовые разницы, возникающие между официальным курсом на дату отражения денежных вкладов на балансовом счете по учету уставного фонда и на дату внесения денежного вклада в уставный фонд (дату поступления денежных средств для зачисления на временный счет), отражаются на балансовых счетах по учету доходов (8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой») или расходов (9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»).

При осуществлении корректировок по балансовым счетам по учету доходов или расходов по ранее проведенным операциям в иностранной валюте курсовые разницы, возникающие между официальным курсом на дату проведения корректировок и на дату первоначального отражения операций в бухгалтерском учете, отражаются на балансовых счетах по учету доходов (8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой») или расходов (9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»).

Финансовый результат определяется в белорусских рублях путем сравнения остатков по счетам валютной позиции. Разница между остатками по счетам валютной позиции отражается по балансовому счету 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» в корреспонденции с балансовым счетом 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой». Остатки по счетам валютной позиции должны быть одинаковыми в конце каждого расчетного периода. Внебалансовые счета в расчете финансового результата не участвуют.

В последний рабочий день месяца накопленный финансовый результат, образовавшийся на балансовом счете 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой», относится на балансовые счета по учету доходов (8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой») или расходов (9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»). Если

существует разрыв во времени между датой заключения сделки и датой расчетов по ней, то обязательства и требования сторон, вытекающие из сделки с иностранной валютой, отражаются по внебалансовым счетам групп 9931 «Обязательства по операциям с иностранной валютой» и 9932 «Требования по операциям с иностранной валютой». На данных счетах обязательства и требования учитываются от даты заключения сделки до даты проведения расчетов. При надлежащем исполнении одной из обязанных сторон своего обязательства по поставке (требования по получению) иностранной валюты невыполненные обязательства (требования) переносятся на балансовые счета.

При отражении в бухгалтерском учете конверсионных операций по счетам рублевого эквивалента валютной позиции (покупаемой и продаваемой валют) отражается сумма покупаемой иностранной валюты в белорусских рублях. Данная сумма определяется как произведение количества единиц купленной иностранной валюты на официальный курс, действующий на дату совершения операции.

1.4. Порядок открытия банковского счета

Основанием для открытия счета является договор банковского счета, который заключается банком и владельцем счета в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, по одному экземпляру для каждой из сторон, имеющему одинаковую юридическую силу. В соответствии с каждым заключенным договором банковского счета должен быть открыт отдельный банковский счет. Открытие нескольких банковских счетов на основании одного договора банковского счета или открытие одного банковского счета на основании нескольких договоров банковского счета *не допускается*. Договор банковского счета действует до закрытия банковского счета, и в случае его прекращения банковский счет подлежит закрытию.

Владельцы счетов для заключения договоров банковского счета и открытия банковских счетов представляют в банк нижеследующие документы.

Заявление владельца счета на открытие банковского счета, подписанное лицом, имеющим полномочия на его открытие. При представлении заявления на открытие текущего счета в белорусских рублях владелец счета в графе заявления «Дополнительные сведения» делает запись «Открываемый текущий (расчетный) счет в белорусских рублях является первым (вторым, третьим и т.д.)».

Копию документа (без нотариального засвидетельствования) о государственной регистрации (перерегистрации) владельца счета (свидетельство о государственной регистрации).

Карточку с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право распоряжаться банковским счетом, и оттиска печати.

Документы, переданные владельцем счета в подразделение банка для открытия банковского счета, после его открытия не возвращаются владельцу счета и хранятся в подразделении банка, в котором был открыт соответствующий банковский счет.

Одновременно с документами для открытия счета владелец счетов представляет в подразделение банка договор банковского счета, подписанный уполномоченным лицом.

Благотворительный счет открывается в банке юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, в том числе иностранной безвозмездной помощи. В заявлении на открытие благотворительного счета указываются цель открытия благотворительного счета, необходимая сумма, порядок расходования неиспользованного остатка денежных средств для включения в последующем в договор благотворительного счета.

Временный счет (за исключением временных счетов, открываемых учредителями банка либо банками) может открываться юридическому лицу - для строительства им объекта на срок до ввода его в эксплуатацию и учредителю создаваемого юридического лица, уполномоченному другими учредителями, - для формирования уставного фонда создаваемого юридического лица.

Средства с временного счета могут быть использованы только для зачисления на текущий счет юридического лица после его государственной регистрации либо для возврата учредителям при отказе учредителей от создания юридического лица, при отказе в государственной регистрации юридического лица. После формирования уставного фонда создаваемого юридического лица, его государственной регистрации и открытия ему текущего счета средства с временного счета подлежат зачислению на текущий счет.

Корреспондентские счета другим банкам открываются в центральном аппарате банка. При открытии корреспондентского счета банк-корреспондент представляет все необходимые документы на открытие

счета в подразделение банка, отвечающее за открытие корреспондентских счетов другим банкам.

Субкорреспондентские счета филиалов открываются в центральном аппарате банка после получения из Национального банка Республики Беларусь сообщения о присвоении ему банковского идентификационного кода.

Все открываемые лицевые счета регистрируются в книге регистрации открытых и закрытых лицевых счетов. Ведение книги регистрации открытых и закрытых иных счетов осуществляется в электронном виде, при этом должна быть обеспечена сохранность всей информации путем создания ее резервных копий. При этом на 1-е число отчетного года, а при необходимости и в другие сроки (по указанию главного бухгалтера) книга выводится на печать. Сформированная на бумажном носителе информации книга должна быть пронумерована, прошнурована, скреплена подписями руководителя и главного бухгалтера филиала или подписями лиц, ими уполномоченных, а также оттиском печати банка.

Открытие (переоформление), закрытие иных лицевых счетов (балансовых и внебалансовых), в том числе лицевых счетов по внутрибанковским операциям, осуществляется уполномоченным на то структурным подразделением (лицом), выполняющим данные функции, на основании оформленных заявок на открытие (переоформление) счета.

При перераспределении закрепленных счетов между ответственными исполнителями на дату перераспределения формируется и распечатывается новая заявка на закрепление лицевых счетов по каждому ответственному исполнителю, которая заверяется, подписывается и хранится в соответствии с вышеуказанным порядком. Утратившие силу заявки на закрепление лицевых счетов перечеркиваются крестообразно, на них делается отметка «Отменено» с указанием даты, после чего данные заявки помещаются в отдельное дело и брошюруются за период, установленный главным бухгалтером, но не более чем за один год. Сброшюрованные заявки на закрепление лицевых счетов оформляются заверительной надписью с указанием количества листов прописью с подписями руководителя и главного бухгалтера филиала.

При передаче лицевых счетов другому ответственному исполнителю в случае распределения обязанностей между ответственными исполнителями или смены ответственного исполнителя на время болезни, отпуска, учебы и тому подобное формируется ведомость приема-передачи лицевых счетов. В ведомости приема-передачи лицевых счетов указывается перечень передаваемых документов и материалов.

При выполнении операций на одном участке несколькими ответственными исполнителями в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями, а также установленным режимом работы структурного подразделения допускается закрепление одних и тех же лицевых счетов за каждым ответственным исполнителем с составлением заявок по каждому из них. В этом случае ведомость приема-передачи лицевых счетов может не составляться.

1.5. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати

Заполнение карточек с образцами подписей и оттиска печати (за исключением граф, заполненных владельцами счетов) осуществляется ответственным исполнителем службы банковского обслуживания клиентов подразделения банка.

В графе «Владелец счета»:

- владелец счета - юридическое лицо указывает полное наименование и адрес в соответствии со своими учредительными документами;
- владелец счета - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество, дату рождения и адрес постоянного места жительства, реквизиты документа, удостоверяющего личность (номер, дату выдачи документа, удостоверяющего личность, и орган, его выдавший), а также записывает - «индивидуальный предприниматель».

В графе «Банк» указывается наименование банка в соответствии с уставом, а также наименование обособленного (структурного) подразделения банка в соответствии с положением о нем, указывается место нахождения банка в соответствии с его уставом.

В графе «Номер(а) банковского {лицевого} счета» указывается номер лицевого счета, присвоенный открываемому банковскому счету, распоряжаться которым имеют право лица, чьи подписи указаны в данной карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В последующем графа «Номер(а) банковского (лицевого) счета» дополняется номерами открываемых банковских (лицевых) счетов путем включения других номеров банковских (лицевых) счетов, распоряжаться денежными средствами на которых будут иметь право лица, чьи подписи указаны в данной карточке с образцами подписей и оттиска печати. При этом дополняется также графа «Дата, фамилия, имя, отчество и подпись работника банка».

В графе «Прочие записи банка» указываются сведения о продлении срока действия документов, подтверждающих полномочия должностных лиц, чьи подписи включены в карточку с образцами подписей и оттиска печати, а также иная информация.

В графе «Образец подписи» лица, наделенные правами первой или второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме, проставляют напротив своей фамилии и должности собственноручную подпись в присутствии лица, уполномоченного свидетельствовать подлинность подписи.

В графе «Образец оттиска печати» владельцы счетов проставляют образец оттиска печати. При этом печать должна соответствовать требованиям законодательства и учредительным документам владельца счета.

Графа «Выданы денежные чеки» заполняется ответственным исполнителем службы банковского обслуживания клиентов подразделения банка.

Владелец счета обязан в течение трех рабочих дней направить в подразделение банка письменное уведомление за подписью уполномоченного лица о наступлении следующих случаев:

- замены или дополнения хотя бы одной подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати владельца счета (в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц владельца счета, имеющих право первой или второй подписи документов);
- изменения сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета (реорганизация, изменение наименования, фамилии, имени, отчества индивидуального предпринимателя).

В этих случаях владелец счета обязан в месячный срок представить новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.

В случае если требующая замены карточка с образцами подписей и оттиска печати в указанный срок не представлена, подразделение банка отказывает в исполнении документов владельца счета по проведению расчетов в наличной, безналичной форме до представления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати владельцем счета.

При переходе владельца счета на обслуживание в другое подразделение банка новые карточки с образцами подписей и оттиска печати не представляются. В таком случае в карточке с образцами подписей и оттиска печати ответственный исполнитель службы банковского обслуживания клиентов подразделения банка, в которое владелец счета переходит на обслуживание, вносит соответствующие исправления.

1.6. Порядок приема, оформления и хранения документов по открытию и закрытию банковских счетов

Документы по открытию банковского счета принимаются структурным подразделением банка, в задачи которого входит открытие счетов клиентов. После проверки всех необходимых документов готовится проект соответствующего договора на открытие банковского счета, который визируется ответственным исполнителем, подготовившим его, руководителем подразделения, и с пакетом документов на открытие счета передается руководителю банка или лицу, им уполномоченному, для заключения договора банковского счета.

Не допускается внесение изменений в пункты примерных договоров, связанные:

- с правом банка на одностороннее изменение платы за банковские операции;
- порядком информирования владельцев счетов об изменении платы за банковские операции;
- порядком и сроками проведения расчетов по текущим счетам в части начисления процентов за денежные средства (за исключением установления расчетного периода для начисления процентов), уплаты вознаграждения за услуги банка владельцем счета;
- исполнением платежных инструкций владельца счета при обслуживании в иностранной валюте.

Банковский счет открывается владельцу счета не позднее следующего рабочего дня после заключения договора соответствующего банковского счета и регистрируется в книге регистрации открытых и закрытых счетов. Банковский счет считается открытым со дня его регистрации в книге регистрации открытых и закрытых счетов.

В случаях, установленных законодательством, на основании решения государственного органа документы из дела могут быть изъяты. В дело помещается копия изъятого документа, а также копия решения (постановления) государственного органа о выемке документов, изготовленная и заверенная уполномоченным работником банка. Сведения о переоформленных банковских счетах вносятся в книгу регистрации открытых и закрытых счетов. Документы по закрытию банковского счета принимаются ответственным исполнителем структурного подразделения банка, в задачи которого входит открытие счетов клиентов, проверка полноты представленного комплекта документов и правильности

их оформления. После проверки всех необходимых документов они передаются руководителю подразделения банка для принятия решения о закрытии банковского счета.

После принятия положительного решения о закрытии банковского счета ответственный исполнитель составляет заявку на закрытие счета. На основании поступившей заявки на закрытие счета работник банка, осуществляющий закрытие счетов, вводит информацию в соответствующее программное обеспечение и несет ответственность за правильность и своевременность ввода информации.

Банковский счет закрывается не позднее следующего рабочего дня после прекращения договора банковского счета, и в книге регистрации открытых и закрытых счетов проставляется дата его закрытия. Документы, помещенные в дело по открытию и закрытию банковских счетов, после закрытия банковского счета не возвращаются владельцу счета и хранятся в банке. В случае закрытия всех банковских счетов владельца счета обложка дела по открытию и закрытию банковских счетов и все листы документов, в нем хранящихся, ответственным исполнителем перечеркиваются крестообразно и на деле делается запись: «Счета закрыты». Номера закрытых банковских (лицевых) счетов могут присваиваться вновь открытым банковским счетам по истечении трех лет после даты закрытия.

1.7. Открытие, переоформление, особенности функционирования и закрытия банковских счетов физических лиц

Физические лица, обращающиеся в банк по вопросам открытия, переоформления, закрытия банковских счетов, представляют документы, удостоверяющие личность.

В случаях когда открытие, закрытие банковского счета, а также распоряжение денежными средствами на нем осуществляется на основании письменного уполномочия, выданного одним физическим лицом другому физическому лицу, в банк представляется соответствующий документ, подтверждающий полномочия.

Благотворительный счет физическому лицу открывается для сбора, хранения и использования средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи, в том числе иностранной, или пожертвований в случаях и на цели, предусмотренные законодательством. В заявлении на открытие благотворительного счета указываются цель его открытия с учетом требований законодательства, необходимая сумма

(если это возможно), расходование неиспользованного остатка денежных средств для включения в последующем в договор благотворительного счета. Дополнительно представляется документ, подтверждающий необходимость сбора средств (справка Министерства здравоохранения Республики Беларусь или ходатайство заинтересованного юридического лица (общественные организации, фонды, лечебные учреждения и т.д.), подписанные уполномоченными лицами).

Переоформление банковских счетов физических лиц производится в случаях:

- изменения фамилии, имени, отчества владельца счета. При этом владелец счета представляет в банк: заявление на переоформление счета; документ, подтверждающий соответствующие изменения фамилии, имени, отчества; документ, удостоверяющий личность;

- изменения места жительства. При этом владелец счета представляет в банк заявление на переоформление счета и документ, удостоверяющий личность;

- изменения номеров банковских (лицевых) счетов в случае реорганизации банка (когда дела по открытию счетов передаются по передаточному акту (разделительному балансу) правопреемнику), изменения внутренней структуры банка или в связи с изменением законодательства. Банк переоформляет банковские счета и письменно уведомляет владельцев счетов о переоформлении банковских счетов при изменении местонахождения, наименования банка, местонахождения, наименования подразделения банка.

Банковские счета физических лиц закрываются по заявлению владельца счета или при отсутствии движения денежных средств (за исключением зачисления банком процентов за пользование временно свободными денежными средствами на банковском счете) по текущим, карт-счетам, благотворительным и временным счетам в течение одного года, для счетов по учету вкладов (депозитов) - при отсутствии средств на счете в течение срока, установленного договором банковского счета.

Неиспользованный остаток денежных средств с закрываемого банковского счета выдается физическому лицу в наличной форме либо перечисляется:

- на банковский счет согласно платежным инструкциям владельца счета;

- в депозит согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь или на счет по учету расчетов с прочими кредиторами (в случае отсутствия платежной инструкции владельца счета, в иных случаях в соответ-

ствии с законодательством).

Тема 2. Организация бухгалтерского учета и отчетности в банках

- 2.1. Организация операционной работы в банке
- 2.2. Документация по операциям банков
- 2.3. Организация банковского документооборота. Внутрибанковский контроль
- 2.4. Проверка, подписание и хранение документов
- 2.5. Исправление ошибочных записей в бухгалтерском учете

2.1. Организация операционной работы в банке

Основными составляющими организации операционного дня в банке являются:

- обеспечение единого подхода к срокам отражения операций, совершенных в течение операционного дня, в регистрах бухгалтерского учета;
- оформление, контроль первичных учетных документов при осуществлении операций и отражении их в бухгалтерском учете;
- распределение обязанностей и полномочий между ответственными исполнителями по оформлению, контролю первичных учетных документов при осуществлении операций и отражению их в бухгалтерском учете, формированию отчетности;
- соблюдение установленного банком документооборота с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, учетной политики банка в целях снижения операционного риска.

Операционный день банка состоит из банковского дня и времени завершения обработки информации с обязательным формированием ежедневного баланса не позднее начала следующего операционного дня. Время начала и завершения операционного дня определяется приказом руководителя банка в пределах календарного дня, кроме государственных праздников и праздничных дней.

Полномочия и ответственность ответственных исполнителей определяются банком самостоятельно. Право на подписание первичных учетных документов, на основании которых осуществляются записи

по счетам бухгалтерского учета, предоставляется ответственным исполнителям.

Основными участниками учетно-операционной работы банка являются ответственные исполнители, непосредственно занимающиеся приемом, оформлением, контролем расчетно-кассовых документов, обслуживанием юридических и физических лиц по совершаемым ими в банке расчетно-кассовым операциям, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

В структуре каждого филиала, отделения, центрального аппарата банка выделяются учетные группы, которые ведут счета, однородные по экономическому содержанию (внутрибанковские счета, счета клиентов и т. д.). Количество учетных групп зависит от объема работы в банке.

Закрепление счетов за структурными подразделениями банка и отдельными ответственными исполнителями, а также последующее их перераспределение производятся главным бухгалтером и оформляются записями в специальной книге учета распределения и перераспределения счетов между ответственными исполнителями банка. При этом, книга должна быть сброшюрована и пронумерована таким образом, чтобы исключить возможность добавления (изъятия) листов. На последней странице книги должна быть заверительная надпись с указанием количества листов прописью с подписями руководителя банка и главного бухгалтера. Записи в книге распределения счетов производятся до полного ее использования.

Книга состоит из двух частей. В первой части книги на листах, отводимых для каждого ответственного исполнителя, записываются закрепленные за ним лицевые счета, приводятся оттиски штампов, содержащих наименование банка, и отмечаются изменения в составе этих счетов в результате их перераспределения между работниками. Записи заверяются подписью главного бухгалтера.

При распределении обязанностей между ответственными исполнителями, а также при смене ответственных исполнителей на отдельных страницах второй части книги производятся записи о передаче лицевых счетов, карточек с образцами подписей и оттиском печати клиентов и всех других документов и материалов, необходимых в текущей работе. При этом указываются номера переданных лицевых счетов.

При передаче дел от одного ответственного исполнителя к другому в специально отведенных колонках в книге против записей рас-

писываются сдающие, принимающие ответственные исполнители и главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное.

В случае болезни ответственного исполнителя, дела которого приняты другим ответственным исполнителем, в книге вместо подписи сдающего лица делается соответствующая отметка.

При обнаружении тех или иных отклонений от нормы в состоянии передаваемых дел об этом подробно указывается в записи приема-передачи.

Книгу можно вести на электронном носителе информации. В данном случае дополнительно должно быть обеспечено наличие электронных цифровых подписей лиц, участвующих в приеме-передаче лицевых счетов.

В каждом банке должны быть разработаны и утверждены главным бухгалтером должностные инструкции ответственных исполнителей, копии которых передаются им под роспись.

Соответствующие ответственные исполнители должны быть ознакомлены с законодательством о материальной ответственности работников за ущерб, причиненный нанимателю при исполнении трудовых обязательств.

Организация рабочего дня ответственных исполнителей должна обеспечивать своевременное оформление поступающих расчетно-кассовых документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Организация учетно-операционной работы в банке должна обеспечивать выполнение следующих условий:

Все операции по расчетно-кассовым документам, поступившим в течение банковского дня, отражаются в бухгалтерском учете в тот же операционный день. Расчетно-кассовые документы, поступившие в банк по истечении банковского дня, отражаются в бухгалтерском учете не позднее следующего операционного дня.

Оплата всех расчетно-кассовых документов с текущих (расчетных) счетов производится за счет средств на этих счетах на начало операционного дня с соблюдением действующей очередности платежей. Порядок использования денежных средств, поступивших на текущие счета в течение операционного дня, определяется банком и клиентом в договоре текущего банковского счета с учетом требований законодательства Республики Беларусь.

Передача информации на Республиканское унитарное предприятие «Белорусский межбанковский расчетный центр» производится по установленному графику. Обработка банковской информации осуществляется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь.

Расчетно-кассовые документы, подлежащие отправке другим банкам по почте, подлежат сдаче предприятию связи в день совершения операции.

Организация учетно-операционной работы требует установления в банке порядка прохождения документов по всем стадиям обработки. Для этого составляются график обслуживания клиентов и график документооборота, утверждаемые приказом руководителя банка или лица, им уполномоченного.

График должен быть оформлен в виде перечня работ или схемы по формированию, проверке и обработке документов, выполняемым каждым подразделением с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения.

Для рациональной организации прохождения документов по всем стадиям их создания, обработки график документооборота может предусматривать следующие виды работ:

- получение выходных форм, программных документов, сформированных при закрытии предыдущего операционного дня;
- прием, вскрытие и обработку входящей почтовой банковской информации;
- подготовку и отправку межбанковской корреспонденции;
- проверку полноты поступивших приложений к выпискам из лицевых счетов клиентов;
- проверку записей по балансовым и внебалансовым лицевым счетам с расчетно-кассовыми документами;
- раскладку выписок из лицевых счетов и приложений к ним для выдачи клиентам;
- прием по электронной почте документов в системе «Удаленный клиент»;
- предоставление исполнителями, ответственными за формирование документов в отдельные папки, справок о суммах документов, находящихся в отдельных папках;
- формирование, подсчет, брошюрование документов за предыдущий день, их сверку с ежедневным балансом;
- подготовку распоряжений по подкреплению, инкассации денеж-

ной наличностью;

- сбор заявок на участие в торгах на Белорусской валютно-фондовой бирже;
- прием документов от клиентов на инкассо, передачу документов экспедиции на отправку;
- исполнение платежных поручений клиентов;
- прием и контроль кассовых документов;
- формирование и передачу ежедневного баланса в центральный аппарат банка;
- выдачу ежедневного баланса на бумажном носителе и представление его руководству на подпись.

2.2. Документация по операциям банков

Все операции банков (расчетные, кассовые, кредитные и др.) совершаются в банке и отражаются в бухгалтерском учете на основании расчетно-кассовых документов, оформленных в установленном законодательством порядке

Расчетно-кассовые документы поступают в банк от клиентов, от других банков, а также составляются в банках и содержат необходимую информацию о характере операций, позволяющую проверить их законность и осуществлять банковский контроль.

Все расчетно-кассовые документы по характеру отражаемых операций подразделяются на кассовые; мемориальные; внебалансовые.

Кассовые документы используются при оформлении операций по ведению кассовых операций в банках Республики Беларусь.

Мемориальные документы применяются для совершения и отражения в бухгалтерском учете операций банка и клиентов по безналичному перечислению средств.

К мемориальным документам (бумажным или электронным) относятся расчетные документы, мемориальные ордера

Мемориальными ордерами оформляются внутрибанковские операции.

Внебалансовыми документами оформляются все операции по внебалансовым счетам. К внебалансовым документам относятся приходные и расходные внебалансовые ордера.

При оформлении расчетно-кассовых документов должны соблюдаться следующие требования

- при составлении расчетно-кассовых документов используются формы документов, изготовленные типографским способом составленные с использованием технических средств;

- расчетные документы (бумажные или электронные) должны оформляться в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка по осуществлению безналичных расчетов;

- документы по кассовым операциям должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Национального банка по ведению кассовых операций в банках;

- для осуществления валютных операций представляются документы, предусмотренные соответствующими нормативными правовыми актами Национального банка;

- денежные чеки и первые экземпляры расчетных документов представляемые в банк клиентами, должны иметь подписи уполномоченных лиц и оттиск его печати, соответствующие карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- исправления в расчетно-кассовых документах не допускаются;

- расчетно-кассовые документы составляются в количестве экземпляров, достаточном для совершения бухгалтерских записей по всем затронутым данной операцией лицевым счетам.

2.3. Организация банковского документооборота. Внутрибанковский контроль

Под внутрибанковский документооборотом следует понимать прохождение в определенной последовательности расчетно-денежных документов по инстанциям их проверки и обработки, начиная от возникновения операции в банке до ее полного завершения, с отражением на соответствующих стадиях в синтетическом и аналитическом учете

В графике документооборота, который составляется в каждом учреждении банка, указывается конкретное время для расчетно-кассовой обслуживания клиентов и время прохождения документов по все» участкам обработки с таким расчетом, чтобы не допустить накопления неоформленных документов в течение рабочего дня. График документооборота утверждается руководителем учреждения банка.

Большое значение в банке придается организации документооборота по каждой операции. Здесь нельзя допустить даже малейших нарушений в порядке прохождения документов, так как любое отступление может создать почву для нанесения материального ущерба банку или клиенту.

Так, 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.

При приеме денег заполняется приходный кассовый документ и передается контролеру, который, проверив правильность заполнения документа, подписывает его, делает запись в кассовом журнале по приходу и передает документ в кассу под роспись кассира в разносной книге или кассовом журнале. Таким образом, операция сначала оформляется, затем принимаются деньги в кассу и только после этого отражается на счете клиента. Если бы запись по счету клиента была сделана на начальной стадии оформления операции, а клиент не явился бы в кассу и не сдал бы деньги, остаток счета был бы необоснованно увеличен, и последующие операции могли бы оказаться безвалютными.

В отличие от приходных расходные кассовые операции вначале отражаются в учете, а затем выдаются деньги из кассы. Этим предотвращается возможность переплаты при последующих операциях, которые могут возникнуть после получения денег из кассы, но до записи операции в лицевой счет.

Документооборот и контроль по кассовым расходным операциям осуществляются в следующем порядке.

Ответственный исполнитель, принявший денежный чек или другой расходный денежный документ:

- убеждается в законности операции и возможности ее совершения по состоянию счета;
- проверяет оформление документа в соответствии с правилами совершения данной операции;
- сличает подписи и оттиск печати клиента на денежном чеке, а также номер денежного чека с номером, записанным в карточке образцов подписей и оттиска печати по счету чекодателя,
- подписывает документ;
- выдает получателю денег контрольную марку от денежного чека или отрывной талон от расходного кассового ордера для предъявления

ния в кассу;

- направляет документ ответственному исполнителю, на которого возложен контроль кассовых расходных операций.

Контролер проверяет:

- правильность заполнения денежного чека или расходного кассового ордера;

- соответствие подписей и печати клиента образцам, представленным банку, соответствие номера представленного денежного чека номерам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- наличие на оборотной стороне денежного чека разрешительной подписи на оплату денежного чека ответственного исполнителя и соответствие данной подписи образцам подписей работников банка, подписи получателя денег;

- подписывает документ;

- регистрирует документ в кассовом журнале по расходу;

- передает документ в кассу.

Порядок направления контролером кассовых расходных документов в кассу для оплаты (под роспись кассира в разносной книге или кассовом журнале) устанавливается главным бухгалтером банка. В случае ведения разносной книги она должна содержать следующие реквизиты:

- номер денежного чека или расходного кассового ордера;

- сумму документа;

- подпись контролера;

- расписку кассира в приеме документа.

Дата указывается в начале записей за день.

В конце операционного дня производится сверка кассовых оборотов, приведенных в справке кассира, с записями в кассовом журнале контролера. Сверка оформляется подписями кассира в кассовом журнале и контролера на справке кассира.

В тесной связи с внутрибанковским документооборотом находится внутрибанковский контроль

Внутрибанковский контроль - это совокупность средств и методов проверки правильности расчетно-кассовых операций и их учета в банках.

Банк должен организовывать и осуществлять внутренний контроль, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме расчетно-кассовых 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 требований законодательства по оформлению расчетно-кассовых документов;
- своевременное исполнение поручений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетно-кассовых документах, принимаемых к исполнению.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской работы возлагаются на главного бухгалтера (лицо, его заменяющее).

Руководитель банка или лицо, им уполномоченное, обязаны обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования не по назначению.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

Периодичность последующих проверок устанавливается главным бухгалтером банка

Результаты последующих проверок должны оформляться справками. Руководитель банка или лицо, им уполномоченное, обязаны рассмотреть составленную справку и принять необходимые меры для устранения отмеченных недостатков.

2.4. Проверка, подписание и хранение документов

Расчетно-кассовые документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должны иметь:

- контрировку, то есть обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись;
- дату проводки;
- подпись ответственного исполнителя, а по операциям, под-

лежащим дополнительному контролю, - подпись контролера.

Электронные мемориальные документы удостоверяются электронной цифровой подписью соответствующих работников.

Предоставление работникам банка права единоличной или контрольной подписи на расчетно-кассовых документах оформляется приказом (распоряжением) руководителя банка с указанием:

- фамилии, имени, отчества должностного лица;
- наименования должности;
- характера предоставленного права подписи.

На основании вышеуказанного приказа (распоряжения) оформляются образцы подписей. Образцы подписей заверяются подписями руководителя банка и главного бухгалтера банка и печатью банка.

Право единоличной подписи на расчетно-кассовых документах предоставляется ответственным исполнителям.

Право контрольной подписи на расчетно-кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют все ответственные исполнители, на которых возложено оформление операций в банке, а также по должности руководители и главные бухгалтеры банков, их заместители.

Образками подписей работников банка с указанием характера подписи (единоличная или контрольная) снабжаются все работники, проверяющие и отражающие документы в бухгалтерском учете.

Подвергаются дополнительному контролю расчетно-кассовые документы:

- по операциям с ценными бумагами;
- по размещению денежных средств банка во вклады (депозиты) и долгосрочные финансовые вложения;
- по операциям с текущими (расчетными), вкладными (депозитными), ссудными и другими счетами физических лиц;
- по возврату средств, привлеченных банком во вклады (депозиты);
- по списанию суммы неустойки (штрафа, пени), не взысканной одновременно с основным платежом: по перечислению средств с субсчетов;
- по операциям с основными средствами, нематериальными активами, материалами, в том числе малоценными и быстроизнашивающимися предметами;
- по операциям финансовой аренды (лизинга);

- по суммам до выяснения; по транзитным счетам;
- по выданным гарантиям, поручительствам;
- по долгам, списанным в убыток;
- по операциям с дебиторами банка;
- по операциям с бланками строгой отчетности;
- по доходам:
- по расходам, в том числе будущих периодов;
- по другим счетам и операциям на основании отдельных решений
 - банка.

Подвергаются дополнительному контролю операции по выдаче расчетных чеков, чеков из чековых книжек, банковских пластиковых карточек.

Результат произведенной проверки удостоверяется подписью контролера на расчетно-кассовых документах.

Контрольную подпись главного бухгалтера или лица, им уполномоченного, должны иметь расчетно-кассовые документы:

- по операциям с фондами банка; по операциям с иностранной валютой;
- по операциям с драгоценными металлами, драгоценными камнями;
- по операциям использования прибыли;
- по операциям списания долгов в убыток;
- по операциям закрытия текущих (расчетных) счетов;
- по операциям исправления допущенных ошибок в бухгалтерском учете.

Все банки обязаны обеспечить сохранность бухгалтерских документов и отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Необходимо иметь в виду некоторые особенности, без учета которых невозможно правильно сформировать и сброшюровать документы:

- различны сроки хранения документов;
- некоторые документы должны быть обособлены для удобства ревизии;
- документы со сложной котировкой имеют не одну, а несколько записей по дебету счетов;
- ордера по внебалансовым счетам отражают разные операции, по

характеру которых документы могут быть отнесены как к кассовым, так и к мемориальным.

Перечни документов с указанием сроков хранения разрабатываются Национальным банком, банками Республики Беларусь, небанковскими кредитно-финансовыми организациями на основании требований нормативных правовых актов Республики Беларусь.

Мемориальные документы в бумажном виде хранятся подшитыми за каждый рабочий день в отдельных папках. Формирование их производится ответственным исполнителем, на которого возложены эти функции.

Подборка мемориальных документов для брошюрования осуществляется в порядке возрастания номеров балансовых счетов по дебету или по пачкам, формируемым для передачи и обработки информации. В папки с мемориальными документами помещаются их первые экземпляры либо бумажные копии электронных мемориальных документов. Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди внебалансовых.

Хранение электронных мемориальных документов осуществляется за каждый банковский день в отдельных файлах.

Структура и содержание файлов должны соответствовать требованиям по формированию мемориальных документов в бумажном виде.

При этом в папку с мемориальными документами в бумажном виде за текущий день помещаются справки, подписанные ответственным исполнителем и главным бухгалтером о суммах документов в разрезе балансовых счетов по дебету и кредиту, хранящихся в файлах с электронными мемориальными документами, а также наименования данных файлов.

Кассовые документы хранятся в отдельных папках. Кассовые документы подбирают в порядке возрастающих номеров корреспондирующих балансовых счетов. Отдельно подбирают приходные и расходные кассовые документы. Кассовые журналы по приходу и расходу кассы в документы дня не подшиваются, а хранятся отдельно.

Документы, подлежащие более длительному хранению, должны помещаться в отдельные папки:

- по операциям с текущими (расчетными), вкладными (депозитными) и другими счетами физических лиц;
- по кредитам (займам), выданным физическим лицам;

- по операциям с иностранной валютой;
- по операциям с драгоценными металлами, драгоценными камнями;
- по операциям с уставным и резервным фондами;
- по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями;
- по операциям с капитальными вложениями и незавершенному строительству.

В отдельные папки помещаются:

- кассовые документы;
- документы по внутрибанковским операциям.

Электронные мемориальные документы длительного и отдельного хранения помещаются в отдельные файлы. При этом в общие файлы электронных мемориальных документов вместо документов за эти дни помещаются справки, подписанные ответственным исполнителем и главным бухгалтером о суммах документов в разрезе балансовых счетов по дебету и кредиту, находящихся в отдельных файлах электронных мемориальных документов, а также наименования данных файлов.

Документы по внутрибанковским операциям брошюруются за каждый операционный день в порядке возрастания номеров балансовых счетов по дебету, затем в порядке возрастания номеров балансовых счетов по кредиту. По внутрибанковским операциям, проведенным в корреспонденции со счетом кассы, помещаются документы, послужившие основанием для составления кассовых документов (заявления, ведомости на выплату заработной платы, счета и т.д.).

При формировании документов с длительными сроками хранения, документов отдельного хранения в папку должны помещаться прокладки за каждый день с указанием сумм документов по дебету и кредиту каждого счета, сверенных с данными бухгалтерского учета за день.

В общие папки мемориальных и кассовых документов вместо документов за эти дни помещаются справки, подписанные ответственным исполнителем и главным бухгалтером (лицом, им уполномоченным), о суммах хранящихся в отдельных папках документов по дебету балансовых счетов, приходу и расходу каждого внебалансового счета.

Внебалансовые документы приобщаются как к кассовым, так и к мемориальным документам. К первым относятся приходные и расходные внебалансовые ордера по средствам, учитываемым в книге

кладовой, то есть отражающие движение ценностей и документов, находящихся в кладовой (бланки чеков). Ко вторым относятся документы по расчетным и иным операциям, которые сосредотачиваются в учетно-операционных частях аппарата банка.

Внебалансовые документы, которые приобщаются к мемориальным, подбираются и брошюруются в порядке возрастания номеров внебалансовых счетов сначала по приходу, затем по расходу каждого счета. Приходные и расходные внебалансовые ордера, затрагивающие более одного счета, помещаются после всех ордеров.

Внебалансовые документы, проходящие через кассу, помещаются после кассовых документов, в порядке возрастания внебалансовых счетов, отдельно по приходу и расходу.

Документы за истекший день должны быть оформлены в установленном порядке не позднее, чем на следующий рабочий день.

Суммы сброшюрованных в папки мемориальных документов за день должны подсчитываться и сверяться с итогом оборотов по ежедневному балансу (исключая обороты по кассе). Суммы сброшюрованных в папки кассовых документов за день подсчитываются и сверяются с оборотом кассы по ежедневному балансу.

Если общие суммы итогов по сброшюрованным документам не совпадают с данными ежедневного баланса, то производится выверка Документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Если документы для брошюрования подбираются по пачкам, формируемым для передачи и обработки информации, ответственный исполнитель, формирующий документы, должен убедиться в том, что в пачке находятся все документы, по которым произведены бухгалтерские операции за день.

К каждой папке сброшюрованных мемориальных документов прилагается титульный лист, информация которого позволяет определить общую сумму совершенных за день операций.

Титульный лист должен в обязательном порядке содержать реквизиты:

наименование банка (управления, отдела); индекс (согласно утвержденной в банке номенклатуре дел); дату, за которую сброшюваны документы; общую сумму документов (в том числе по суммам документов, находящихся в общих файлах электронных мемориальных документов, в отдельных папках, в отдельных файлах электронных мемориальных документов);

сумму документов по приходу и расходу внебалансовых счетов (в том числе по суммам документов, находящихся в отдельных папках);
срок хранения;
подпись ответственного исполнителя и контролера. В случае необходимости допускается указание дополнительной информации.

2.5. Исправление ошибочных записей в бухгалтерском учете

Исправление в бухгалтерском учете ошибочных записей, допущенных работниками банка в результате технической ошибки и затрагивающих счета, открытые на балансе разных банков, осуществляется в следующем порядке:

клиент, обнаруживший суммы, ошибочно или излишне списанные с него, незачисленные ему, обращается с письменным заявлением в обслуживающий его банк;

- банк, обнаруживший суммы, ошибочно или излишне списанные с него или его клиента, незачисленные ему или его клиенту, или получивший соответствующее заявление своего клиента, составляет письменное заявление в адрес банка-корреспондента с просьбой вернуть (дозачислить) эти суммы;

- клиент, обнаруживший суммы, зачисленные ему не по назначению, излишне ему перечисленные, недосписанные с него, представляет в обслуживающий его банк платежные поручения на возврат в адрес плательщика ошибочно зачисленных сумм или делает письменное заявление обслуживающему его банку, на основании которого банк составляет мемориальный ордер;

- банк, обнаруживший суммы, зачисленные ему не по назначению, излишне ему перечисленные, недосписанные с него, или получивший соответствующее заявление банка-корреспондента, составляет мемориальные ордера на возврат (досписание) этих сумм в адрес плательщика (получателя);

- банк, обнаруживший суммы, зачисленные не по назначению или излишне перечисленные его клиенту, или получивший соответствующее заявление банка-корреспондента, вправе списать полученные денежные средства со счета получателя платежа и вернуть их банку-отправителю. Исправление осуществляется путем составления мемориального ордера;

- банк, обнаруживший суммы, недосписанные с его клиента, или получивший соответствующее заявление банка-корреспондента, де-

лает исправление путем составления мемориального ордера;

- при необходимости банк уточняет с банком-корреспондентом наличие технической ошибки.

Исправление в бухгалтерском учете ошибочных записей, допущенных работниками банка в результате технической ошибки и затрагивающих счета, открытые на балансе одного банка, осуществляется в следующем порядке:

- по операциям банка, совершаемым без поручений клиентов и не связанным с перечислением денежных средств в адрес других лиц, ошибочные записи в бухгалтерском учете исправляются банком путем составления мемориальных ордеров;

- ошибочные записи в части зачисленных не по назначению или излишне перечисленных на счет клиента денежных средств банк вправе исправить путем списания средств со счета получателя платежа и зачисления их на счет отправителя платежа. Исправление осуществляется путем составления мемориального ордера.

В тексте мемориального ордера, которым осуществляется исправление ошибочной записи в бухгалтерском учете, указываются дата ошибочной записи, номер и дата документа, по которому была произведена неправильная запись, а также ее причина. Если исправительная запись вызвана заявлением клиента (банка-корреспондента), обнаружившего ошибку, то делается ссылка на это заявление. Заявления, послужившие основанием для составления мемориальных ордеров, хранятся в документах дня при этих ордерах. Исправление ошибочных записей в бухгалтерском учете производится обратной проводкой по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи.

Исправление неправильно проведенной суммы может производиться как путем полного ее сторнирования и осуществления правильной записи, так и путем исправления в части неправильной суммы.

Тема 3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте

3.1. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте.

3.2. Характеристика банковских операций в иностранной валюте, влияющих и не влияющих на валютную позицию.

3.3. Отражение в учете операций в иностранной валюте по методу применения счетов валютной позиции.

3.4. Понятие денежных и неденежных статей. Переоценка денежных статей и ее отражение в учете.

3.1. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете по тем же балансовым и внебалансовым счетам, по которым отражаются операции в белорусских рублях.

Под операциями банка в иностранной валюте понимаются операции, выраженные в иностранной валюте или требующие расчета в ней, включая операции, когда банк:

- привлекает или размещает денежные средства, по которым суммы к погашению или к получению указываются в иностранной валюте;
- покупает или продает основные средства, нематериальные активы и товарно-материальные ценности, получает или оказывает услуги, принимает или выполняет работы, цены (стоимость) которых указаны в иностранной валюте;
- иным образом приобретает или реализует активы, принимает на себя или погашает обязательства, выраженные в иностранной валюте;

Бухгалтерский учет операций банка в иностранной валюте ведется в двойной оценке - иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях.

Счета в плане счетов являются мультивалютными, то есть бухгалтерский учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же счетах, что и операции в белорусских рублях. Связь между операциями в иностранной валюте и белорусских рублях обеспечивают счета:

- валютной позиции (ведется по видам иностранных валют);
- рублевого эквивалента валютной позиции (открывается только в белорусских рублях и ведется по видам иностранных валют).

Под валютной позицией понимается показатель банковского риска, характеризующий соотношение требований и обязательств банка, приобретенных при осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты, конверсии одного вида иностранной

валюты в другой, а также иных операций, в результате которых изменяются требования либо обязательства банка, выраженные в иностранной валюте. Согласно Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских финансово-кредитных организаций №137 от 28.09.2006г. в состав требований и обязательств, принимаемых для расчета валютной позиции банка, включаются валютные статьи баланса и отдельные внебалансовые счета.

Таким образом, следуя определению валютной позиции банка и зная состав требований и обязательств банка, принимаемых для ее расчета, можно сказать, что показатель валютной позиции возникает у банка при наличии в его балансе или на внебалансовых счетах требований, выраженных в иностранной валюте, или обязательств, выраженных в иностранной валюте, или одновременно требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Различают закрытую и открытую валютную позиции.

Если требования банка равны обязательствам банка ($T=O$), то валютная позиция считается *закрытой*.

Если равенство между требованиями и обязательством отсутствует ($T>O$ или $T<O$), то валютная позиция считается *открытой*.

Если требования превышают обязательства ($T>O$) – у банка «длинная» валютная позиция. Если требования в иностранной валюте меньше обязательств ($T<O$) – валютная позиция «короткая».

3.2. Характеристика банковских операций в иностранной валюте, влияющих и не влияющих на валютную позицию

Валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. Текущие валютные операции осуществляются без ограничений, а для осуществления резидентами валютных операции, связанных с движением капитала, необходимо разрешение Национального банка. Для осуществления указанных валютных операций нерезидентами получения разрешений Национального банка не требуется.

На территории Республики Беларусь валютные операции осуществляются через банки.

Валютная позиция банка изменяется под влиянием хозяйственных операций, которые совершаются в иностранной валюте. Все эти операции можно разделить на два вида:

- не оказывающие влияние на валютную позицию банка;
- оказывающие влияние на валютную позицию банка.

На валютную позицию не влияют те операции, которые совершаются в одной иностранной валюте и не носят обменного характера. К таким операциям можно отнести перечисление денежных средств в иностранной валюте со счета клиента по его поручению (или зачисление на его счет), прием средств во вклад от физических лиц и т.д.

На валютную позицию оказывают влияние те операции, которые совершаются в разных валютах и представляют собой обменную операцию. К операциям такого рода можно отнести покупку валюты за белорусские рубли в обменном пункте, продажу (покупку) валюты банком за свой счет и от своего имени, погашение клиентом банка кредита белорусскими рублями, ранее выданного ему в иностранной валюте и т.д.

3.3. Отражение в учете операций в иностранной валюте по методу применения счетов валютной позиции

Операции в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах, отражаются в бухгалтерском учете через счета валютной позиции, то есть отражаются по дебету соответствующего балансового счета в одной валюте (в том числе в белорусских рублях) и кредиту соответствующего балансового счета в другой валюте (в том числе в белорусских рублях) с использованием балансовых счетов 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Счет 6901 «Валютная позиция» в балансе открывается по видам валют. На счете валютной позиции операции отражаются в иностранной валюте расчетов по официальному курсу на дату совершения операции. Оценка и переоценка иностранной валюты, учитываемой на балансовом счете 6901 «Валютная позиция», производится аналогично переоценке денежных статей

Счет 6911 «Рублевого эквивалента валютной позиции» открывается по видам валют, но операции отражаются только в белорусских рублях. Рублевый эквивалент валютной позиции определяется как произведение суммы иностранной валюты, отражаемой по балансовому счету 6901 «Валютная позиция», и:

- курсов покупки, продажи – по операциям покупки, продажи иностранной валюты;

- официального курса купленной иностранной валюты – по операциям конверсии иностранной валюты;
- официального курса или курса, установленного соглашением сторон – при изменении валюты денежных обязательств в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- официального курса – при начислении, получении (уплате) доходов (расходов) в иностранной валюте; при формировании резервов в иностранной валюте; по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц; при покупке, продаже имущества за иностранную валюту; при формировании уставного фонда банка.

По балансовым счетам 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» проводятся операции в иностранной валюте, совершаемые банком только от своего имени и за свой счет.

Обязательным требованием при отражении в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах, является одновременное проведение бухгалтерских проводок по балансовым счетам 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Если существует разрыв во времени между датой заключения сделки и датой расчетов по ней, то обязательства и требования сторон, вытекающие из сделки с иностранной валютой отражаются по внебалансовым счетам групп 9931 «Обязательства по операциям с иностранной валютой» и 9932 «Требования по операциям с иностранной валютой». На данных счетах обязательства и требования учитываются от даты заключения сделки до даты проведения расчетов. При надлежащем исполнении одной из обязанных сторон своего обязательства по поставке (требования по получению) иностранной валюты невыполненные обязательства (требования) переносятся на балансовые счета.

Конверсия одной валюты в другую производится с отражением по видам валют по балансовому счету 6901 «Валютная позиция». Одновременно на балансовом счете 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» отражается движение рублевого эквивалента из одного вида валюты в другой.

При отражении в бухгалтерском учете конверсионных операций по счетам рублевого эквивалента валютной позиции (покупаемой и продаваемой валют) отражается сумма покупаемой иностранной ва-

люты в белорусских рублях. Данная сумма определяется как произведение количества единиц купленной иностранной валюты на официальный курс, действующий на дату совершения операции.

Банки определяют финансовый результат от обменных операций за расчетный период (день или месяц), устанавливаемый учетной политикой.

В конце каждого расчетного периода определяется финансовый результат. Остатки по счетам валютной позиции 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» должны быть одинаковыми, а возникающая разница списывается на балансовый счет 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой». При этом осуществляются следующие проводки:

положительный результат:

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»

отрицательный результат:

Д-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

В конце каждого месяца сальдо балансового счета 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой» закрывается в корреспонденции с балансовыми счетами 8241 «Доходы по операциям на валютном рынке» и 9241 «Расходы по операциям на валютном рынке» соответственно.

При формировании финансовой отчетности остатки по балансовым счетам валютной позиции 6901 «Валютная позиция», 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» взаимозачитываются и в отчетность не включаются.

Внебалансовые счета в расчете финансового результата не участвуют.

3.4. Понятие денежных и неденежных статей. Переоценка денежных статей и ее отражение в учете.

Активы и пассивы, возникающие при совершении операций в иностранной валюте, для целей отражения в бухгалтерском учете и переоценки подразделяются на денежные и неденежные статьи.

Неденежные статьи - статьи, не являющиеся денежными, к которым относятся: драгоценные металлы и драгоценные камни, основные средства, вложения в основные средства и незавершенное строи-

тельство, оборудование, требующее монтажа, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц, расходы будущих периодов, уставный и другие фонды банка, прибыль, доходы, расходы и другие активы и обязательства;

Неденежные статьи, расчеты по которым проводились в иностранной валюте, учитываются только в белорусских рублях. При принятии к учету неденежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции.

Денежные статьи - денежные средства в иностранной валюте, активы и обязательства к получению или к выплате, выраженные фиксированными или определяемыми суммами в иностранной валюте, к которым относятся: наличные денежные средства, денежные средства на корреспондентских счетах "Лоро" и "Ностро", средства в расчетах по операциям с банками и клиентами, полученные и выданные кредиты, привлеченные и размещенные вклады (депозиты), финансовые вложения в ценные бумаги (за исключением долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды юридических лиц), дебиторская и кредиторская задолженности по расчетам с поставщиками (подрядчиками) и покупателями, доходы будущих периодов, начисленные доходы и расходы, прочие денежные активы и обязательства;

Денежные статьи учитываются в двойной оценке - в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. При принятии к учету денежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции. По мере изменения официального курса денежные статьи подлежат переоценке. Результат переоценки денежных статей представляет собой разницу между стоимостью денежных статей до переоценки и после ее проведения.

По мере изменения официального курса денежные статьи подлежат переоценке. Результат переоценки денежных статей представляет собой разницу между стоимостью денежных статей до переоценки и после ее проведения.

Результат переоценки денежных статей отражается в бухгалтерском учете по балансовым счетам переоцениваемых денежных статей в корреспонденции с балансовым счетом 6921 «Переоценка валютных статей».

Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, относятся на балансовые счета по учету доходов (8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой») или расходов (9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») с периодичностью, установленной банком самостоятельно, обязательно в последний рабочий день месяца, что определяется в учетной политике банка. При этом совершаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 6921 «Переоценка валютных статей»

Кредит 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
либо

Дебет 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»

Кредит 6921 «Переоценка валютных статей».

Тема 4. Организация и учет межбанковских расчетов

4.1. Организация межбанковских расчетов.

4.2. Назначение корреспондентских, субкорреспондентских счетов порядок их открытия.

4.3. Счета «Ностро» и «Лоро».

4.4. Характеристика счетов бухгалтерского учета, применяемые для осуществления межбанковских расчетов.

4.5. Организация и порядок прохождения платежей через систему BISS.

4.6. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов по денежным переводам, осуществляемым в системе BISS.

4.7. Бухгалтерский учет операций связанных с расчетами между филиалами одного банка.

4.8. Бухгалтерский учёт межбанковских расчетов, осуществляемых через клиринговую систему по сделкам купли – продажи ценных бумаг.

4.9. Бухгалтерский учёт межбанковских расчетов, осуществляемых через клиринговую систему при расчетах пластиковыми карточками.

4.10. Бухгалтерский учёт межбанковских расчетов, осуществляемых через клиринговую систему по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок.

4.1. Организация межбанковских расчетов.

Межбанковские расчеты проводятся через АС МБР с использованием корреспондентских счетов банков, открытых в Национальном банке, и межфилиальный счет Национального банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договорами корреспондентского счета, заключенными банками с Национальным банком.

Списание денежных средств с корреспондентского счета банка производится в пределах имеющихся денежных средств по распоряжению владельца счета.

Общие требования к процессам создания и обработки электронных платежных документов определяются требованиями технических кодексов установившейся практики Республики Беларусь, требования к процессам создания и обработки электронных сообщений – документацией АС МБР.

Технология обмена и обработки используемых при осуществлении межбанковских расчетов электронных платежных документов и электронных сообщений определяется документацией АС МБР.

АС МБР - совокупность норм, правил, процедур и программно-технических средств, обеспечивающих осуществление межбанковских расчетов.

В состав АС МБР входят следующие функциональные системы:

- система BISS,
- система передачи финансовой информации (СПФИ),
- автоматизированная система "Центральный архив межбанковских расчетов" (АС ЦА МБР).

Система BISS (Belarus Interbank Settlement System) - система межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах. В состав системы BISS входят следующие подсистемы: ядро системы BISS, подсистема участника межбанковских расчетов, подсистема управления межбанковскими расчетами, подсистема мониторинга межбанковских расчетов, подсистема ведения нормативно-справочной информации. Функциональные возможности системы BISS и их реализация определяются документацией АС МБР.

Система передачи финансовой информации (СПФИ) - совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную и безопасную передачу электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам. СПФИ включает центральную и абонентскую части, состав и функциональные возможности которых определяются документацией АС МБР.

Автоматизированная система "Центральный архив межбанковских расчетов" (АС ЦА МБР) - комплекс программно-технических средств, предназначенных для автоматизации процессов комплектования, хранения, учета и использования электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам в центральном архиве межбанковских расчетов. АС ЦА МБР принимает на хранение электронные платежные документы и электронные сообщения по межбанковским расчетам и обеспечивает их сохранность и использование в интересах участников системы BISS.

Порядок функционирования АС МБР определяется регламентами работы системы BISS, СПФИ и АС ЦА МБР.

В установленное графиком системы BISS время Национальный банк направляет в систему BISS электронное сообщение "Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете", содержащее информацию об остатках денежных средств на корреспондентских счетах, при открытии операционного дня системы BISS - электронное сообщение "Переход к следующему режиму регламента" на установление режима "Операционный день". Полученные от Национального банка электронные сообщения направляются системой BISS в банки. Банки после получения электронного сообщения о переходе в режим операционного дня системы BISS должны обеспечить подключение к системе BISS.

В течение действия режима "Операционный день" системой BISS осуществляется прием и исполнение электронных платежных документов и электронных сообщений всех типов.

Передача электронных платежных документов в АС МБР производится банками и Национальным банком равномерно в соответствии с графиком системы BISS непосредственно после списания денежных средств со счетов клиентов либо со счетов по учету собственных платежей.

СПФИ осуществляет контроль подлинности и целостности электронных платежных документов. Затем проводится контроль принад-

лежности открытого ключа подписи уполномоченному лицу банка, отправившему электронный документ, и системой BISS осуществляется системный контроль.

Передаваемые Национальным банком, банками электронные платежные документы, не удовлетворяющие требованиям системного контроля, не подлежат исполнению. При получении от системы BISS данного электронного сообщения об указании ошибки Национальный банк и банки принимают меры по формированию правильного электронного платежного документа.

В течение операционного дня системы BISS банки осуществляют управление электронными платежными документами в системе BISS с использованием функциональных возможностей подсистемы участника межбанковских расчетов.

Подсистема участника межбанковских расчетов обеспечивает:

получение информации об актуальном состоянии корреспондентских счетов, информации по текущим оборотам, ожидаемым поступлениям, исполненным электронным платежным документам, электронным платежным документам в очереди ожидания средств;

управление электронными платежными документами в очереди ожидания средств, включая изменение последовательности размещения в очереди ожидания средств срочных электронных платежных документов, перевод электронных платежных документов из очереди срочных в очередь несрочных и наоборот, отзыв электронных платежных документов;

резервирование средств на корреспондентских счетах.

Закрытие операционного дня системы BISS осуществляется посредством направления Национальным банком в систему BISS специального электронного сообщения.

При закрытии операционного дня системы BISS электронные платежные документы, не исполненные к моменту его закрытия, аннулируются.

Системой BISS формируются и представляются в Национальный банк, банки электронные сообщения, содержащие:

- отчет о текущем состоянии корреспондентского (межфилиального) счета - передается электронным сообщением MT 098/146;
- выписку из лицевого счета по корреспондентскому (межфилиальному) счету - передается электронным сообщением MT 098/191;

- реестр отбракованных (не прошедших системный контроль) электронных платежных документов - передается электронным сообщением МТ 098/181;
- реестр аннулированных электронных платежных документов (в Национальный банк не представляется) - передается электронным сообщением МТ 098/181;
- реестр отозванных электронных платежных документов - передается электронным сообщением МТ 098/181;
- реестр неакцептованных электронных платежных документов по параметрам административного контроля (в Национальный банк не представляется) - передается электронным сообщением МТ 098/181;
- реестр дебетовых и кредитовых оборотов (формируется для филиалов (отделений) банков Республики Беларусь, структурных подразделений Национального банка) - передается электронным сообщением МТ 098/191.

После закрытия операционного дня системы BISS Национальный банк, банки, расчетный центр осуществляют подготовку данных для АС ЦА МБР, резервное копирование и подготовку базы данных к следующему операционному дню системы BISS.

4.2. Корреспондентские и субкорреспондентские счета, порядок их открытия и назначение.

Межбанковские расчеты - расчеты в официальной денежной единице Республики Беларусь между банками по выполнению денежных требований и обязательств по собственным платежам и по платежам, инициированным их клиентами.

Для проведения межбанковских расчетов необходимым условием является установление корреспондентских отношений между Нацбанком и банками.

Корреспондентские отношения – это договорные отношения, согласно которым один банк (корреспондент) открывает другому банку (респонденту) и осуществляет операции в соответствии с законодательством РБ и договором корреспондентского счета.

В РБ корреспондентские отношения между банками устанавливаются, как правило, для организации внутренних расчетов обслуживаемых клиентов с их контрагентами, счета которых открыты в дру-

гих банках республики, а также с иностранными банками для обслуживания их внешнеэкономической деятельности.

Корреспондентские отношения устанавливаются посредством заключения двухстороннего договора корреспондентского счета.

По *договору корреспондентского счета* банк-корреспондент обязуется открыть банку (владельцу счета) корреспондентский счет для хранения его денежных средств и зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуются выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь (ст. 209 Банковский кодекс).

В договоре корреспондентского счета обязательно указывается:

- наименование валюты, в которой открывается корреспондентский счет;
- порядок ведения счетов, включая начисленные проценты, указание причин поступления денежных средств и платежей, которые могут осуществляться по счетам, а также форм расчетов, используемых при проведении расчетов через счета;
- порядок взимания комиссий и возмещения почтовых, теле-трансмиссионных и других расходов;
- ответственность сторон;
- порядок рассмотрения споров в случае возникновения разногласий.

Межбанковские расчеты в РБ осуществляются через систему корреспондентских счетов.

Корреспондентский счет – это счет одного банка, открываемый в другом банке, на котором отражаются расчеты, произведенные последним по поручению и за счет первого банка на основе заключенного между ними договора корреспондентского счета.

Как правило, банки взаимно открывают друг другу корреспондентские счета, а также в обязательном порядке все банки РБ открывают свои корреспондентские счета в Нацбанке.

Корреспондентские счета располагаются в первом классе счетов и представлены следующими группами:

- корсчета в Нацбанке
- корсчета в драгоценных металлах
- корсчета в других банках (счета «НОСТРО»)
- корсчета других банков (счета «ЛОРО»)

Банки, которые имеют организационную структуру, представленную филиалами (отделениями, обособленными структурными подразделениями) обязаны вести межфилиальные расчеты. Межфилиальные расчеты осуществляются посредством субкорреспондентских счетов.

Субкорреспондентские счета предназначены для учета денежных средств филиала (отделения), используются ими при расчетах по собственным операциям и операциям клиентов, и открываются как на балансе самого филиала (отделения), так и на балансе головного банка.

Субкорреспондентские счета, открываемые на балансе самого филиала (отделения) являются активными по отношению к балансу и по плану счетов относятся к группе 610 «Субкорреспондентские счета филиалов».

Субкорреспондентские счета, открываемые на балансе головного банка являются пассивными по отношению к балансу и по плану счетов относятся к группе 611 «Субкорреспондентские счета филиалов».

На субкорреспондентские счета распространяются те же правила ведения операций, что и на корреспондентские.

4.3. Счета «Ностро» и «Лоро»

Корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, не предусматривающие открытие корреспондентского счета непосредственно друг другу, реализуются посредством отражения расчетных операций по счетам, открытым банками в других банках-корреспондентах или на имя других банков-корреспондентов.

Банки-резиденты в соответствии с законодательством РБ открывают у себя на балансе счета «ЛОРО», а в банках-нерезидентах – счета «НОСТРО».

Открытие счетов происходит с представлением документов, предусмотренных законодательством страны банка, который открывает счет, и заключением корреспондентского соглашения. В нем оговаривается:

- порядок начисления процентов,
- возможность перевода средств в другие страны,
- право конверсии средств на счетах в другую валюту,
- возможность овердрафта,

- формы и порядок расчетов и др.

Операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» производятся в пределах остатка средств на счетах или разрешенного лимита овердрафта.

По счетам «НОСТРО» банки-корреспонденты высылают банкам-резидентам выписки с информацией о поступлении денежных средств, платежах и сальдо по счету. Кроме того, в определенные корреспондентским соглашением сроки они отправляют выписки со счета «ЛОРО».

Ежегодно по состоянию на 1 января банки-резиденты подтверждают банкам-корреспондентам правильность сальдо по своим счетам и обеспечивают получение подтверждений от банков-корреспондентов о правильности сальдо по их счетам.

По отношению к балансу счета «НОСТРО» являются активными, счета «ЛОРО» - пассивными.

4.4. Характеристика счетов бухгалтерского учета, применяемые для осуществления межбанковских расчетов

Для осуществления межбанковских расчетов в национальной валюте применяются следующие балансовые счета:

1) счета, открываемые в НБ РБ (центральной аппарате):

2600 «Межфилиальный счет учреждения НБ для внутриреспубликанских расчетов» (активный счет);

3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов» (пассивный счет);

4600 «Межфилиальный счет учреждения НБ для внутриреспубликанских расчетов» (активный счет);

4650 «Взаимные расчеты между банками через межбанковский расчетный центр» (активно-пассивный счет);

4659 «Клиринговые счета».

2) счета, открываемые в учреждениях НБ РБ:

2600 «Межфилиальный счет учреждения Нацбанка для внутриреспубликанских расчетов» (активный счет).

3) счета, открываемые в банках:

1201 «Корреспондентский счет в НБ для внутриреспубликанских расчетов» (активный счет);

6110 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте» (пассивный счет);

6339 «Клиринговые счета».

4) счета, открываемые в филиалах (отделениях):

6100 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте» (активный счет).

Для осуществления межбанковских расчетов в иностранной валюте применяются следующие балансовые счета:

1) счета, открываемые в НБ РБ (центральной аппарате):

2600 «Межфилиальный счет учреждения НБ для внутриреспубликанских расчетов» (активный счет);

3201 «Корреспондентские счета банков для расчетов в иностранной валюте» (пассивный счет);

4601 «Межфилиальный счет учреждения НБ для расчетов в иностранной валюте» (активный счет).

2) счета, открываемые в учреждениях НБ РБ:

2601 «Межфилиальный счет учреждения Нацбанка для расчетов в иностранной валюте» (активный счет).

3) счета, открываемые в банках:

1202 «Корреспондентский счет в НБ для расчетов в иностранной валюте» (активный счет);

6111 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной валюте» (пассивный счет).

4) счета, открываемые в филиалах (отделениях):

6101 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте» (активный счет).

Для учета средств банков на счетах в других банках-корреспондентах используются счета «НОСТРО»:

1501 «Корреспондентские счета в банках-резидентах» (активный);

1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (активный).

Для учета средств других банков в банке используются счета «ЛОРО»:

1701 «Корреспондентские счета банков-резидентов» (пассивный);

1702 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» (пассивный).

4.5. Организация и порядок прохождения платежей через систему BISS

Межбанковские расчеты в системе BISS осуществляются с учетом следующих принципов:

- разделение платежного потока на электронные платежные документы Национального банка, срочные электронные платежные документы и несрочные электронные платежные документы;
- обработка электронных платежных документов в режиме реального времени;
- проведение межбанковских расчетов по срочным электронным платежным документам на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков;
- проведение межбанковских расчетов по несрочным электронным платежным документам с использованием взаимозачета с учетом суммы резерва, устанавливаемого банками для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам. Сумма резерва может определяться банком непосредственно на текущий сеанс взаимозачета (по завершении сеанса взаимозачета резерв автоматически аннулируется) либо установлением лимита для обработки несрочных электронных платежных документов, который определяет автоматически устанавливаемую сумму резерва;
- проведение межбанковских расчетов по электронным платежным документам Национального банка, включая электронные платежные документы по реализации денежно-кредитной политики, электронные платежные документы на беспорное списание денежных средств с корреспондентских счетов банков Республики Беларусь по не выполненным перед Национальным банком обязательствам, связанным с перечислением денежных средств в фонд обязательных резервов, возвратом кредитов и процентов по ним (далее - беспорное списание денежных средств), а также электронным платежным документам по отражению результатов клиринга с использованием механизма обработки срочных электронных платежных документов;
- отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентскому (межфилиальному) счету банка (Национального банка) индивидуально в полном размере. Частичная оплата электронных платежных документов не допускается.

Досылка банками-отправителями в банки-получатели платежных документов на бумажном носителе не производится.

Распределение электронных платежных документов в зависимости от способа обработки в системе BISS осуществляется с учетом статуса "срочный", "несрочный", указываемого банками-отправителями в электронных платежных документах, передаваемых в систему BISS. Срочность денежных переводов по собственным платежам банка определяется банком-отправителем самостоятельно. Срочность денежных переводов по платежам, инициированным его клиентами, устанавливается банком-отправителем в зависимости от порядка и сроков исполнения срочных денежных переводов, определенных в договоре текущего (расчетного) банковского счета между банком-отправителем и клиентом.

Электронные платежные документы банков по исполнению обязательств перед Национальным банком оформляются срочными денежными переводами.

Обработка срочных электронных платежных документов из очереди ожидания средств системой BISS осуществляется с учетом приоритета, установленного банком, а в пределах одного приоритета – с учетом времени их поступления по принципу "первым получено – первым исполнено".

Межбанковские расчеты по несрочным электронным платежным документам осуществляются в системе BISS с применением на постоянной основе взаимозачета с учетом суммы резерва, установленного на корреспондентском счете банка для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам.

На основании исполненных электронных платежных документов системой BISS формируются и направляются:

- в банки-отправители - электронные сообщения MT 900 "Подтверждение дебета", подтверждающие списание денежных средств с корреспондентского (межфилиального) счета банка (Национального банка);
- в банки-получатели - электронные платежные документы банков-отправителей, дополнительно удостоверенные электронной цифровой подписью расчетного центра.

После получения от системы BISS электронных сообщений MT 900 "Подтверждение дебета" банк-отправитель производит отражение операций по межбанковским расчетам по корреспондентскому счету банка и субкорреспондентским счетам филиалов (отделений) банка Республики Беларусь, открытым на его балансе.

Межбанковский расчет в системе BISS является окончательным и не подлежит аннулированию после изменения состояния корреспондентских (межфилиального) счетов банков. Временем окончательности расчета в системе BISS является время изменения состояния корреспондентского (межфилиального) счета банка (Национального банка), указываемое в выписке из корреспондентского (межфилиального) счета.

4.6. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов по денежным переводам, осуществляемым в системе BISS

При осуществлении расчетов должно соблюдаться ежедневно следующее равенство остатков денежных средств по корсчетам:

3200 (корсчет банка на балансе НБ) = 1201 (корсчет банка на балансе банка)

6110 (корсчет филиала на балансе гол. банка) = 6100 (корсчет филиала на балансе филиала).

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов в системе BISS представлена в таблице 4.1

Таблица 4.1

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов в системе BISS

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Списаны денежные средства со счетов плательщика в филиале банка отправителя	Счет плательщика	6100 «Субкорреспондентский счет филиалов для расчета в национальной валюте»
2. Отражены списания денежных средств со счетов плательщика в структурном подразделении Национального банка	Счет плательщика	2600 «Межфилиальный счет учреждения НБРБ для внутривнутриреспубликанских расчетов»
3. Отражены списания денежных средств со счетов плательщиков в Национальном банке как участнике расчетов	3200 «Корреспондентский сет банка для внутривнутриреспубликанских расчетов» - счет банков отправителей	3200 «Корреспондентский сет банка для внутривнутриреспубликанских расчетов» - счет банков получателей

	платежа	платежа
--	---------	---------

Продолжение табл. 4.1

4. Отражены расчеты между Национальным банком и банками: 4.1. Зачислены средства на корреспондентский счет банка-бенефициара	4600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка для внутривнутриреспубликанских расчетов»	3200 «Корреспондентский сет банка для внутривнутриреспубликанских расчетов» - счет банков получателей платежа»
4.2. Списаны средства с корреспондентского счета банка-отправителя платежа	3200 «Корреспондентский сет банка для внутривнутриреспубликанских расчетов» - счет банков отправителей платежа»	4600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка для внутривнутриреспубликанских расчетов»
5. Отражены межбанковские расчеты в банках после получения электронных сообщений от системы BISS: 5.1. В банках-отправителях	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов»
5.2. В банках-получателях	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов»	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»
6. Зачислены денежные средства на счета получателей при осуществлении межбанковских расчетов в структурных подразделениях (филиалах) банков-получателей	6100 «Субкорреспондентский счет филиалов для расчета в национальной валюте»	Счет получателя

Окончание табл. 4.1

7. Зачислены денежные средства на счета получателей при осуществлении межбанковских расчетов в Национальном банке	2600 «Межфилиальный счет учреждения НБРБ для внутриреспубликанских расчетов»	Счет получателя
8. Отражено беспорное списание Национальным банком денежных средств с корреспондентских счетов банков-плательщиков в Национальном банке как участнике расчетов	2600 «Межфилиальный счет учреждения НБРБ для внутриреспубликанских расчетов»	Счета по учету средств фонда обязательных резервов, счета по учету кредитов, предоставленных банкам, и процентных доходов по ним и иные счета в соответствии с законодательством
9. Отражено беспорное списание Национальным банком денежных средств с корреспондентских счетов банков-плательщиков в Национальном банке как организаторе расчетов	3200 «Корреспондентский сет банка для внутриреспубликанских расчетов» - счет банков отправителей	4600 «Межфилиальный счет Национального банка для внутриреспубликанских»
10. Отражено беспорное списание Национальным банком денежных средств с корреспондентских счетов банков-плательщиков:	6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»
10.1 в центральном аппарате банка		
10.2 в структурном подразделении (филиале, отделении) банка	счета по учету обязательств банка	6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»

Денежные средства ошибочно зачисленные, при отсутствии счета получателя учитываются на временной основе на счетах «до выяснения»(6302,6303,3819).

4.7. Бухгалтерский учет операций связанных с расчетами между филиалами одного банка

Расчеты между филиалами (отделениями) банка Республики Беларусь, а также между клиентами, имеющими счета в одном филиале (отделении) банка Республики Беларусь, осуществляются без отражения на корреспондентских счетах в порядке, установленном локальными нормативными правовыми актами банков, разработанными с учетом требований Инструкции № 88.

В банке как участнике расчетов и его филиалах открываются следующие счета:

6100 "Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте";

6110 "Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте";

6339 "Клиринговые счета".

Расчеты между филиалами банка осуществляются без отражения на корреспондентском счете банка (1201 "Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов").

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов между филиалами банка представлена в таблице 4.2.

Таблица 4.2

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов между филиалами банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Отражены расчеты между филиалами банка в филиале-отправителе платежей	Счета плательщиков	6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»

Окончание табл. 4.2

2. Отражены расчеты между филиалами банка в центральном банке	6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте» - счет филиала - отправителя платежей»	6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте» - счет филиала – получателя платежей»
3. Отражены расчеты между филиалами банка в филиале-получателе платежей	6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»	Счета получателей

4.8. Бухгалтерский учёт межбанковских расчетов, осуществляемых через клиринговую систему по сделкам купли – продажи ценных бумаг

Клиринг – процесс передачи, сверки, вычисления денежных требований и обязательств и формирования окончательных чистых позиций участников клиринга для последующего расчета.

Смежные системы – расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, взаимодействующие с Национальным банком в части выполнения им функции расчетного банка.

Клиринг по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок осуществляется в течение банковского дня в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам в соответствии с регламентом торгового дня по сделкам купли-продажи ценных бумаг по видам ценных бумаг и регламентом торгового дня по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок, разрабатываемыми и утверждаемыми биржей по согласованию с Национальным банком.

Биржа осуществляет клиринг денежных требований и обязательств Национального банка, банков-участников и профессиональных участни-

ков, допущенных к совершению сделок на бирже с соответствующими видами ценных бумаг и финансовыми инструментами срочных сделок, а также вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций.

Чистая дебетовая (кредитовая) позиция рассчитывается на основе клиринга как разность между денежными требованиями и обязательствами участников смежных систем. Если разность отрицательное число, то участник смежной системы имеет чистую дебетовую позицию, если положительное число – чистую кредитовую позицию.

Ответственность за правильность вычисления по результатам торгов ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, чистых дебетовых (кредитовых) позиций Национального банка, банков-участников и обслуживаемых ими профессиональных участников возлагается на биржу.

Время проведения биржей торгов ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок определяется регламентами.

Вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков-участников и профессиональных участников по результатам торгов по видам ценных бумаг осуществляется биржей на чистой основе с учетом денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете банка-участника как для собственных нужд так и по поручениям обслуживаемых им профессиональных участников.

Межбанковские расчеты по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок осуществляются в следующем порядке:

- банки-участники формируют и передают в систему BISS электронное сообщение для резервирования на корреспондентском счете денежных средств в сумме необходимой для участия в торгах по ценным бумагам, как для собственных нужд, так и по поручениям профессиональных участников, обслуживаемых данными банками-участниками;
- банки-участники могут производить увеличение либо уменьшение суммы денежных средств зарезервированных на корреспондентском счете для участия в торгах;
- банки-участники направляют в адрес биржи информацию о сумме денежных средств, на которую произведено увеличение резерва. Для уменьшения резерва на корреспондентском счете банк-участник направляет в адрес биржи электронное сообщение о выводе денежных средств из торгов. По мере получения от системы BISS подтверждения об исполнении электронного сообщения для уменьшения резерва на корреспондентском счете банка-участника Нацио-

нальный банк уведомляет биржу об обработке данного электронного сообщения. Биржа направляет в банки-участники информацию об уменьшении резерва банка-участника и резервов по обслуживаемым им профессиональным участникам.

- по завершении вычисления чисто дебетовых (кредитовых) позиций биржа формирует и направляет в адрес Национального банка электронный документ, содержащий чисто дебетовые (кредитовые) позиции по результатам торгов ценными бумагами либо информацию об отсутствии чистых дебетовых (кредитовых) позиций;

После отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским (межфилиальному) счетам банков-участников резервы, установленные по корреспондентским счетам банков-участников для участия в торгах по ценным бумагам, уменьшаются на сумму дебетовых позиций. По завершении обработки в системе BISS электронного платежного документа Национальный банк информирует биржу о завершении отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским (межфилиальному) счетам банкам-участникам.

Биржа формирует и направляет в банки-участники и Национальный банк электронный документ, содержащий чистые дебетовые (кредитовые) позиции по видам ценных бумаг как непосредственно банка-участника, так и каждого из обслуживаемых им профессиональных участников.

Вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков-участников и профессиональных участников по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется биржей на чистой основе с учетом денежных средств зарезервированных на корреспондентском счете банка-участника как для собственных нужд, так и по поручениям обслуживаемых им профессиональных участников, а также денежных средств в размере исполненных требований к депозитной марже, числящихся на субсчете биржи открытом на балансе Национального банка. На конец дня допускается наличие остатка денежных средств на субсчете биржи в размере требований к депозитной марже банков-участников. Корреспонденция счетов учета межбанковских расчетов по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг представлена в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов по результатам клиринга сделкам купли – продажи ценных бумаг

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
<i>1. Отражение межбанковских расчетов по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг в бухгалтерском учете в Нацбанке как организаторе межбанковских расчетов</i>		
1.1. Списана чистая дебетовая позиция банков	3200 «Корреспондентский счет банка для внутриреспубликанских расчетов»	4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»
1.2. Списана чистая дебетовая позиция Национального банка	4600 «Межфилиальный счет НБ для внутриреспубликанских расчетов»	4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»
1.3. Зачислена чистая кредитовая позиция банков	4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»	3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов»
1.4. Зачислена чистая кредитовая позиция Национального банка	4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»	4600 «Межфилиальный счет НБ для внутриреспубликанских расчетов»
<i>2. Отражение результатов клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг в бухгалтерском учете в банках-участниках межбанковских расчетов и Нацбанке, имеющих дебетовую позицию</i>		
2.1. Списана чистая дебетовая позиция в центральном аппарате (головном) банка	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»	1201 «Корреспондентский счет в НБ для внутриреспубликанских расчетов»
2.2. Списана чистая дебетовая позиция в струк-	6339 «Клиринговые счета»	6100 «Субкорреспондентский счет

турном подразделении банка (филиале, отделении)		для расчетов в национальной валюте»
---	--	-------------------------------------

Окончание табл. 4.3

2.3. Списана чистая дебетовая позиция в Национальном банке	4659 «Клиринговые счета»	2600 «Межфилиальный счет учреждения НБ для внутриреспубликанских расчетов»
<i>3. Отражение результатов клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг в бухгалтерском учете в банках-участниках межбанковских расчетов и Нацбанке, имеющих кредитовую позицию</i>		
3.1. Зачислена чистая кредитовая позиция в центральном аппарате банка	1201 «Корреспондентский счет в НБ для внутриреспубликанских расчетов»	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»
3.2. Зачислена чистая кредитовая позиция в структурном подразделении банка (филиале, отделении)	6100 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»	6339 «Клиринговые счета»
3.3. Зачислена чистая кредитовая позиция в Национальном банке	2600 «Межфилиальный счет учреждения НБ для внутриреспубликанских расчетов»	4659 «Клиринговые счета»

4.9. Бухгалтерский учёт межбанковских расчетов, осуществляемых через клиринговую систему при расчетах пластиковыми карточками

Клиринг по операциям с использованием банковских пластиковых карточек осуществляется межбанковским процессинговым центром соответствующей системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. Время предоставления межбанковским

процессинговым центром Национальному банку результатов клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек устанавливается соглашением между Национальным банком и системой.

Межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек осуществляются в следующем порядке:

1) межбанковский процессинговый центр в определенное соглашение время передает в Национальный банк и банки-участники системы информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях;

2) банки - участники системы обязаны обеспечить наличие денежных средств на корреспондентских счетах в размере, необходимом для покрытия образовавшихся чистых дебетовых позиций;

3) на основании полученной от межбанковского процессингового центра информации о чистых дебетовых (кредитовых) позициях Национальный банк формирует и направляет в систему BISS ЭПД «Отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек» на списание чистых дебетовых позиций с корреспондентских (межфилиального) счетов банков-участников системы.

4) после списания чистых дебетовых позиций Национальный банк формирует и передает в систему BISS ЭПД на зачисление чистых кредитовых позиций на корреспондентские (межфилиальный) счета банков - участников системы.

В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка - участника системы указанный электронный платежный документ помещается в очередь ожидания средств по срочным ЭПД.

5) отражение операций по соответствующим счетам, открытым на балансе банка - участника системы, осуществляется на основании удостоверенных электронной цифровой подписью расчетного центра ЭПД и платежных документов соответствующей системы;

В случае невозможности погашения одним из банков-участников системы чистой дебетовой позиции порядок урегулирования расчетов по результатам клиринга определяется соглашениями между Национальным банком и системой, а также между банками-участниками системы и системой.

Корреспонденция счетов учета межбанковских расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием БПК представле-

на в таблице 4.4 (аналогично отражению межбанковских расчетов по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг).

Таблица 4.4

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
<i>1. Отражение межбанковских расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек в бухгалтерском учете в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов</i>		
1.1. Списана чистая дебетовая позиция банков	3200 «Корреспондентский счет банка для внутривнутриреспубликанских расчетов»	4650 «Взаимные расчеты между банками через межбанковский расчетный центр»
1.2. Списана чистая дебетовая позиция Национального банка	4600 «Межфилиальный счет учреждения НБ для внутривнутриреспубликанских расчетов»	4650 «Взаимные расчеты между банками через межбанковский расчетный центр»
1.3. Зачислена чистая кредитовая позиция банков	4650 «Взаимные расчеты между банками через межбанковский расчетный центр»	3200 «Корреспондентский счет банка для внутривнутриреспубликанских расчетов»
1.4. Зачислена чистая кредитовая позиция Национального банка	4650 «Взаимные расчеты между банками через межбанковский расчетный центр»	4600 «Межфилиальный счет учреждения НБ для внутривнутриреспубликанских расчетов»
<i>2. Отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек в бухгалтерском учете в банках-участниках межбанковских расчетов и Нацбанке, имеющих дебетовую позицию</i>		

Окончание табл. 4.4

2.1. Списана чистая дебетовая позиция в центральном аппарате (головном) банка	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»	1201 «Корреспондентский счет в НБ для внутриреспубликанских расчетов»
2.2. Списана чистая дебетовая позиция в структурном подразделении банка (филиале, отделении)	6339 «Клиринговые счета»	6100 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»
2.3. Списана чистая дебетовая позиция в Национальном банке	4659 «Клиринговые счета»	2600 «Межфилиальный счет учреждения НБ для внутриреспубликанских расчетов»
<i>3. Отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек в бухгалтерском учете в банках-участниках межбанковских расчетов и Нацбанке, имеющих кредитовую позицию</i>		
3.1. Зачислена чистая кредитовая позиция в центральном аппарате банка	1201 «Корреспондентский счет в НБ для внутриреспубликанских расчетов»	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»
3.2. Зачислена чистая кредитовая позиция в структурном подразделении банка (филиале, отделении)	6100 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»	6339 «Клиринговые счета»
3.3. Зачислена	2600 «Межфилиальный счет	4659 «Клиринговые

чистая кредитовая позиция в Национальном банке	учреждения НБ для внутри-республиканских расчетов»	счета»
--	--	--------

4.10. Бухгалтерский учёт межбанковских расчетов, осуществляемых через клиринговую систему по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок

Вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков-участников и профессиональных участников по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется биржей на чистой основе с учетом денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете банка-участника, как для собственных нужд, так и по поручениям обслуживаемых ими профессиональных участников, а также денежных средств в размере исполненных требований к депозитной марже, числящихся на субсчете биржи, открытом на балансе Национального банка. Обязательства банка-участника и обслуживаемых им профессиональных участников по перечислению на субсчет биржи депозитной маржи и обязательства биржи по возврату депозитной маржи учитываются при вычислении биржей чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков-участников и обслуживаемых ими профессиональных участников по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок.

Отражение операций по списанию (зачислению) чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков-участников по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок, а также операций по движению денежных средств депозитной маржи осуществляется по субсчету биржи.

На конец дня допускается наличие остатка денежных средств на субсчете биржи в размере требований к депозитной марже банков-участников;

Банк-участник производит резервирование денежных средств в сумме, необходимой для участия в торгах финансовыми инструментами срочных сделок и исполнения требований к депозитной марже. Резервирование на корреспондентском счете банка-участника денежных средств для участия в торгах финансовыми инструментами срочных сделок, увеличение и уменьшение резервов осуществляются в порядке, установленном Инструкцией № 325.

Корреспонденция счетов учета межбанковских расчетов по результатам клиринга по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок представлена в таблице 4.5.

Таблица 4.5

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов по результатам клиринга по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
<i>1. Отражение межбанковских расчетов по результатам клиринга по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок в бухгалтерском учете в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов</i>		
1.1. Списана чистая дебетовая позиция банков с корреспондентских счетов банков	3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов»	4600 «Межфилиальный счет НБ для внутриреспубликанских расчетов»
1.2. Списана чистая дебетовая позиция банков с корреспондентских счетов учреждений Нацбанка	2600 «Межфилиальный счет структурного подразделения НБ для внутриреспубликанских расчетов»	3813 «Текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций» - субсчет открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа»
1.3. Зачислена чистая кредитовая позиция на корреспондентские счета учреждений Нацбанка	3813 «Текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций» - субсчет открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа»	2600 «Межфилиальный счет структурного подразделения НБ для внутриреспубликанских расчетов»
1.4. Зачислена чистая кредитовая позиция	4600 «Межфилиальный счет НБ для внутриреспубликанских расчетов»	3200 «Корреспондентские счета банков для

зиция на корреспондентские счета банков	публиканских расчетов»	внутриреспубликанских расчетов»
---	------------------------	---------------------------------

Окончание табл.4.5

<i>2. Отражение результатов клиринга по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок в бухгалтерском учете в банках, имеющих дебетовую позицию</i>		
2.1. Списана чистая дебетовая позиция с корсчета в центральном аппарате банка	6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»	1201 «Корреспондентский счет в НБ для внутриреспубликанских расчетов»
2.2. Списана чистая дебетовая позиция с корсчета в структурном подразделении банка (филиале, отделении)	6339 «Клиринговые счета»	6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»
<i>3. Отражение результатов клиринга по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок отражаются в бухгалтерском учете в банках, имеющих кредитовую позицию</i>		
3.1. Зачислена чистая кредитовая позиция на корсчет в центральном аппарате банка	1201 «Корреспондентский счет в НБ для внутриреспубликанских расчетов»	6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»
3.2. Зачислена чистая кредитовая позиция на корсчет в структурном подразделении банка (филиале, отделении)	6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»	6339 «Клиринговые счета»

Тема 5. Оформление и учет расчетно-платежных операций

- 5.1. Сущность безналичных расчетов. Классификация банковских переводов.
- 5.2. Проведение расчетов в безналичной форме в виде банковского перевода на основании платежных инструкций.
- 5.3. Очередность платежей с текущих счетов клиентов.
- 5.4. Порядок учета документов в картотеке к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»
- 5.5. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.
- 5.6. Порядок проведения операций с расчетными документами, помещенными в картотеку.
- 5.7. Бухгалтерский учет кредитовых переводов, осуществляемых юридическими и физическими лицами без открытия ими счетов в банке-отправителе.
- 5.8. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями.
- 5.9. Документальное оформление и бухгалтерский учёт дебетовых переводов, осуществляемых на основании чека из чековой книжки.
- 5.10. Документальное оформление и бухгалтерский учёт дебетовых переводов, осуществляемых на основании расчетного чека.
- 5.11. Требования к организации кассовой работы в банке.
- 5.12. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка, связанных с приемом и передачей ценностей.
- 5.13. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка, связанных с подкреплением операционной кассы банка.
- 5.14. Документальное оформление и бухгалтерский учет приходных кассовых операций.
- 5.15. Документальное оформление и бухгалтерский учет приема денежной выручки вечерней кассой банка.
- 5.16. Документальное оформление и бухгалтерский учет расходных кассовых операций.
- 5.17. Порядок формирования папки с кассовыми документами.

5.1. Сущность безналичных расчетов. Классификация банковских переводов.

Формы и порядок расчетов в народном хозяйстве устанавливаются Национальным Банком Республики Беларусь. Им определено, что расчеты организаций всех форм собственности по своим обяза-

тельствам с другими организациями, между юридическими и физическими лицами за товарно-материальные ценности должны производиться, как правило, в безналичном порядке через учреждения банков.

Согласно ст. 231 Банковского кодекса Республики Беларусь *под расчетами в безналичной форме* понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке. Расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода, аккредитива, инкассо.

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода, аккредитива, инкассо.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- использования платежных инструментов (чека, банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;
- представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода могут быть проведены также на основании договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода. В договоре может быть предусмотрена возможность передачи клиентом в банк платежных инструкций, необходимых для осуществления банковского перевода посредством систем дистанционного банковского обслуживания, при условии обеспечения надежности и безопасности передачи информации.

Согласно Инструкции о банковском переводе № 66 банковские переводы классифицируются на два вида:

Кредитовый перевод – банковский перевод, инициатором которого является плательщик. Кредитовый перевод осуществляется на основании представляемых в банк-отправитель платежных инструкций. Платежные инструкции при осуществлении кредитового перевода могут оформляться расчетными документами (платежным поручением, платежным ордером) или иными документами, предусмотрен-

ными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Дебетовый перевод – банковский перевод, инициатором которого является бенефициар. При осуществлении дебетового перевода платежные инструкции оформляются расчетными документами (платежным требованием), чеком или другими документами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

В зависимости от состава сторон и участников **банковские переводы подразделяются на:**

- банковский перевод за границу - банковский перевод за счет резидента - клиента уполномоченного банка в пользу нерезидента или в пользу резидента, который является клиентом банка-нерезидента;

- банковский перевод из-за границы - банковский перевод в пользу резидента - клиента уполномоченного банка за счет нерезидента или за счет резидента, который является клиентом банка-нерезидента;

- прочие банковские переводы - банковские переводы за счет резидента - клиента уполномоченного банка в пользу резидента - клиента уполномоченного банка.

В зависимости от состава участников банковские переводы подразделяются на:

- международный банковский перевод - банковский перевод денежных средств, среди участников которого есть уполномоченный банк и банк-нерезидент;

- внутренний банковский перевод - банковский перевод денежных средств, участниками которого являются только уполномоченные банки.

5.2. Проведение расчетов в безналичной форме в виде банковского перевода на основании платежных инструкций

Банковский перевод - последовательность операций, начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара). Банковский перевод завершается акцептом банком-получателем платежного поручения банка-отправителя. Случаи, когда

платежное поручение банка-отправителя считается акцептованным банком-получателем, определены Банковским кодексом Республики Беларусь.

Банковские переводы, осуществляемые за счет денежных средств клиента, производятся уполномоченными банками на основании полученных от клиента платежных инструкций.

Платежные инструкции - поручение инициатора платежа банку-отправителю о переводе в пользу бенефициара (взыскателя) фиксированной или определенной в соответствии с порядком, установленным инициатором платежа, суммы денежных средств посредством: представления расчетных документов; использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций; представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь.

Банк в праве отказать клиенту в проведении расчетных операций в случаях:

- отсутствия между банком и клиентом заключенного договора, за исключением случая, когда обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций установлена нормативными правовыми актами Национального банка;

- если заключенным договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено;

- отсутствия у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа, если у него не имеется кредитного договора;

- непредставления документов, необходимых для регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

После принятия решения об отказе в проведении расчетов в безналичной форме банк обязан уведомить об этом клиента не позднее следующего банковского дня после получения платежных инструкций, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором.

Платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме или с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, в том числе в форме электронного документа. Для подтверждения подлинности платежных инструкций, переданных в

электронном виде, используются электронная цифровая подпись или другие средства, подтверждающие достоверность и целостность полученных сообщений.

Платежные инструкции в виде расчетных документов, переданные в электронном виде, а также их копии, сформированные на бумажном носителе, должны содержать обязательные реквизиты и соответствовать установленным формам расчетных документов.

Клиент имеет право изменить или отменить выданные банку платежные инструкции до момента совершения банком фактических действий по их исполнению. Под фактическими действиями по исполнению платежных инструкций понимаются:

совершение бухгалтерских проводок по соответствующим счетам;

совершение банком иных действий, определенных законодательством Республики Беларусь.

После совершения фактического действия банк вправе не предпринимать каких-либо действий по изменению или отмене платежных инструкций.

Платежные инструкции подлежат исполнению банком не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, иным законодательством Республики Беларусь или договором. Банки обязаны акцептовать платежные инструкции, срок исполнения которых наступит в будущем, а также платежные инструкции, исполнение которых обусловлено наступлением каких-либо обстоятельств (событий) в будущем, в случае, если возможность осуществления таких операций предусмотрена правилами, установленными банками.

На принятых к исполнению (на инкассо) платежных инструкциях банки проставляют отметку в виде оттиска штампа или посредством программно-технических средств (на принятых на инкассо платежных требованиях на беспорное взыскание отметка банка проставляется в виде оттиска штампа), содержащую наименование и код банка, дату, номер ответственного исполнителя (штампа), при необходимости иные реквизиты.

5.3. Очередность платежей с текущих счетов клиентов

Банки выполняют поручения клиентов – владельцев счетов о перечислении денежных средств в оплату за ТМЦ, погашения креди-

тов, задолженности перед бюджетом и ФСЗН, заработной платы работникам и др. Все эти платежи осуществляются в пределах остатка средств на текущем (расчетном) счете клиента и при отсутствии обязательств по платежам, подлежащих удовлетворению в первоочередном порядке. Списание денежных средств с текущих счетов клиентов производится в очередности предусмотренной законодательством РБ. Очередность платежей представлена в таблице 1.

Расчетные документы и чеки подлежат оплате в соответствии с очередностью платежей, установленной Инструкцией № 63.

Очередность платежа в расчетных документах и чеках указывается субъектом предпринимательской деятельности:

- в расчетных документах - в поле "Очередь";
- на чеках - в учиняемой на свободном поле лицевой стороны чека надписи "Очередь _____".

Допускается одновременно указание нескольких условных обозначений очередности платежа в порядке, установленном локальными нормативными правовыми актами банка.

Банки исполняют платежи с одинаковым обозначением очередности платежа в порядке календарного поступления в банк расчетных документов.

При этом расчетные документы, обозначение очередности платежа которых имеет меньшее значение, имеют приоритет перед расчетными документами, обозначение очередности платежа которых имеет большее значение. Исключение составляют расчетные документы по платежам с обозначением очередности платежа 03, 04, 05, 50 которые исполняются в соответствии с указаниями субъекта предпринимательской деятельности в порядке, установленном Инструкцией № 63.

В случаях предусмотренных законодательством банк имеет право производить принудительное списание денежных средств без согласия владельца счета, например по решению судебных органов, ИМНС и др. Кроме того, банк самостоятельно списывает денежные средства со счетов клиентов за расчетно-кассовое обслуживание, проценты за пользование кредитами, суммы по просроченным кредитам и т.п., если это предусмотрено договором на расчетно-кассовое обслуживание.

Списание средств со счетов клиента в бесспорном порядке производится на основании исполнительных листов, выданных судами; приказов хозяйственных судов; платежных требований, акцептован-

ных плательщиком; исполнительных надписей нотариальных органов; удостоверений, выданных комиссиями по трудовым спорам. Списание средств со счетов клиентов в беспорядном порядке производится инкассовыми распоряжениями взыскателей, составленными на бланке платежного требования, в которых должна быть сделана ссылка на пункт законодательного или нормативного акта, дающего право взыскателю на списание средств.

5. 4. Порядок учета документов в картотеке к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»

В картотеку к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» подлежат приему:

- платежные поручения (требования-поручения) при наличии договора между банком-отправителем и клиентом, предусматривающего возможность приема к исполнению платежных поручений (требований-поручений), в случае отсутствия (недостаточности) средств для их оплаты на текущем счете плательщика;
- платежные требования, оформленные для осуществления переводов белорусских рублей (в том числе оформленные на основании исполнительных документов) и не оплаченные (оплаченные частично) с текущего счета клиента ввиду отсутствия (недостаточности) средств, за исключением платежных требований на взыскание денежных средств с продаж;
- платежные требования, оформленные на основании исполнительных документов для осуществления переводов иностранной валюты и не оплаченные (оплаченные частично) с текущего счета клиента ввиду отсутствия (недостаточности) средств, за исключением платежных требований на взыскание денежных средств с покупкой, конверсией.

При помещении в картотеку платежного требования, выставленного на основании исполнительного документа, исполнительный документ хранится в банке вместе с платежным требованием до момента исполнения, отзыва, возврата без исполнения или изъятия по описи данного платежного требования.

В картотеку помещаются только расчетные документы, предъявленные к текущему счету плательщика - юридического лица. Картотека к текущему счету плательщика - физического лица не ведется.

Срок нахождения в картотеке расчетных документов очередей «11», «12», «13», составляет шесть месяцев, иных документов - один месяц.

Принятые в картотеку расчетные документы, приходуются по внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», учет которых ведется по плательщикам в разрезе открытых им счетов.

На всех экземплярах расчетного документа, помещенного в картотеку, проставляется отметка банка. Хранение расчетных документов в картотеке может вестись в электронном виде.

Банк-отправитель по отдельным расчетным документам, помещенным в картотеку, составляет извещения. Извещения не позднее банковского дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку, направляются:

- по платежным поручениям на перечисление денежных средств в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды - в банк-получатель для выдачи бенефициарам;
- по платежным требованиям (за исключением платежных требований на перечисление денежных средств в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды) - в банк-получатель для выдачи бенефициарам (взыскателям);
- по платежным требованиям на перечисление денежных средств в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды - в соответствии с законодательством Республики Беларусь, регулирующим порядок исполнения республиканского и местных бюджетов.

В извещении указываются: дата, номер, сумма (в соответствующих случаях - сумма акцепта) расчетного документа, помещенного в картотеку; наименование и номер счета плательщика, наименование и номер счета получателя, дата помещения расчетного документа в картотеку, дата извещения, а также иная необходимая информация. Извещение заверяется подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя.

Извещения могут быть переданы в банк-получатель в электронном виде. Данные извещения заверяются электронной цифровой подписью или тестирующим ключом банка-отправителя.

По расчетным документам, оплаченным частично до помещения в картотеку, извещения не составляются.

Извещения могут не составляться в случае, если в картотеку помещаются платежные требования банка, обслуживающего счет плательщика.

Платежные поручения, платежные требования (при акцептной и безакцептной форме расчетов), требования-поручения, находящиеся в картотеке, могут быть отозваны в полной сумме или частично по письменному заявлению плательщика, по заявлению взыскателя либо по решению суда.

Под полным отзывом понимается отзыв расчетного документа в полной сумме. При частичном отзыве происходит уменьшение суммы, подлежащей уплате.

Для отзыва расчетных документов, находящихся в картотеке в банк-отправитель предоставляется заявление в произвольной форме, заверенное оттиском печати и подписями клиента согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати. На заявлении ответственный исполнитель проставляет дату его предъявления, свою подпись, штамп банка

Изъятие банком без исполнения расчетных документов, находящихся в картотеке, осуществляется:

- при полном отзыве расчетного документа;
- по истечении срока нахождения расчетного документа в картотеке;
- при закрытии текущего счета клиента в банке;
- при наличии в банке-отправителе определения хозяйственного суда о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации;
- по решению уполномоченных органов об изъятии расчетных документов;
- в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

На оборотной стороне всех экземпляров изымаемых расчетных документов указываются дата и причина их изъятия. В исполнительных документах, приложенных к платежным требованиям, банком-отправителем делается отметка об общей сумме частичной оплаты. Записи на расчетных документах заверяются подписями ответственного исполнителя и штампом банка, отметки на исполнительных документах - подписями ответственного исполнителя, штампом банка и лица, уполномоченного осуществлять дополнительный контроль.

Суммы изымаемых расчетных документов отражаются по расходу внебалансового счета 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

5.5. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями

Платежное поручение – это платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Бенефициар - банк или клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод.

Платежные поручения применяются при осуществлении международных и внутренних банковских переводов денежных средств.

Платежное поручение на бумажном носителе представляется в банк-отправитель в двух экземплярах, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между банком и клиентом. Первый экземпляр платежного поручения заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

Платежные поручения представляются в банк-отправитель в течение 10 календарных дней со дня их выписки (день выписки в расчет не принимается).

При осуществлении кредитовых переводов посредством платежных поручений допускается передача их клиентом в банк-отправитель в электронном виде. При представлении в банк платежных поручений в электронном виде банк при необходимости формирует на бумажном носителе их копии в необходимом количестве экземпляров.

На всех экземплярах копий платежных поручений на бумажном носителе перед реквизитами, содержащими наименование, номер, дату расчетного документа, переданного в электронном виде, делается запись: "Копия". Порядок оформления банком-отправителем данных копий должен соответствовать порядку оформления платежных поручений на бумажном носителе.

Передача клиентом платежных поручений в банк-отправитель в электронном виде осуществляется на основании заключенного между

ними договора. В договоре между банком-отправителем и плательщиком может быть предусмотрено направление плательщику электронного сообщения в подтверждение приема переданного им платежного поручения.

Банк-отправитель при приеме от клиента платежного поручения проверяет:

- заполнение реквизитов платежного поручения;
- целостность и подлинность платежного поручения, переданного в электронном виде;
- соответствие данных платежного поручения данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях;
- соответствие подписей должностных лиц и оттиска печати заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати;
- наличие на счете (счетах) плательщика суммы денежных средств, необходимой для осуществления перевода, в том числе для уплаты вознаграждения (платы) за услуги банка в случае, если вознаграждение (плата) производится плательщиком;
- правомерность осуществления кредитового перевода на основании представленных в банк-отправитель документов в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь или нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь.

На всех экземплярах принятого к исполнению платежного поручения проставляются штамп банка-отправителя и дата приема, после чего второй экземпляр платежного поручения выдается плательщику. Первый экземпляр платежного поручения является основанием для списания средств со счета клиента и после исполнения платежного поручения помещается в документы дня банка-отправителя. При исполнении платежного поручения в полной сумме и совпадении даты исполнения и даты приема дата исполнения не указывается. При исполнении платежного поручения на поступивших в банк экземплярах платежного поручения ставится подпись ответственного исполнителя.

Банк-отправитель вправе принять к исполнению постоянно действующее платежное поручение клиента, в соответствии с которым банк-отправитель обязуется переводить средства плательщика в пользу одного или нескольких бенефициаров в определенные сроки, при поступлении денежных средств на счет плательщика или в других случаях.

Постоянно действующее платежное поручение составляется в произвольной форме или в форме, разработанной банком, с указанием всех предусмотренных для платежных поручений обязательных реквизитов и представляется в банк-отправитель в одном экземпляре. Постоянно действующее платежное поручение может быть представлено в банк в электронном виде. Для подтверждения целостности и подлинности указанного постоянно действующего платежного поручения используется электронная цифровая подпись.

Платательщик вправе в постоянно действующем платежном поручении вместо реквизитов "сумма (цифрами и прописью)", "наименование валюты перевода" сделать запись о порядке определения банком суммы перевода; вместо номеров и дат документов, служащих основанием для осуществления платежа, указать порядок и периодичность их представления (поступления) в банк; предусмотреть иные условия исполнения постоянно действующего платежного поручения.

При осуществлении кредитового перевода в пользу клиента банка-нерезидента наименование бенефициара и при необходимости его адрес указываются в платежном поручении на английском языке или на языке страны бенефициара с использованием латинской графики.

Банк-отправитель не принимает к исполнению платежные поручения плательщика в следующих случаях, если:

- в платежном поручении имеются исправления и подчистки;
- в платежном поручении не указаны обязательные реквизиты;
- подписи должностных лиц и оттиск печати плательщика на платежном поручении не соответствуют заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати или целостность и подлинность платежного поручения в электронном виде не подтверждены электронной цифровой подписью;
- не представлены необходимые в соответствии с законодательством документы;
- данные платежного поручения не соответствуют данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях;
- у плательщика отсутствуют правовые основания для осуществления кредитового перевода, если контроль со стороны банка-отправителя за правомерностью осуществления кредитового перевода установлен законодательными актами Республики Беларусь или нор-

мативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь;

- невозможно провести конверсию, покупку, продажу средств в соответствии с требованиями законодательства или невозможно провести конверсию, покупку, продажу валюты по указанному плательщиком курсу;

- чтение реквизитов платежного поручения вызывает затруднения.

Не принятое к исполнению платежное поручение не позднее банковского дня, следующего за днем его поступления в банк, возвращается банком-отправителем плательщику с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного поручения причины возврата, заверенной подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя. По не принятому к исполнению платежному поручению, представленному в электронном виде, плательщику направляется электронное сообщение с указанием причины непринятия платежного поручения, номера, даты, суммы и валюты перевода, другой необходимой информации.

Последовательность проведения расчетов платежными поручениями представлена на рисунке 5.1.



Рис. 5.1 - Расчеты платежными поручениями.

1 - отгрузка продукции

2 - предъявление платежного поручения в обслуживающий банк для платежа

3 - оплата платежного поручения и перевод платежа в банк поставщика

4 - предоставление выписки о списании с расчетного счета покупателя

5 - предоставление выписки о зачислении на расчетный счет поставщика

Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов платежными поручениями.

На сумму списания средств со счета плательщика при наличии средств на счете:

Д-т 3012 (счет плательщика) «Текущие счета коммерческих организаций»

К-т 3012 (Счет бенефициара) «Текущие счета коммерческих организаций»

Если эту проводку посмотреть развернуто, то:
в банке плательщика будет сделана проводка

Д-т 3012 (счет плательщика) «Текущие счета коммерческих организаций»

К-т 1201 «Корсчет в НБ для внутриреспубликанских расчетов», если расчеты ведутся в Головном банке;

Д-т 3012 (счет плательщика) «Текущие счета коммерческих организаций»

К-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчета в нац. валюте», если расчеты ведутся в филиале.

5.6. Порядок проведения операций с расчетными документами, помещенными в картотеку

При отсутствии (недостаточности) денежных средств на текущем счете юридического лица приему в картотеку к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок" (картотека) подлежат следующие расчетные документы:

- платежные требования в белорусских рублях, в иностранной валюте, оформленные на основании исполнительных документов, за исключением платежных требований на взыскание денежных средств с покупкой, конверсией, продажей. Исполнительный документ до момента исполнения, отзыва, возврата без исполнения или изъятия по описи платежного требования хранится в банке вместе с данным платежным требованием;

- платежные поручения в белорусских рублях, платежи по которым подлежат исполнению в соответствии с законодательством вне очереди и в первую очередь;
- платежные поручения в иностранной валюте, оформленные на перечисление денежных средств в бюджет, государственные внебюджетные фонды.

Платежное поручение, подлежащее помещению в картотеку к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок", исполняется в пределах остатка денежных средств на счете. На всех экземплярах платежного поручения проставляются дата приема и отметка о помещении платежного поручения в указанную картотеку. На оборотной стороне всех экземпляров платежного поручения указывается сумма, в которой платежное поручение приходуется в данную картотеку. Указанная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка-отправителя. Для частичной оплаты платежного поручения оформляется мемориальный ордер в поле "Назначения платежа" которого указываются: наименование расчетного документа, по которому производится частичная оплата, его номер, дата и сумма; полная информация о платеже, содержащаяся в расчетном документе; наименования, номера и даты документов, служащих основанием для осуществления платежа (в случае наличия данной информации в расчетном документе); другая дополнительная информация о деталях платежа. Порядок указания в мемориальном ордере учетных номеров плательщиков должен соответствовать порядку указания учетных номеров плательщиков в расчетном документе. Количество оформляемых банком-отправителем экземпляров мемориального ордера и порядок их использования должны соответствовать количеству и порядку использования экземпляров расчетного документа, по которому производится частичная оплата.

В бухгалтерском учете на сумму частичной оплаты делается проводка:

Дебет - счет плательщика

Кредит - корреспондентский счет, счет бенефициара

П-99814«Расчетные документы, не оплаченные в срок» - в неоплаченной сумме

5.7. Бухгалтерский учет кредитовых переводов, осуществляемых юридическими и физическими лицами без открытия ими счетов в банке-отправителе

Юридические лица, их филиалы, другие обособленные подразделения, выделенные этими юридическими лицами на отдельный баланс, и индивидуальные предприниматели могут осуществлять кредитовые переводы без открытия счета в банке-отправителе в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Кредитовые переводы без открытия счета осуществляются за счет средств, внесенных юридическим лицом - плательщиком в кассу банка-отправителя. Прием наличных средств банком-отправителем осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регламентирующими порядок проведения банками кассовых операций.

Кредитовый перевод без открытия счета может осуществляться на основании платежных поручений или документов, подтверждающих прием денежных средств в кассу банка и содержащих реквизиты, необходимые для перевода средств. Платежное поручение представляется в банк представителем юридического лица, при этом в поле «Плательщик» указываются наименование юридического лица и представителя юридического лица, присвоенный ему учетный номер плательщика, а также реквизиты документа, удостоверяющего или подтверждающего личность представителя. При приеме к исполнению платежного поручения банк-отправитель сверяет данные, указанные в платежном поручении, с данными, указанными в документе, удостоверяющем или подтверждающем личность представителя. При этом номер счета не указывается.

Платежное поручение заверяется подписью представителя юридического лица.

Для учета средств, принятых для осуществления кредитового перевода без открытия счета в иной банк, используются балансовые счета, предназначенные для учета средств на временной основе (счета гр. 381X). При приеме наличных денежных средств в кассу банка-отправителя для зачисления на счет бенефициара в данном банке зачисление денежных средств на счет бенефициара в данном банке может производиться без использования балансовых счетов, предназначенных для учета средств на временной основе.

Операции по списанию средств со счетов, предназначенных для учета средств на временной основе, связанные с осуществлением бан-

ком переводов без открытия счетов плательщиками, могут оформляться мемориальными ордерами.

ПЕРЕЧЕНЬ УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ ОЧЕРЕДНОСТИ ПЛАТЕЖЕЙ

(в ред. постановлений Правления Нацбанка,
от 13.09.2010 № 388)

N п/п	Наименование платежа	Обозначение очередности платежа
1	2	3
1 01	Платежи закупаемые у физических лиц молоко и скот	
2	Внеочередные платежи	
2.1 02	платежи по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам	
2.2	неотложные нужды	03
2.3 04	заработная плата в пределах установленного минимума	

05	2.4	по возврату банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума	
	3	Платежи, осуществляемые в первую очередь	
11	3.1	по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества	
12	3.2	платежи по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится к первой очереди	
	3.3	иные платежи, осуществляемые в первую очередь	13
	4	Платежи, осуществляемые во вторую очередь	
21	4.1	платежи по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится ко второй очереди	
	4.2	иные платежи, осуществляемые во вторую очередь	22

Платежи в пределах одной и той же очереди производить в порядке календарного поступления расчетных документов в банк, за исключением:

- платежей по исполнительным документам судов, осуществляемых в первоочередном порядке в той очередности, к которой относится предмет иска;
- платежей четвертой очереди, по которым юр. лица и инд. предприниматели вправе самостоятельно определять очередность оплаты расчетных документов;
- денежных сумм, удержанных из зарплаты работников по их письменному заявлению, перечисляемых одновременно с выплатой зарплаты.

5.8. Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями

Платежное требование — является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

В основу дебетовых переводов посредством платежных требований положена система инкассо. Инкассо подразделяется на следующие формы:

- акцептная форма;
- безакцептная форма.

Под **акцептом** понимается предварительное согласие плательщика, выраженное в форме заявления на акцепт и содержащее инструкции банку-отправителю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-отправитель.

Акцептная форма используется при расчетах за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги), в иных случаях - по усмотрению сторон и устанавливается в договоре между бенефициаром и плательщиком.

Безакцептная форма расчетов используется при списании денежных средств со счета плательщика без его согласия в бесспорном

порядке в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

Платежное требование составляется на бланках установленной формы и представляется в банк – получатель в 2-х экземплярах если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между банком и клиентом, в течении десяти календарных дней со дня его выписки.

Первый экземпляр платежного требования заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц бенефициара согласно заявленным в банк-получатель образцам подписей и оттиска печати.

Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в платежном требовании, несет бенефициар.

На рисунке 5.2 представлена схема документооборота расчетов платежными требованиями.

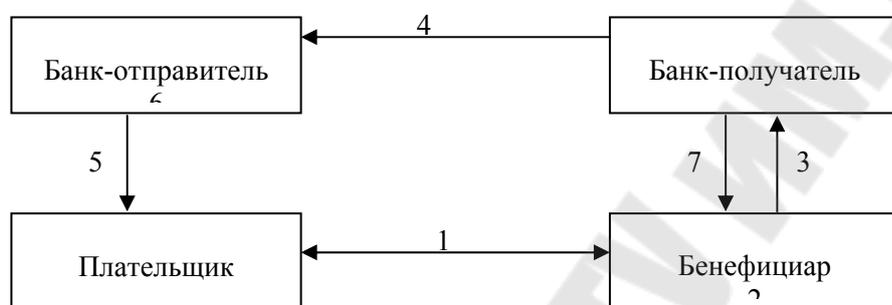


Рис. 5.2 – Схема документооборота при осуществлении расчетов с использованием платежных требований

1— заключение договора на поставку товаров, оказания услуг, выполнения работ

2 – оформление платежного требования;

3 – передача платежного требования в банк получателя. Проверка правильности оформления платежного требования;

4 – банк получатель направляет платежное требование в банк отправитель;

5 – уведомление плательщика;

6 – оплата платежного требования;

7 – извещение об оплате либо направление платежного требования.

Ответственным исполнителем проверяется правильность оформления платежного требования, соответствие подписей и оттиска печати заявленным образцам, подлинность и целостность платежных требований, переданных в электронном виде. На всех экземплярах платежного требования проставляется фактическая дата представления, - штамп банка. Платежное требование представляется в

банк вместе с реестром, составленным в двух экземплярах. На всех экземплярах реестра указывается фактическая дата представления платежных требований в банк-получатель. Первый экземпляр реестра, заверенный подписью ответственного исполнителя, остается в банке-получателе, второй, заверенный подписью ответственного исполнителя и штампом банка-получателя, возвращается бенефициару в подтверждение приема документов.

Принятые к исполнению платежные требования при наличии достаточной суммы денежных средств на счете плательщика подлежат оплате банком-отправителем в полной сумме. Банк-отправитель исполняет платежное требование на основании полученного от плательщика акцепта.

Акцепт оформляется заявлением в двух экземплярах. Первый и второй экземпляры заверяются, подписями должностных лиц плательщика скрепляется печатью.

В заявлении на акцепт должны быть указаны:

- наименование плательщика и номер счета, с которого будет производиться оплата платежных требований;
- наименование бенефициара);
- номер и дата заключенного договора, по которому предполагается оплата платежных требований в день их поступления;
- расходы по переводу, на чей счет относится вознаграждение (плата) иная информация по договоренности с банком.

Ответственный исполнитель сверяет с заявлением на акцепт платежные требования, поступившие в банк плательщика без исполнительных документов.

Не принятые к исполнению банком-отправителем по указанным выше причинам платежные требования и подлежат возврату не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления о чем банк-отправитель направляет сообщение в банк-получатель

Платежные требования при наличии достаточной суммы денежных средств на счете плательщика подлежат оплате банком-отправителем в полной сумме. На всех экземплярах платежного требования проставляются дата исполнения, подпись ответственного исполнителя и штамп банка.

Первый экземпляр платежного требования помещается в документы дня банка-отправителя. Второй экземпляр платежного требования направляется плательщику, если иное не предусмотрено в договоре.

Корреспонденция счетов по расчетам платежным требованием представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по расчетам платежными требованиями

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Оплачено платежное требование (в банке от-правителе)	текущий (расчетный) счет плательщика	корреспондентский счет
2. Зачислены денежные средства (в банке получателе)	корреспондентский счет	текущий (расчетный) счет получателя (бенефициара)

Беспорный порядок списания средств означает списание средств со счета плательщика без его согласия. Списание средств в беспорном порядке допускается со счетов плательщика предназначенных для учета денежных средств, которыми плательщик вправе распоряжаться. Для взыскания денежных средств в беспорном порядке взыскателем оформляется платежное требование и представляется в обслуживающий его банк в трех экземплярах.

5.9. Документальное оформление и бухгалтерский учёт дебетовых переводов, осуществляемых на основании чека из чековой книжки

Чек из чековой книжки - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

Чековые книжки могут выдаваться как физическим, так и юридическим лицам.

Порядок выдачи чековых книжек юридическим лицам

Для получения чековой книжки юридическое лицо представляет в банк по месту открытия текущего (расчетного) счета, заявление-обязательство. В заявлении указывается Ф.И.О. того, кто получает чековую книжку, сумму и количество чеков.

На основании заявления-обязательства юридического лица банк открывает счет специального режима, на который по ПП перечисляется сумма, указанная в заявлении.

Кроме перечисленных выше операций ответственный исполнитель на лицевой стороне каждого чека из чековой книжки проставляет:

- наименование, БИК и местонахождение банка чекодателя;
- номер счета специального режима;
- наименование чекодателя;

Кассир выдает чековую книжку представителю юридического лица, указанного в заявлении под расписку на заявлении-обязательстве юридического лица.

При необходимости юридическому лицу разрешается выдавать несколько чековых книжек на имя разных представителей юридического лица.

В бухгалтерском учете депонирование денежных средств на чековую книжку и ее выдача клиенту отражается:

1) Депонированы денежные средства клиента на чековую книжку:

Д-т 3012 «Текущие счета коммерческих организаций»

К-т 3172 «Средства коммерческих организаций для расчета чеками» — на сумму денежных средств, перечисленных на чековую книжку.

2) Выдана чековая книжка клиенту:

Расход 99847 «Бланки строгой отчетности, отосланные или выданные под отчет» или 99846 «Прочие бланки строгой отчетности» — на стоимость чековой книжки, выданной ответственным исполнителем клиенту.

3) Списана сумма комиссионного вознаграждения за подготовку и выдачу чековой книжки клиенту:

Д-т 3012 «Текущие счета коммерческих организаций»

К-т 8130 «Комиссионные доходы по операциям с чеками»

Порядок осуществления расчетов с использованием чеков представлен на рисунке 5.3.

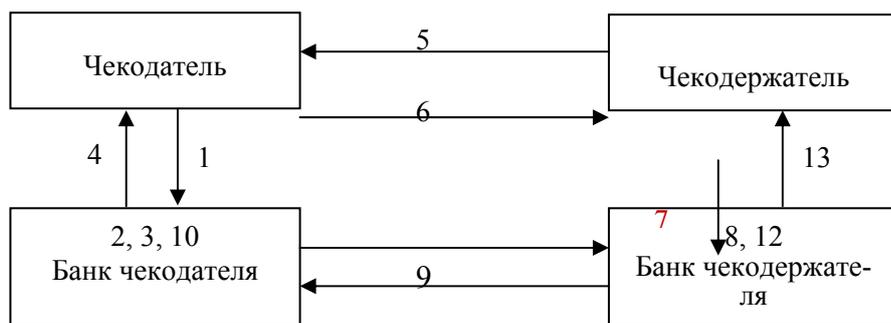


Рис. 5.3 – Схема документооборота при осуществлении расчетов с использованием чеков

- 1 – предоставление в банк заявления-обязательства на получение чековой книжки и платежного поручения для депонирования средств;
- 2 – оформление чековой книжки;
- 3 – депонирование средств на отдельном балансовом счете;
- 4 – выдача чековой книжки чекодателю;
- 5 – продажа товара чекодателю;
- 6 – передача чеков из чековой книжки чекодержателю;
- 7 – представление в банк полученных чеков вместе с поручением-реестром;
- 8 – принятие чеков на инкассо;
- 9 – отсылка чеков в банк чекодателя;
- 10 – оплата чеков после их проверки;
- 11 – перечисление платежа в банк чекодержателя;
- 12 – зачисление суммы оплаченных чеков на счет чекодержателя;
- 13 – извещение чекодержателя о зачислении платежа на его счет.

Пополнение, закрытие чековых книжек

При наличии на счете специального режима остатка денежных средств банк чекодателя может:

- продлить срок действия чековой книжки еще на год;
- выдать новую чековую книжку.

В случае утери чековой книжки, отдельных чеков чекодатель должен представить в банк чекодателя заявление об утере чековой книжки. При этом чековая книжка, из которой утеряны отдельные чеки вместе с корешками чеков, должна быть возвращена в банк чекодателя, при этом в банке чекодателя прекращается списание денежных средств со счёта.

По желанию чекодателя на неиспользованный остаток денежных средств по чековой книжке может быть выдана новая чековая книжка.

При досрочном закрытии счета специального режима чековая книжка должна быть сдана в банк чекодателя.

Возврат денежных средств по чековой книжке осуществляется банком чекодателя со счета специального режима не позднее следующего банковского дня после подачи заявления.

Возврат денежных средств в бухгалтерском учете отражается:

Д-т 3172 «Средства коммерческих организаций для расчета чеками»

К-т 3012 «Текущие счета коммерческих организаций»

Приём чека из чековой книжки в уплату за товары и порядок его оплаты

Работник чекодержателя, принимающий чеки из чековой книжки в уплату за товары обязан:

- удостоверяется в личности чекодателя по паспорту;
- проверяет правильность заполнения чека из чековой книжки;
- принимает чек из чековой книжки к оплате, проставляя на обороте данного чека и его корешка оттиск печати (штампа) чекодержателя и дату приема чека к оплате,
- заполняет на оборотной стороне чека из чековой книжки соответствующие реквизиты,
- подписывает чек из чековой книжки и его корешок.

Неправильно оформленный чек либо чек, на котором имеются подчистки, исправления текста или суммы, к оплате не принимается.

Обмен чека из чековой книжки на наличные деньги чекодержателем не производится.

Принятые в уплату чеки из чековых книжек чекодержатель представляет в банк чекодержателя вместе с-реестром чеков, где указывается № чека, банк, куда выставляется чек и сумма по чеку). Если чекодатель и чекодержатель являются клиентами одного банка, то реестр составляется в 2-х экз. (1-ый экз. подписывается и ставится печать чекодержателя), если разных банков – в 4-х экз. (1-ый и 2-ой подписываются и скрепляются печатью чекодержателя). Реестр составляется отдельно на каждый банк чекодателя в четырех экземплярах.

При приеме чеков из чековых книжек ответственный исполнитель банка чекодержателя проверяет соответствие реквизитов приложенных чеков из чековых книжек данным, указанным в поручении-реестре. Оформленные ненадлежащим образом чеки из чековых книжек возвращаются чекодержателю.

На всех экземплярах реестра ответственный исполнитель банка чекодержателя проставляет фактическую дату поступления реестра в банк и свою подпись.

В случае, когда чекодатель и чекодержатель обслуживаются в разных банках, то **в банке чекодателя делаются следующие проводки:**

1) Приняты чеки из чековых книжек и составлено поручение-реестр чеков:

Приход 99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо» — на сумму чеков, принятых на инкассо банком чекодателя.

После проверки чека, 1-ый и 2-ой экз. поручения-реестра со штампом банка и вместе с чеками передаются в банк чекодателя.

2) Отосланы в банк чекодателя чеки из чековых книжек и реестры чеков:

Расход 99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо»

Приход 99821 «Документы и ценности, отосланные на инкассо» — на сумму чеков.

Если чеки из чековых книжек и реестры чеков приняты и отосланы в банк чекодателя в тот же банковский день, суммы данных чеков отражаются только по приходу 99821 без использования счета 99822.

3) Поступили денежные средства из банка чекодателя в банк чекодателя:

Д-т 1201 «Корсчет в НБ»

или 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в нац. валюте»

К-т 1812 «Расчеты по операциям с чекам и банк. ПК»

и одновременно

Д-т 1812 «Расчеты по операциям с чекам и банк. ПК»

К-т 3012 «Текущие счета коммерческих организаций» (текущий счет чекодателя) — на сумму поступивших денежных средств, а также

Расход 99821 «Документы и ценности, отосланные на инкассо»

В банке чекодателя проверяется принадлежность данного чека данному банку, после чего производится его оплата, которая отражается в учете следующим образом:

1) Поступили в банк чекодателя из банка чекодателя чеки из чековых книжек и поручение-реестр:

Д-т 3172 «Средства коммерческих организаций для расчета чеками»

К-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов»

или К-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте» — на сумму чеков из чековых книжек и поручения-реестра.

При отсутствии денежных средств на счете специального режима чеки из чековой книжки в день поступления в банк чекодателя должны быть отправлены без оплаты в банк чекодержателя.

В случае поступления в банк чекодателя чеков из чековой книжки без реестра чеков банк чекодателя возвращает данные чеки в банк чекодержателя без исполнения.

5.10. Документальное оформление и бухгалтерский учёт дебетовых переводов, осуществляемых на основании расчетного чека

Банк выдает расчетный чек физическому лицу за счет денежных средств, перечисленных на счет специального режима со счета физического лица, счета по учету кредитной задолженности и / или внесенных в кассу банка наличными..

На имя одного физического лица по его просьбе может быть выдано несколько расчетных чеков.

При оформлении расчетного чека ответственный исполнитель банка:

- заполняет реквизиты расчетного чека и корешка расчетного чека (Ф.И.О. физического лица; наименование банка чекодателя, его БИК; номер счета специального режима; сумму, на которую выдается расчетный чек, цифрами и прописью с заглавной буквы; дату выдачи и дату истечения срока действия расчетного чека; данные паспорта физического лица);
- просит физическое лицо проставить подпись на расчетном чеке и на корешке расчетного чека;
- подписывает расчетный чек и корешок к нему, отделяет корешок от расчетного чека по отрывной полосе;
- регистрирует расчетный чек в журнале учета выданных (оплаченных) расчетных чеков.
- передает расчетный чек, корешок расчетного чека, паспорт и журнал контролеру.

Контролер подписывает расчетный чек, корешок расчетного чека, расписывается в журнале, заверяет записи на расчетном чеке и корешке расчетного чека оттиском печати и передает расчетный чек, корешок расчетного чека и паспорт кассиру.

Кассир проверяет наличие подписей ответственного исполнителя и контролера на расчетном чеке и корешке расчетного чека, после чего возвращает корешок расчетного чека ответственному исполнителю, а расчетный чек выдает физическому лицу.

Корешки расчетных чеков хранятся в порядке, определяемом банком чекодателя.

Выданные расчетные чеки используются физ. лицом для расчета за товары (работы, услуги). При предъявлении расчетного чека в уплату за товары (работы, услуги) работник чекодержателя (магазина), на которого возложены такие обязанности удостоверятся в личности чекодателя по паспорту; проверяет правильность заполнения расчетного чека, срок его действия, отсутствие подчисток на расчетном чеке, исправлений текста или суммы, наличие подписи чекодателя; заполняет на оборотной стороне расчетного чека соответствующие реквизиты, проставляет дату приема расчетного чека к оплате, заверяет указанные записи оттиском печати (штампом) юридического лица, подписывает расчетный чек.

Торговые предприятия или иные субъекты хозяйствования, принявшие в оплату за товары (работы, услуги) расчетные чеки составляют также реестр чеков (поручение-реестр) и инкассируют их вместе с выручкой в банк.

Поручение-реестр составляется отдельно на каждый банк чекодателя в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры направляются в банк чекодателя, третий остается в банке, принявшем расчетный чек к оплате, и помещается в документы дня.

Банк чекодателя, получив поручение-реестр, проверяет полноту включения в поручение-реестр приложенных расчетных чеков, принадлежность данных расчетных чеков к этому банку, отметку банка, направившего расчетные чеки, правильность их оформления.

Прием и оплата расчетного чека в банке чекодержателя производится в таком же порядке, как и чеков из чековых книжек.

Учет операций с использованием расчетных чеков:

1) Внесены в кассу банка денежные средства клиента на счета спецрежима для осуществления расчетов расчетными чеками:

Д-т 1010 «Денежные средства в кассе»

К-т 3174 «Средства физ. лиц для расчетов чеками» — на сумму денежных средств, внесенных в приходную кассу банка.

2) Перечислены денежные средства с текущего счета клиента на счета спецрежима для осуществления расчетов расчетными чеками:

Д-т 3014 «Текущие счета физ. лиц»

К-т 3174 «Средства физ. лиц для расчетов чеками» — на сумму денежных средств перечисленных с текущего счета клиента.

3) Перечислены денежные средства клиента с кредитного счета:

Д-т 2412 «Кредиты физ. лицам на потребительские цели»

К-т 3174 «Средства физ. лиц для расчетов чеками» — на сумму денежных средств, полученных в виде кредита на потребительские нужды.

4) Перечислены денежные средства со счета срочного вклада клиента:

Д-т 3414 «Срочные вклады физ. лиц»

К-т 3174 «Средства физ. лиц для расчетов чеками» — на сумму денежных средств при закрытии срочного вклада клиента.

5) Оплачены расчетные чеки банком, согласно предъявленным поручениям реестрам:

Д-т 3174 «Средства физ. лиц для расчетов чеками»

К-т 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»

или К-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте» — на сумму расчетных чеков.

5.11. Требования к организации кассовой работы в банке

Кассовые операции – это банка по приему и выдачи наличных денежных средств с целью удовлетворения спроса в наличных деньгах клиентов банка, а также потребностей самого банка.

При организации кассового обслуживания клиентов **банки должны обеспечивать:**

- обязательное соблюдение законодательства Республики Беларусь;
- безусловную сохранность ценностей, находящихся в банке;
- своевременное, правильное и полное оприходование и зачисление на соответствующие счета клиентов банка денежной наличности, поступившей в кассы банка;

- сортировку денежной наличности на годную к обращению и ветхую, прием и обмен поврежденных банкнот.

Классификация кассовых операций:

1) по направлению движения денежных средств:

- приходные кассовые операции;

- расходные кассовые операции;

2) по видам обслуживания:

- операции по кассовому обслуживанию клиентов банка (выдача денежных средств на заработную плату, командировочные расходы, зачисление торговой выручки на текущие счета клиентов, прием и выдача вкладов, оплата коммунальных услуг, услуг связи и др.);

- операции, связанные с удовлетворением потребностей самого банка (пополнение операционной кассы, выдача денежных средств на командировочные расходы и др.).

Для осуществления кассового обслуживания клиентов банка, а также выполнения операций с денежной наличностью и иными ценностями банки создают у себя кассовые узлы.

Устройство и оборудование кассовых узлов должны соответствовать техническим требованиям на проектирование зданий банков и обеспечивать нормальные условия для работы персонала и обслуживания клиентов, а также сохранность ценностей, документов и безопасность работников. При этом банки могут применять индивидуальные технические решения, которые не противоречат основным техническим требованиям, обеспечивают сохранность ценностей и документов, а также безопасность работников.

Наиболее укрепленным помещением кассового узла должно быть хранилище ценностей. В качестве хранилища ценностей могут быть использованы кладовая, сейфовая комната для хранения ценностей в сейфах или отдельные сейфы, которые должны соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь и сдаваться под централизованную охрану.

Для хранения ценностей, оставленных под ответственностью инкассаторов (кассиров), выделяются отдельные сейфы, которые должны находиться в помещениях кассового узла и соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь.

Для оприходования всей поступившей денежной наличности и иных ценностей и совершения расходных кассовых операций в банке создается операционная касса. Руководитель банка письменным приказом определяет лиц (не менее двух), ответственных за сохранность

ценностей, на которых возлагаются обязанности, связанные с хранением и совершением операций с денежной наличностью и иными ценностями, находящимися в хранилище операционной кассы банка.

Для комплексного обслуживания клиентов и обработки денежной наличности банки создают у себя приходные, расходные, приходно-расходные, валютные. Вечерние кассы, кассы по подготовке авансов, кассы пересчета денежной наличности, кассы банка при крупных организациях.

5.12. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка, связанных с приемом и передачей ценностей

Передача ценностей от заведующего операционной кассой кассирам осуществляется под роспись в книге учета принятых и выданных ценностей кассовым работником формы 0402380124 или книге учета принятых и выданных ценностей формы 0402380125, листы которых должны быть пронумерованы, прошнурованы, а последний лист подписан руководителем банка и скреплен печатью банка.

Если режим работы касс не совпадает с режимом работы заведующего операционной кассой, передача ценностей от заведующего операционной кассой кассирам осуществляется под роспись в расходных кассовых ордерах формы или расходных внебалансовых ордерах формы.

Кассиры (кроме кассиров обменных пунктов и касс, режим работы которых не совпадает с режимом работы заведующего операционной кассой) должны своевременно отражать полученные (переданные) ими ценности в своих именных книгах учета формы 0402380124 или контрольных листах принятых и выданных ценностей формы 0402410134. Документ, по которому осуществляется передача ценностей, определяется начальником кассового подразделения.

Заведующий операционной кассой и все кассиры принимают денежную наличность, сформированную и упакованную согласно требованиям, а также иные ценности в следующем порядке:

- полные и неполные пачки по надписям на накладках с проверкой по корешкам;
- сборные пачки и пачки, состоящие из неполных корешков наличной иностранной валюты, по надписям на накладках без полного пересчета;

- денежная наличность, не сформированная и не упакованная в пачки, принимается полистным пересчетом;
- монеты в иностранной валюте, расфасованные в упаковку, исключаящую какую-либо возможность несанкционированного доступа к монете, по надписям на упаковке, а неупакованные - поштучно;
- бланки строгой отчетности, сформированные в пачки, по надписям на накладках. Прием отдельных бланков кассирами осуществляется полистным пересчетом, а сброшюрованных в книжки - дополнительно с проверкой количества листов в каждой книжке и последовательности их номеров;
- иные ценности (в условной или номинальной оценке), упакованные в пачки, по надписям на накладках, а не упакованные в пачки - полистно (поштучно).

Заведующий операционной кассой выдает бланки строгой отчетности ответственным исполнителям по их письменным требованиям под роспись в расходных внебалансовых ордерах формы 0402540104.

Если режим работы кассы не совпадает с режимом работы заведующего операционной кассой, кассир закрывает ценности и документы по совершенным за день операциям в отдельном сейфе, сдает его под централизованную охрану в соответствии с требованиями и отчитывается перед заведующим операционной кассой утром следующего рабочего дня.

5.13. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка, связанных с подкреплением операционной кассы банка

Банки могут приобретать денежную наличность у структурного подразделения Нацбанка либо у другого банка. Подкрепление операционной кассы банка денежной наличностью осуществляется на основании договоров.

Структурные подразделения Нацбанка осуществляют подкрепление денежной наличностью банков на основании договора на кассовое обслуживание банка. Выдача денежной наличности банку осуществляется только после зачисления эквивалентной суммы на счет структурного подразделения Нацбанка

Структурное подразделение Нацбанка РБ осуществляет подкрепление банка по письменным заявкам на подкрепление денежной наличностью операционной кассы банка формы 0402250183, которая составляется в двух экземплярах с учетом ведомости учета выдач наличных денег на выплаты, входящие в состав фонда заработной платы, стипендии, пенсии, пособия, доходы предпринимателей, частных нотариусов согласно требованиям нормативного правового акта Нацбанка по организации наличного денежного оборота. На сумму денежной наличности, предназначенной для подкрепления банков, в структурном подразделении Нацбанка издается распоряжение за подписью руководителя. На основании распоряжения руководителя выписывается расходный кассовый ордер. В соответствии с названными документами заведующий оборотной кассой подготавливает необходимую сумму денежной наличности.

Прием денежной наличности и иных ценностей в банке-получателе осуществляется лицами, ответственными за сохранность ценностей, в установленном порядке.

В случае получения денежной наличности через службу инкассации в банк-получатель должно поступить 2 экземпляра сопроводительной описи формы 0402530146. После приема ценностей лица, ответственные за сохранность ценностей банка-получателя, сверяют сумму фактически принятых ценностей с суммой, указанной в сопроводительной описи. Лица, ответственные за сохранность ценностей банка-получателя, расписываются в приеме ценностей от инкассаторов с проставлением печати заведующего операционной кассой на обороте двух экземпляров сопроводительной описи формы 0402530146. 1-ый экземпляр сопроводительной описи, полученный в опечатанном конверте, вместе с соответствующим ордером направляется в кассовые документы банка-получателя, 2-ой - возвращается старшему бригады для отчета за доставку ценностей по назначению.

Способ доставки подкрепления денежной наличностью операционной кассы банка службой инкассации Нацбанка или службой инкассации банка определяется структурным подразделением Нацбанка. При перевозке ценностей службой инкассации структурного подразделения Нацбанка с банком заключается договор на перевозку ценностей.

В случае обнаружения недостачи или излишка денежной наличности составляется акт. Порядок возмещения банку-получателю недос-

тающей суммы денежной наличности и возврата им излишне полученной денежной наличности оговаривается в договоре.

Банк - отправитель денежной наличности через службу инкассации в банк - получатель ценностей составляет сопроводительную опись формы 0402530146 в трех экземплярах, из которых 2 экземпляра в опечатанном заведующим операционной кассой (заведующим кладовой ценностей) конверте отправляются через старшего бригады в банк - получатель ценностей, а 3-ий остается в банке-отправителе в кассовых документах вместе с расходным кассовым орденом, распоряжением на выдачу ценностей и доверенностью (при ее наличии). Если отправка ценностей из банка осуществляется инкассаторами этого же банка, доверенность инкассаторам не выдается. На всех экземплярах сопроводительной описи формы 0402530146 проставляется печать заведующего операционной кассой (заведующего кладовой ценностей) банка-отправителя.

Таблица 5.2

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по подкреплению денежной наличностью операционной кассы банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
В банке-покупателе денежной наличности		
1. Перечислены безналичные денежные средства, эквивалентные сумме подкрепления денежной наличностью, на счет банка-продавца	1803 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» (в банке - покупателе денежной наличности) А+	Счет структурного подразделения Нацбанка либо 1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» (в банке - продавце денежной наличности) П+
2. Принята денежная наличность в кассу банка (на сумму принятой денежной на-	1010 «Денежные средства в кассе банка» А+	1803 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» А-

личности)		
3. Списаны денежные средства с субкорсчета филиала отправителя	1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» П-	6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте» А-

Продолжение табл. 5.2

4. Списаны денежные средства с корсчета банка отправителя	6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте» П-	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов» А-
5. Перечислена плата за услуги по перевозке ценностей согласно договору на перевозку ценностей	9271 «Расходы по перевозке» (в банке-плательщике) А+	Счет структурного подразделения Нацбанка либо 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов» А-
6. Уплачена комиссия за подготовку денежной наличностью	9120 «Комиссионные расходы по операциям с денежной наличностью» А+	Счет структурного подразделения Нацбанка либо 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов» А-
7. Отражена недостача денежной наличности по суммам подкрепления	1803 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» А+	1010 «Денежные средства в кассе банка» А-
8. Отражены излишки денежной налич-	1010 «Денежные средства в кассе банка» А+	1813 «Расчеты по операциям, связанным с

ности по суммам подкрепления		подкреплением денежной наличностью» А-
9. Урегулирование расчетов по недостатке денежной наличности согласно договору безналичным путем	Счет плательщика П-	1803 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» А-

Продолжение табл. 5.2

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
10. Урегулирование расчетов по излишкам денежной наличности согласно договору безналичным путем	1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» А+	Счет получателя П+
В банке-отправителе денежной наличности		
1. Зачислена эквивалентная сумма подкрепления денежной наличностью на счет банка - отправителя наличности	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов» А+	1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» А-
2. Выдана денежная наличность для подкрепления	1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» А+	1010 «Денежные средства в кассе» А-
3. Получена плата за услуги по перевозке ценностей согласно договору на перевозку ценностей	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов» А+	8271 «Доходы по перевозке» (в банке-получателе) П+
4. Получена комиссия за подготовку денежной наличностью	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов» А+	8120 «Комиссионные доходы по операциям с денежной наличностью» П+
Подкрепление банками одной системы		
1. Перечислен безналичный рублевый эквивалент	6165 «Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» А+	6175 «Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» П+

Окончание табл.5.2

2. Оприходована денежная наличность в кассу филиала-получателя	1010 «Денежные средства в кассе» А+	6165 «Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» А-
3. Выдана денежная наличность в кассы филиала-отправителя	6175«Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью» П-	1010 «Денежные средства в кассе» А-
3. Уплачена комиссия за перевозку денежной наличности	9271 «Расходы по перевозке» А+	8271«Доходы по перевозке» П-
4. Уплачена комиссия за подготовку денежной наличностью	9120 «Комиссионные расходы по операциям с денежной наличностью» А+	8120 «Комиссионные доходы по операциям с денежной наличностью» П+

5.14. Документальное оформление и бухгалтерский учет приходных кассовых операций.

Прием наличных белорусских рублей в кассу банка осуществляется по следующим приходным кассовым документам:

- объявлению на взнос наличными формы 0402510001, представляющему собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции - применяется для внесения наличных ден. средств юр. лицами на свои счета;
- извещению формы 0402280179, представляющему собой комплект документов, состоящий из извещения и квитанции;
- извещению согласно форме, установленной получателем платежа;
- комплекту квитанций формы 0402370004. Комплект квитанций формы 0402370004 является бланком строгой отчетности, его изготовление, регистрация, использование и уничтожение осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- приходному кассовому ордеру формы 0402540101.

Прием наличной иностранной валюты в кассу банка осуществляется по приходному валютному ордеру формы 0402540149.

Получив от ответственного исполнителя приходный кассовый документ, кассир проверяет наличие подписи вносителя денежной наличности, наличие и тождественность подписи ответственного исполнителя банка и лиц, имеющих право контрольной подписи, имеющимся у него образцам, сверяет соответствие указанных в них сумм цифрами и прописью, тождественность суммы, указанной в составных частях комплекта документов. После проверки приходных кассовых документов кассир вызывает вносителя денежной наличности и принимает ее полистным пересчетом.

После пересчета денежной наличности кассир сверяет сумму в приходном кассовом документе с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассир подписывает приходный кассовый документ, ставит печать кассы на квитанцию или на один из экземпляров приходного кассового ордера и выдает ее (его) вносителю денежной наличности.

Прием денежной выручки от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для зачисления на текущие счета клиентов осуществляется по объявлению на взнос наличными в рамках договора текущего (расчетного) банковского счета. Объявление из комплекта объявления на взнос наличными формы 0402510001 кассир оставляет у себя. Ордер к объявлению на взнос наличными передается операционному работнику.

В конце рабочего дня на основании приходных кассовых документов, кассир составляет отчетную справку о кассовых оборотах за день и остатках ценностей. Сверяет сумму по этой справке с суммой фактически принятой денежной наличности, формирует и упаковывает денежную наличность.

Отчетная справка о кассовых оборотах составляется на основании приходных кассовых документов, сверяет сумму по этой справке суммой фактически принятой денежной наличности.

Принятую в течение операционного дня денежную наличность, кассир формирует и упаковывает, сдает ее вместе с отчетной справкой и приходными кассовыми документами заведующему операционной кассы.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета поступления денежных средств в кассу банка представлена в таблице 5.3.

Таблица 5.3

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета поступления денежных средств в кассу банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Сдана выручка в кассу банка по объявлению на взнос наличными коммерческой организацией	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	3012 «Текущий (расчетный) счет коммерческой организации»
2. Внесены наличные денежные средства в кассу банка на вкладной счет физического лица	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»
3. Внесена в кассу банка неиспользованная сумма, выданная ранее работнику банка под отчет	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»
4. Оприходовано в кассу подкрепление, полученное от другого филиала внутри системы	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	6165 «Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»
5. Оприходована в кассу банка инкассированная выручка	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	1050 «Инкассированные денежные знаки»

Окончание табл.5.3

6.Оприходована в кассу банка денежная наличность, находящаяся в пути	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	1080 Денежные средства в пути»
7.Оплачены коммунальные платежи	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	3819 «Расчеты по прочим операциям»
8.Сдана выручка в кассу банка: -до пересчета - после пересчета	3809«Расчеты по прочим операциям» 1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	3012 Текущий (расчетный) счет» 3809«Расчеты по прочим операциям»

5.15. Документальное оформление и бухгалтерский учет приема денежной выручки вечерней кассой банка

Для приема денежной выручки от юридических лиц, имеющих постоянную денежную а также валютных и других ценностей обменных пунктов после завершения банковского дня в банке открывается **вечерняя касса**.

Организации и предприниматели могут сдавать денежную выручку в вечернюю кассу самостоятельно через своих представителей или в инкассаторских сумках через работников службы инкассации, а кассиры обменных пунктов - инкассаторские сумки с валютными и другими ценностями только через работников службы инкассации.

Прием денежной наличности в вечернюю кассу банка осуществляется двумя способами:

- 1) через представителя организации;
- 2) через инкассатора банка.

Прием денежной наличности, доставленной в вечернюю кассу *через представителя организации*, осуществляется только по объявлениям на взнос наличными, при этом принятая денежная наличность должна быть зачислена на соответствующие счета не позднее следующего рабочего дня.

Вечерняя касса начинает свою работу после окончания операционного дня и осуществляет только приходные операции по приему наличности. Совершать какие-либо расходные операции с клиентами банка работникам вечерних касс запрещается.

Прием денежной наличности в вечерней кассе производится кассиром и контролирующим работником, имеющего право контрольной подписи на приходных кассовых документах. Кроме того, ему выдается штамп «Вечерняя касса», оттиск которого проставляется на приходных кассовых документах, принятых вечерней кассой.

При сдаче денежной наличности вноситель заполняет объявление на взнос наличными и передает его контролеру. Он проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, подписывает все его составные части, отражает сумму денежной наличности в кассовом журнале по приходу и передает объявление на взнос наличными в кассу.

После пересчета денежной наличности кассир сверяет сумму, указанную в составных частях объявления на взнос наличными (само объявление, квитанция, ордер), с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассир подписывает все составные части объявления на взнос наличными, ставит печать кассы на квитанцию и выдает ее вносителю денежной наличности. Объявление на взнос наличными и ордер к нему остаются у кассира.

Вся денежная наличность, поступившая в вечернюю кассу, должна быть упакована.

Поступившая денежная наличность, приходные кассовые документы, кассовый журнал (контрольная лента кассового аппарата) и печать по окончании операций вечерней кассы хранятся в хранилище вечерней кассы.

Утром следующего рабочего дня работник вечерней кассы открывает хранилище и сдает денежную наличность и документы вечерней кассы по произведенным операциям заведующему операционной кассой. Заведующий операционной кассой сверяет сумму принятой денежной наличности с данными кассового журнала и суммой приходных кассовых документов и подписывает их. После чего вместе с приходными кассовыми документами он передается ответственному исполнителю для проверки и осуществления бухгалтерских проводок. Затем объявления на взнос наличными заведую-

щий операционной кассой подшивает в кассовые документы дня, а ордера к объявлениям на взнос наличными остаются у ответственного исполнителя.

Прием сумок с денежной наличностью *от инкассаторов* осуществляется двумя сотрудниками банка: контролером и кассиром.

Сдачу сумок осуществляет старший бригадир инкассаторов в присутствии всех инкассаторов этой бригады. Инкассатор-сборщик предъявляет контролирующему работнику накладные к сумкам с денежной выручкой, входящих в комплект препроводительных ведомостей к сумкам с денежной выручкой. Контролирующий работник проверяет правильность заполнения и соответствие записей в накладных из комплекта препроводительных ведомостей, соответствие количества сдаваемых инкассаторами сумок с данными справки о выданных инкассаторам сумок.

Кассир вечерней кассы при приеме сумок проверяет:

- нет ли на поступивших сумках внешних повреждений;
- четкость оттисков пломбиров на пломбах;
- соответствие номеров поступивших сумок номерам, указанным в накладных.

После приема сумок с денежной выручкой по каждому маршруту все работники вечерней кассы и члены бригады инкассаторов подписывают оба экземпляра журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок. Составляется справка о принятых вечерней кассой сумках с ценностями и порожних сумок. Кассир под контролем контролирующего работника производит подсчет количества сумок, сверяет их с количеством указанным в журнале, после чего сумки помещаются в хранилище вечерней кассы. На следующий день работники вечерней кассы сдают сумки в кассу пересчета, работнику контролирующему пересчет инкассированной денежной выручки.

Корреспонденция счетов по учету инкассированной выручки представлена в таблице 5.4.

Таблица 5.4

Корреспонденция счетов по учету инкассированной выручки

Содержание хозяйственной операции	Д-т счета	К-т счета
Зачисление инкассированной денежной выручки на счета клиентов после пересчета		
На сумму поступившей инкассированной денежной выручки	1050 "Инкассированные денежные знаки"	3819 "Расчеты по прочим операциям"
<i>Примечание.</i> В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь и Указаниями по применению Плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь, утвержденными постановлением Совета директоров Нацбанка РБ от 19.09.2005 № 283, для учета инкассированной денежной наличности, подлежащей зачислению на счета клиентов банка, предназначен балансировый счет 1050 "Инкассированные денежные знаки". По дебету данного счета отражается поступление денежной выручки, зачисляемой в соответствии с условиями договоров на счета клиентов банка, а также суммы выявленных при пересчете излишков. По кредиту этого счета отражаются списание денежной выручки после пересчета на счет 1010 "Денежные средства в кассе" и суммы недостач, установленные при пересчете		
На сумму выявленного излишка при пересчете инкассированной выручки	1050 "Инкассированные денежные знаки"	3819 "Расчеты по прочим операциям"
На сумму выявленной недостачи при пересчете инкассированной выручки	3819 "Расчеты по прочим операциям"	1050 "Инкассированные денежные знаки"
Зачисление инкассированной денежной выручки на счета клиентов после пересчета	3819 "Расчеты по прочим операциям"	30IX "Текущие (расчетные) счета клиентов"
Зачисление денежных средств после пересчета в кассу банка	1010 "Денежные средства в кассе"	1050 "Инкассированные денежные знаки"
Зачисление инкассированной денежной выручки на счета клиентов до пересчета		
<i>Примечание.</i> В случае зачисления денежной выручки на текущий счет клиента предварительно до пересчета стороны обязаны предусмотреть в договоре порядок и форму возмещения недостачи или излишка, а также сомнительных и неплатежных банкнот, обнаруженных во время пересчета денежной выручки		
Зачисление на текущие счета клиентов суммы поступившей инкассированной денежной выручки	3809 "Расчеты по прочим операциям"	30IX "Текущие (расчетные) счета клиентов"
На сумму поступившей проинкассированной денежной выручки	1050 "Инкассированные денежные знаки"	3809 "Расчеты по прочим операциям"
На сумму выявленного излишка при пересчете инкассированной выручки	1050 "Инкассированные денежные знаки"	3819 "Расчеты по прочим операциям"
На сумму выявленной недостачи при пересчете инкассированной выручки	3809 "Расчеты по прочим операциям"	1050 "Инкассированные денежные знаки"
Зачисление денежных средств на фактическую сумму после пересчета в кассу банка	1010 "Денежные средства в кассе"	1050 "Инкассированные денежные знаки"
При выявлении неплатежных и сомнительных банкнот	6570 "Расчеты с прочими дебиторами"	1050 "Инкассированные денежные знаки"
На номинальную стоимость неплатежных и сомнительных банкнот	Приход 99839 "Разные ценности и документы"	
При получении вознаграждения банком за услуги инкассации	30IX "Текущие (расчетные) счета клиентов"	8272 "Доходы по инкассации"
<i>Примечание.</i> За услуги по инкассации денежной выручки клиенты оплачивают вознаграждение банку в размере и сроки, предусмотренные договором		
Начисление доходов за оказанные услуги по инкассации денежной выручки в соответствии с договором не позднее последнего рабочего дня месяца	6717 "Начисленные доходы по доставке документов, перевозке и инкассации"	6889 "Доходы к получению по прочим операциям – прочие доходы"
При погашении клиентом задолженности за оказание услуги по инкассации денежной выручки одновременно на сумму полученного банком дохода	30IX "Текущие (расчетные) счета клиентов" 6889 "Доходы к получению по прочим операциям – прочие доходы"	6717 "Начисленные доходы по доставке документов, перевозке и инкассации" 8272 "Доходы по инкассации"

5.16. Документальное оформление и бухгалтерский учет расходных кассовых операций

Выдача наличных белорусских рублей из кассы банка осуществляется по следующим расходным кассовым документам:

- чекам из денежных чековых книжек установленных форм (далее - денежные чеки);
- расходному кассовому ордеру формы 0402540102.

Выдача наличной иностранной валюты из кассы банка осуществляется по расходному валютному ордеру формы 0402540150.

Получив от ответственных исполнителей денежный чек, расходный кассовый ордер формы 0402540102 или расходный валютный ордер формы 0402540150, кассир:

- проверяет наличие и тождественность подписи ответственного исполнителя банка (по документам, подлежащим дополнительному контролю, - наличие и тождественность подписи лица, имеющего право контрольной подписи) имеющимся у него образцам;
- сверяет сумму, проставленную на расходном кассовом документе цифрами, с суммой, указанной прописью;
- проверяет, есть ли расписка в получении денежной наличности на расходном кассовом документе;
- проверяет наличие данных документа, удостоверяющего личность получателя денежной наличности в соответствии с законодательством Республики Беларусь, на расходном кассовом документе (за исключением работников банка);
- подготавливает сумму денежной наличности, указанную в расходном кассовом документе;
- вызывает получателя денежной наличности по номеру расходного кассового документа и спрашивает у него получаемую сумму;
- сверяет номер контрольной марки (отрывного талона) с номером на расходном кассовом документе и приклеивает контрольную марку (отрывной талон) к расходному кассовому документу;
- уточняет у получателя, будет ли он пересчитывать денежную наличность в присутствии работника банка, выдает ее получателю и подписывает расходный кассовый документ.

Если клиент отказался от полистного пересчета полученной им денежной наличности, кассир в его присутствии срезает с пачек банкнот части оттисков клише.

В конце операционного дня кассир сверяет сумму денежной наличности, принятой под отчет с суммой расходных кассовых документов и остатком денежной наличности, после чего составляет справку, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

В случае расхождения между фактическим наличием и данными отчетных документов, кассир сообщает заведующему операционной кассы.

Остаток денежной наличности кассы вместе с расходными кассовыми документами за день и отчетной справкой, сдает заведующему операционной кассой. Заведующий операционной кассой принимает отчетную справку и денежную наличность, сформированную и упакованную согласно установленным требованиям.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета выдачи денежных средств из кассы банка представлена в таблице 5.5.

Таблица 5.5

Корреспонденция счетов по бухгалтерскому учету выдачи ценностей из кассы банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	кредит
1. Выданы денежные средства по денежному чеку юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю	3012, 3013 «Текущий (расчетный) счет»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
2. Выданы денежные средства под отчет работнику банка	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»

Окончание табл. 5.5

3. Выданы денежные средства по вкладу	3414 «Срочные вклады (депозиты) физических	1010 «Денежные средства в кассе»
---------------------------------------	--	----------------------------------

	лиц»	1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
4. Выданы начисленные проценты по срочному вкладу	3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
5. Выдана денежная наличность в обменный пункт	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
6. Выданы физическому лицу денежные средства в форме кредита на потребительские цели	2412 «Кредиты физическим лицам на потребительские цели»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
7. Выданы денежные средства в счет заработной платы	6510 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»

5.17. Порядок формирования папки с кассовыми документами

Завершение рабочего дня в банках, где приходные и расходные операции выполняются в разных кассах, в конце рабочего дня на основании приходных и расходных кассовых документов кассиры составляют отчетную справку о кассовых оборотах за день и остатках ценностей. Сверяют сумму по этой справке с суммой фактически принятой денежной наличности, выданной денежной наличности и остатком денежной наличности. В банках, где приходные или расходные операции выполняются заведующим

операционной кассой, отчетная справка не составляется, а все обороты по приходу или расходу включаются в сводную справку о кассовых оборотах за день.

Формирование папки с кассовыми документами осуществляется в порядке, установленном гл. 11 Инструкции № 211. Кассовые документы по операциям с наличными белорусскими рублями и наличной иностранной валютой формируются в сроки, предусмотренные графиком документооборота в банке, в отдельные папки за каждый день. Кассовые документы с разными сроками хранения брошюруются в отдельные папки в соответствии с установленными сроками их хранения, о чем на титульном листе общей папки кассовых документов делается отметка.

В общую папку с кассовыми документами подшиваются также справки о количестве и суммах кассовых документов по приходу и расходу, хранящихся в отдельных папках за подписями работника, формировавшего папку, и главного бухгалтера (лица, им уполномоченного).

При формировании папки кассовые документы вместе с приложениями к ним подбираются по балансовым счетам (в порядке возрастающей нумерации) отдельно по приходным и расходным операциям. Внебалансовые документы подбираются по номерам внебалансовых счетов: сначала - приходные, а затем - расходные.

Ленты подсчета отдельно по приходу и расходу кассовых и внебалансовых ордеров, подписанные работником, производившим подсчет, помещаются в папке впереди кассовых документов.

После оформления титульный лист папки с кассовыми документами подписывает работник, формировавший папку с кассовыми документами.

Итоги кассовых документов не позднее следующего рабочего дня сверяются главным бухгалтером с данными бухгалтерского учета и заверяются его подписью.

Тема 6. Анализ и бухгалтерский учет кредитных операций

6. 1.Экономическая сущность и классификация кредитных операций банка, цель и задачи их бухгалтерского учёта
6. 2.Организация учёта кредитных операций банка
- 6..3.Отражения в учёте кредитов клиента
- 6.4.Учёт процентов за пользование кредитом
- 6.4.1.Техническое начисление процентов

- 6.4.2. Порядок отражения в учёте процентов
- 6.5. Факторинговые операции, их оформление и учёт
- 6.6. Учёт иных активных операций с клиентами
- 6.7. Учёт формирования использования резерва на покрытие возможных убытков активам, подверженным кредитному риску

6.1. Экономическая сущность и классификация кредитных операций банка, цель и задачи их бухгалтерского учёта

Банки проводят различного рода операции как по привлеченным временно свободным средствам от физических и юридических лиц, включая другие банки, так и по их размещению (рисунок 6.1).



Рис. 6.1 – Кредитные операции банка

Кредитные операции банка подразделяются на две большие группы: пассивные, когда банк выступает в роли кредитополучателя, вкладополучателя, заемщика, дебитора, должника, привлекая средства клиентов, и активные, когда банк выступает в роли кредитора, кредитодателя, заимодавца, предоставляя средства клиентам. В свою очередь у каждого банка как пассивные, так и активные кредитные операции подразделяются на межбанковские и операции с клиентами.

К межбанковским относятся операции по покупке (продаже) ресурсов между конкретным банком и другими банками (резидентами и нерезидентами), а также Национальным банком Республики Беларусь в любой форме, которая может представлять обязательства по кредитам, депозитам, векселям, лизингу, остаткам на корреспондентских счетах, исполненным обязательствам.

К кредитным операциям с клиентами относятся все виды кредитных отношений, возникающих при привлечении ресурсов и их размещении, с небанковскими финансовыми, коммерческими, некоммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями, органами государственного управления и населением.

В банковской практике Республики Беларусь пассивные кредитные операции с клиентами подразделяются на две группы: депозитный портфель банка и ценные бумаги, эмитированные банком.

Активные кредитные операции с клиентами по их видам подразделяются:

- на краткосрочные кредиты; долгосрочные кредиты;
- лизинг;
- факторинг;
- средства, предоставленные по операциям «Репо»;
- средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств; – исполненные банком обязательства; средства, предоставленные при выдаче (продаже) векселей с отсрочкой оплаты, займы.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь кредиты физическим лицам классифицируются по объектам следующим образом:

- кредиты на потребительские цели;
- кредиты на финансирование недвижимости:
 - на приобретение жилья;
 - на строительство жилья;
 - льготные кредиты на приобретение жилья;
 - льготные кредиты на строительство жилья;
- прочие кредиты на финансирование недвижимости.

Классификация потребительских кредитов может быть проведена по определенным признакам:

- целевому характеру;
- субъектам кредитных отношений – на банковские и небанковские ссуды;

- способу организации предоставления ссуженных средств – на ссуды организованные и неорганизованные, прямые и косвенные;
- формам выдачи – на товарные и денежные кредиты;
- степени покрытия кредитом стоимости потребительских товаров, услуг – на ссуды на полную стоимость или частичную их оплату;
- способу погашения кредита – на погашаемые постепенно или разовым платежом;
- срокам выдачи – краткосрочные и долгосрочные.



Рис. 6.2 – Классификация кредитов

В каких бы формах и видах не выступал кредит, участники кредитной сделки должны соблюдать основные принципы кредитования. К важнейшим из этих принципов относятся срочность и возвратность предоставляемых средств, их целевое назначение, обеспеченность, платность, дифференцированность.

6.2. Организация учёта кредитных операций банка

Организация учета кредитных операций в банках строится в зависимости от объемов кредитования, принятой системы документооборота, разграничения обязанностей. Отражение операций по кредитованию клиентов производится ответственными исполнителями на основании платежных инструкций клиентов, банка и мемориальных ордеров, составленных на основании распоряжения операционному отделу.

С технической точки зрения при учете кредитов необходимо соблюдать требования Плана счетов, предусматривающие отражение кредитов клиентам в соответствии с типом кредитополучателя, сроками и целями кредитования, а также в соответствии со сроком погашения кредита.

Тип кредитополучателя учитывается планом счетов посредством применения таких групп счетов 2 класса «Кредитные операции с клиентами», как:

20 «Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями»;

21 «Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями» 23 «Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями»;

24 «Кредиты и иные активные операции с физическими лицами»;

25 «Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями»;

26 «Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления».

По сроку кредитования выделяют краткосрочные и долгосрочные кредиты. Как правило, кредиты на создание и движение текущих активов носят краткосрочный характер, а долгосрочные кредиты выдают на инвестиционные цели. В плане счетов открыты разные счета для учета кратко– и долгосрочных кредитов, например:

2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»,

213X «Долгосрочные кредиты коммерческим организациям».

Кроме того, выделены различные балансовые счета для учета кредитов исходя из целей кредитования, например:

2133 «Долгосрочные кредиты на строительство и приобретение жилья»,

2134 «Иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям».

Исходя из критерия «срок погашения», планом счетов предусмотрены счета для отражения в учете срочных к погашению, пролонгированных и просроченных кредитов.

Срочные кредиты – это те, срок погашения которых еще не наступил. Отражаются срочные к погашению кредиты на соответствующих счетах групп 20–26.

Пролонгированными являются кредиты, срок погашения которых отнесен на более поздний период на основании дополнительного соглашения к кредитному договору. Учитываются такие кредиты на счетах 2Х6Х групп 20–26.

Просроченными являются кредиты, задолженность по которым не погашена заемщиком в срок, установленный кредитным договором. Учитываются просроченные кредиты на счетах 2Х8Х групп 20–26.

Учет обязательств кредитополучателя и банка осуществляется также на внебалансовых счетах. В частности, на внебалансовых счетах отражаются принятое банком обеспечение исполнения обязательств – залог (счет 9955 «Залог и прочие виды обеспечения полученные»), гарантии, поручительства (счет 99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам»). На внебалансовом счете 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств» отражаются обязательства банка по предоставлению кредита клиенту – например, открытие кредитной линии.

Все проводки по балансовым и внебалансовым счетам (кроме тех, которые указаны в платежных инструкциях клиента или банка) осуществляются на основании распоряжения бухгалтерии от специалистов кредитного подразделения, уполномоченных подписывать такие распоряжения.

6.3. Отражение в учёте кредитов клиента

Предоставление кредитов может производиться единовременно, ежедневно, периодически, частями и в другие сроки, установленные кредитным договором. Новые кредиты учитываются по их основной сумме по кредитному договору на счетах групп 20–26. При этом на

каждый кредитный договор открывается отдельный лицевой счет. Выдача кредита отражается проводкой

Д 20–26

К счета по учету денежных средств (текущий счет кредитополучателя, текущий счет его поставщика, денежные средства в кассе, коррсчет банка).

Если кредит предоставлен посредством кредитной линии либо если дата заключения кредитного договора не совпадает с датой фактического предоставления кредита, то в день заключения договора (открытия кредитной линии) сумма разрешенного, но не выданного кредита приходится на внебалансовый счет 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств».

Приход 99112 – на сумму разрешенного, но не выданного кредита. По мере фактического использования клиентом линии (исполнения кредитного договора) часть кредита переносится на соответствующие балансовые счета групп 20–26 и одновременно списывается со счета 99112:

Д 20–26

К счета по учету денежных средств

Расход 99112 – в сумме выданного кредита.

В день заключения кредитного договора и получения обеспечения банк отражает на соответствующих счетах обеспечение, полученное по кредитному договору:

Приход 9955 «Залог» – в сумме залога

Приход 99034 «Гарантии и поручительства по кредитным операциям» – в сумме гарантии, поручительства.

Получение гарантийного депозита денег –

Дебет счета по учету денежных средств,

Кредит 315X – счета по учету средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Если банк страхует риск невозврата кредита, то сумма страхового полиса приходится на счет внебалансовый счет 99839 «Разные ценности и документы»:

Приход 99839 – в сумме страхового полиса.

Банк отражает расходы по страхованию на счете 9260 «Расходы по страхованию по банковским операциям», с послед возмещением клиентом

расходов по страх риска – на счет 8299 «Прочие банковские доходы».

Особенности: Если кредитный договор и дополнительные соглашения к нему хранятся в кладовой банка (а в кредитном досье – их копии), то бланк кредитного договора будет оприходован на внебалансовый счет 99839 в условной оценке 1 руб. Если кредитный договор хранится в кредитном досье, то его бланк на счет 99839 не приходуется.

Особенности: Отражение в учете овердрафтного кредитования.

Перенос дебетового сальдо (овердрафт) по карт-счету или текущему (расчетному) счету кредитополучателя на счета по учету кредитов отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет счета по учету кредитов групп 20– 26

Кредит текущий (расчетный) счет или карт-счет кредитополучателя. Кредит может быть предоставлен в ин. валюте. При этом выдача кредита может осуществляться как в иностранной валюте – проводка:

Д 20–26

К 3012 – в валюте (ПП), так и в валюте с одновременной конверсией в белорусские рубли.

В этом случае на счете по учету кредитной задолженности признается сумма в валюте, на счет кредитополучателя или другой указанный им счет перечисляются белорусские рубли. Фактически банк покупает валюту у кредитополучателя по договорному курсу:

Д 20–26

К 6901 – валюта

Д 6911

К 3012 – перевод с продажей на внебиржевом валютном рынке по согласованному курсу.

Комиссии – 8110

Кредитополучатель обязан погасить кредит в сроки, установленные кредитным договором. Погашение кредита может осуществляться в зависимости от условий кредитного договора единовременно или частями путем:

- погашения кредитополучателем самостоятельно платежным поручением;
- выставления банком платежного требования.

Погашение кредита отражается в учете проводкой:

Д счета по учету денежных средств (текущий счет кредитополучателя, коррсчет банка и т.д.)

К 20–26 Погашение валютного кредита: в валюте кредита
Д счета по учету ДС (текущий счет, касса и т.д.),
К 20–26 – валюты, РЭ.

Погашение бел рублями с конверсией в ин. валюту
Д 3012
К 3819* – ПП,
Д 3819*
К 6911,
Д6901
К 2134 мемор ордером.

При исполнении обязательств по договору надлежащим образом принятое обеспечение исполнения обязательств списывается с внебалансовых счетов на основании распоряжения кредитного отдела: Расход 9955 «Залог»

Расход 99034 «Гарантии и поручительства по кредитным операциям»

Расход 99839 «Разные ценности и документы».

Возврат неиспользованных денежных средств с гарантийного депозита – Дебет 315Х – счета по учету средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств

Кредит счета по учету денежных средств.

Важно! Предоставление и погашение кредита физическим лицам и погашение процентов по ним может осуществляться с использованием счета 3819 «Расчеты по прочим операциям» группы 381 «Средства в расчетах, подлежащие перечислению клиентам».

Если к моменту наступления срока погашения кредита у кредитополучателя на текущем счете недостаточно средств, но анализ показывает наличие перспектив их поступления, банком может быть предоставлена отсрочка погашения кредита. В таком случае сумма задолженности переносится на новый балансовый счет по учету пролонгированных кредитов:

Д 2Х6Х
К 20–26

При недостатке у заемщика средств для погашения кредита и отсутствия причин для пролонгации задолженность переносится на новый балансовый счет по учету просроченных кредитов на следующий рабочий день после наступления срока платежа по кредитному договору:

Д 2Х8Х

К 20–26, в т.ч. 2Х6Х

При погашении пролонгированной, просроченной кредитной задолженности составляется проводка:

Д счета по учету денежных средств
К 2Х6Х или 2Х8Х

Списание принятого обеспечения происходит так же, как при погашении кредитов в установленный срок. Прекращение обязательств кредитополучателя по кредитному договору может также осуществляться путем предоставления взамен исполнения обязательств отступного; за счет средств, полученных от реализации заложенного имущества; при переходе права собственности на предмет залога, полученного в погашение задолженности. Такие операции отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

1. предоставление банку–кредитодателю отступного взамен исполнения обязательств:

Дебет 101Х "Денежные средства в кассе", 41ХХ, 42ХХ, 43ХХ – счета по учету ценных бумаг, счета по учету имущества (основных средств, товарно–материальных ценностей, не завершенных строительством объектов и оборудования, требующего монтажа).

Кредитсчета по учету требований к кредитополучателю (кредита, процентов, комиссий и т.д.)

2. средства, полученные от реализации заложенного имущества:

Дебеттекущий (расчетный) счет кредитополучателя, иные счета – в соответствии с законодательством, корреспондентский счет

Кредитсчета по учету требований к кредитополучателю;

3. переход права собственности на предмет залога, полученного в погашение задолженности в соответствии с законодательством:

Дебет 6530, 6540 – счета по учету расчетов с поставщиками (подрядчиками) и (или) по капитальным вложениям – по операциям с товарно-материальными ценностями, основными средствами, не завершенными строительством объектами и оборудованием, требующим монтажа, – в случае принятия решения банком использовать имущество для собственных нужд, 57ХХ – имущество, переданное банку в погашение задолженности, – по операциям с основными средствами, не завершенными строительством объектами и оборудованием, требующим монтажа, и товарно-материальными ценностями – в случае принятия имущества на баланс для дальнейшей его реализации, 41ХХ, 42ХХ, 43ХХ – счета по учету ценных бумаг

Кредит счета – по учету требований к кредитополучателю.

6.4. Учёт процентов за пользование кредитом

6.4.1. Техника начисления процентов

В зависимости от условий договора при начислении процентов количество дней в году может быть условным (360) или точным (365 или 366 в високосном году). При расчете суммы процентов исходя из условного количества дней в году (360) количество дней в месяце условно принимается за 30. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней не достаёт до 30. При расчете суммы процентов исходя из фактического количества дней в году (365 или 366) проценты начисляются за каждый календарный день года. И в том, и в другом случае остатки за нерабочие дни берутся в той же сумме, что и за предшествующий рабочий день.

Количество дней в году (месяце), применяемое банком при начислении процентов, определяется в его учетной политике.

Расчет суммы процентов может производиться путем их начисления на фактический ежедневный остаток счета (формула 1) или на средний остаток за период (формула 2):

$$СП = \frac{SUM O_i \times ДП \times \%Ст}{ДГ \times 100} \quad (1)$$

$$СП = \frac{O_{ср} \times ДП \times \%Ст}{ДГ \times 100} \quad (2)$$

где:

СП – сумма начисленных процентов за расчетный период;

SUM O_i – сумма фактических ежедневных остатков за период начисления (процентное число);

$\%Ст$ – годовая процентная ставка;

ДП – количество дней в периоде начисления;

ДГ – количество дней в году;

$O_{ср}$ – средний остаток по счету за период начисления, определяемый по формуле средней хронологической (3):

$$\text{Оср} = \frac{O_1 + O_2 + O_3 + \dots + O_{ДП-1} + \frac{O_{ДП}}{P}}{ДП-1} \quad (3)$$

где:

O1, OДП – фактические остатки на начало и конец периода
 O2, O3, ..., OДП-1 – фактические ежедневные остатки на последующие даты внутри периода;

ДП – число дней в соответствующем периоде.

6.4.2 Порядок отражения в учете процентов

Процентные доходы признаются в учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть надежно определена;
- существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода.

Общим правилом отражения в учете процентов является соблюдение принципа начисления, в соответствии с которым доходы должны признаваться в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления.

В целях реализации этого принципа процентные доходы классифицируются по степени вероятности их получения:

Критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода устанавливаются в локальном нормативном правовом акте Национального банка, банков. При этом данные критерии должны применяться ко всем обязательствам клиента, эмитента по уплате процентного дохода.

Планом счетов предусмотрены следующие счета для отражения в учете процентов по кредитам и иным активным операциям с клиентами:

- 2X7X – счета по учету начисленных процентов,
- 2X9X – счета по учету просроченных процентов,
- 6873 «Доходы к получению по операциям с клиентами – проценты»
- 80XX «Процентные доходы»

9987 «Начисленные и просроченные проценты».

Доходы отчетного периода отражаются в бухгалтерском учете с периодичностью, установленной банками самостоятельно, и обязательно в

последний рабочий день отчетного периода следующим образом:

А) отражение доходов, степень получения которых классифицирована как высокая. Общее правило – такие доходы признаются на балансовых счетах. Начисление доходов отражается проводкой:

Д 2Х7Х

К 80ХХ.

Балансовые счета по учету начисленных доходов могут не использоваться, если начисление и получение доходов осуществляются в одном отчетном периоде. Если право на получение процентного дохода в течение отчетного периода отсутствует, то сумма начисленных процентов отражается в бухгалтерском учете на соответствующем балансовом счете по учету начисленных процентных доходов в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету доходов к получению:

Д 2Х7Х

К 6873.

При неисполнении либо ненадлежащем исполнении клиентом обязательств по уплате дохода в срок, предусмотренный договором или законодательством, не позднее следующего рабочего дня суммы начисленных доходов переносятся на новые балансовые счета по учету просроченных доходов:

Д 2Х9Х

К 2Х7Х Уплата процентов отражается следующими проводками:

– если проценты не начислялись:

Д счет клиента, иные счета

К 80ХХ – начисленных процентов

Д счет клиента, иные счета

К 2Х7Х – просроченных процентов

Д счет клиента, иные счета

К 2Х9Х

Б) отражение доходов, степень получения которых классифицирована как низкая.

Общее правило – такие доходы признаются на внебалансовых счетах и не влияют на баланс банка. Начисление доходов отражается проводкой:

Приход 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами».

При неисполнении либо ненадлежащем исполнении клиентом обязательств по уплате дохода в срок, предусмотренный договором или законодательством, не позднее следующего рабочего дня суммы начисленных доходов переносятся на новые внебалансовые счета по учету просроченных доходов:

Расход 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»,

Приход 99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами».

Уплата процентов отражается следующими проводками: – начисленных процентов

Д счет клиента, иные счета

К 80XX,

Расход 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами». – просроченных процентов

Д счет клиента, иные счета

К 80XX

Расход 99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами».

В случае снижения вероятности исполнения либо надлежащего исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода до диапазона от 0 до 50 процентов или переклассификации вероятности получения дохода от высокой к низкой (при диапазоне от 50 до 70 процентов) суммы, учтенные на балансовых счетах по учету доходов, но фактически не полученные на дату переклассификации, продолжают учитываться на тех же балансовых счетах по учету доходов.

При увеличении вероятности исполнения либо надлежащего исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода до диапазона от 70 до 100 процентов включительно или при переклассификации вероятности получения дохода от низкой к высокой (при диапазоне от 50 до 70 процентов) банки обязаны отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

При увеличении вероятности исполнения либо надлежащего исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода или переклассификации вероятности получения дохода суммы, учтенные на соответствующих внебалансовых счетах по учету начисленных процентов, списываются с данных внебалансовых счетов и отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах.

При поступлении средств в погашение просроченной задолженности клиента, эмитента по уплате дохода, числящейся на соответствующих

балансовых и (или) внебалансовых счетах, в первую очередь погашается задолженность, числящаяся на балансовых счетах. Задолженность клиента, эмитента по уплате дохода, классифицированная как безнадежная задолженность, списывается с балансовых и (или) внебалансовых счетов в соответствии с законодательством и приходится на внебалансовые счета по

учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания:

П 9989 «Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания».

При отражении процентов в иностранной валюте следует руководствоваться перечнем денежных и неденежных статей. Счета 8 класса являются неденежными статьями и не могут быть выражены в валюте. Следовательно, при отражении процентов в валюте на счетах 80XX применяется метод валютной позиции. Уплата процентов (не начисленных ранее)

Д счет кредитополучателя, иной счет

К 6901,

одновременно

Д 6911

К 80XX.

Счета по учету начисленных и просроченных процентов являются денежными и могут быть выражены в валюте.

Начисление:

Д 2X7X

К 6901 – в валюте,

одновременно

Д 6911

К 80XX – в рублевом эквиваленте, рассчитанном по официальному курсу. Уплата процентов:

Д счет кредитополучателя

К 2X7X – сумма в валюте.

Учет процентов в валюте на внебалансовых счетах осуществляется в иностранной валюте.

6.5. Факторинговые операции, их оформление и учёт

Отражение в учете факторинговых операций в целом аналогично учету кредитов, предоставленных коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям. Вместе с тем необходимо учитывать особенности такой формы кредита, как факторинг. Так, при предоставлении денежных средств банк перечисляет на счет кредитополучателя или иные счета сумму финансируемых требований за минусом дисконта. Сумма дисконта представляет собой доход банка по факторинговой операции.

Для отражения в учете факторинговых операций используются активные балансовые счета 2110 «Факторинг коммерческим организациям», 2310 «Факторинг индивидуальным предпринимателям» и соответствующие им счета по учету пролонгированной и просроченной задолженности по факторингу. Финансирование требований по договору факторинга отражается в учете проводкой:

Дебет 2110 «Факторинг коммерческим организациям»

Дебет 2310 «Факторинг индивидуальным предпринимателям»

Кредит счета по учету денежных средств – на сумму финансирования за минусом дисконта. Обязательства банка по предоставлению финансирования и обеспечение, полученное от клиента, учитываются на тех же балансовых и внебалансовых счетах, что и при кредитовании.

Доход банка в форме дисконта учитывается как процентный доход, с применением принципа начисления. Бухгалтерский учет начисленных и полученных (неполученных) процентов осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета процентов по кредитам, с использованием счетов:

2171 «Начисленные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»,

2371 «Начисленные процентные доходы по факторингу индивидуальным предпринимателям»,

2191 «Просроченные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»,

2391 «Просроченные процентные доходы по факторингу индивидуальным предпринимателям»,

8031 «Процентные доходы по факторингу коммерческим организациям», 8041 «Процентные доходы по факторингу ИП».

6.6. Учёт иных активных операций с клиентами

К иным активным операциям с клиентами относятся:

- исполненные обязательства (счета 2X50 групп 20–25, кроме 26),
- средства, предоставленные клиентам по сделкам РЕПО (счета 2X52 групп 20, 21, 23, 25),
- средства, перечисленные клиентам в качестве обеспечения исполнения обязательств (счета 2X53 групп 20, 21, 23, 25),
- прочие активные операции (счета 2X59 групп 20–26).

Счета 2X50 предназначены для учета средств, перечисленных за клиентов при исполнении банком выданных им обязательств (при исполнении авая, акцепта, индоссамента по векселям, гарантии, аккредитива).

Счета 2X52 предназначены для учета средств, предоставленные клиентам по сделкам РЕПО.

Счета 2X53 предназначены для учета средств, перечисленных клиентам в качестве обеспечения банком исполнения своих обязательств.

По дебету счетов отражаются суммы задолженности клиентов. По кредиту счетов отражаются суммы, поступившие от клиентов в погашение задолженности, а также суммы, списываемые на счета пролонгированной, просроченной задолженности.

Аналитический учет ведется по каждому договору.

6.7. Учёт формирования использования резерва на покрытие возможных убытков активам, подверженным кредитному риску

В соответствии с действующими требованиями, при возникновении рисков потери части активов, размещенных в форме кредитов (кредитных рисков), банки обязаны создавать резервы с отнесением суммы сформированных резервов на расходы банка. Для учета созданных по кредитам и иным активным операциям с клиентами резервов используются пассивные счета группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с кли-

ентами». Формирование резервов по кредитам отражается в учете проводкой:

В белорусских рублях:

Дебет 9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»

Кредит счета группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами».

В иностранной валюте:

Дебет 9420

К 6911 Д 6901

Кредит счета группы 29

При уменьшении резервов по кредитам и иным активным операциям с клиентами составляется проводка:

В белорусских рублях:

Дебет счета группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»

Кредит 9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами» – при уменьшении резервов, созданных в отчетном году,

Кредит 8420 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами» – при уменьшении резервов, сформированных в прошлые отчетные периоды.

В иностранной валюте:

Дебет счета группы 29

Кредит 6901

Дебет 6911 – по курсу на дату совершения операции

Кредит 9420, 8420 – по курсу на дату создания спец резерва

Кредит 8241 "Доходы по операциям с иностранной валютой" (либо Дебет 9241 "Расходы по операциям с иностранной валютой") – на разницу между официальным курсом на дату совершения операции и дату создания специального резерва по активам;

При списании кредитной задолженности клиента за счет созданного банком резерва составляются проводки:

А) В бел рублях:

Дебет счета группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»

Кредит счета групп 20–26 по учету основного долга

Одновременно:

Приход 99992 «Долги клиентов по активам, подверженным кредитному риску, списанные в убыток».

Б) в иностранной валюте – аналогично:

Дебет счета группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»

Кредит счета групп 20–26 по учету основного долга

Одновременно:

Приход 99992 «Долги клиентов по активам, подверженным кредитному риску, списанные в убыток».

В) Списание безнадежной задолженности в иностранной валюте за счет специального резерва по активам, созданного в белорусских рублях и приведенного в соответствие сумме расчетного специального резерва по активам по официальному курсу на дату совершения операции, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Дебет 29XX

Кредит 6911

Дебет 6901 "Валютная позиция"

Кредитсчета групп 20–26 по учету основного долга

Приход: 99992 – в валюте задолженности.

При частичном или полном поступлении от должника денежных средств по погашению ранее списанной суммы безнадежной задолженности: Дебетсчета по учету денежных средств

Кредит8510 "Поступления по ранее списанным долгам".

Расход 99992.

При частичном или полном поступлении от должника денежных средств в иностранной валюте в случаях, установленных законодательством, используются балансовые счета 6901 "Валютная позиция" и 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции".

Тема 7. Оформление и учет операций с ценными бумагами

7.1. Экономическая сущность и классификация ценных бумаг.

7.2. Рынок ценных бумаг и признаки наличия активного рынка.

7.3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

7.4. Принципы отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг.

7.5. Принципы отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

7.6. Принципы отражения в учете процентных доходов и финансового результата от выбытия ценных бумаг.

7.7. Бухгалтерский учет ценных бумаг по цене приобретения.

7.8. Бухгалтерский учет ценных бумаг по справедливой стоимости.

7.9. Бухгалтерский учет формирования и использования специального резерва под обесценивание ценных бумаг.

7.10. Бухгалтерский учет операций с облигациями.

7.11. Бухгалтерский учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами.

7.12. Бухгалтерский учет посреднических операций с ценными бумагами.

7.13. Экономическая сущность и принципы отражения в бухгалтерском учете сделок РЕПО.

7.14. Бухгалтерский учет сделки РЕПО в банке - первоначальном продавце ценных бумаг.

7.15. Бухгалтерский учет сделки РЕПО в банке - первоначальном покупателе ценных бумаг.

7.1. Экономическая сущность и классификация ценных бумаг

Ценные бумаги (акции, облигации) - документы, удостоверяющие выраженные в них и реализуемые посредством предъявления или передачи имущественные права или отношения займа владельца ценной бумаги по отношению к эмитенту.

Ценные бумаги могут выпускаться в виде отпечатанных на бумаге бланков или в форме записей на счетах.

Классификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Настоящий Стандарт устанавливает требования по классификации банком финансовых инструментов в определенные категории исходя из намерения приобретения или выпуска.

Согласно стандарту ценные бумаги классифицируются по следующим категориям:

- I. ЦБ, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов;

II. ЦБ, удерживаемые до погашения;

III. ЦБ в наличии для продажи;

Банк должен классифицировать свои финансовые активы и финансовые обязательства в одну из вышеназванных категорий при признании, т.е. при отражении на счетах бухгалтерского учета.

I. В свою очередь ЦБ, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов классифицируются на две подгруппы:

1) ЦБ, предназначенные для торговли;

2) ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов.

В первую подгруппу относятся ЦБ, если они приобретаются банком с целью их продажи в краткосрочном (до одного года) периоде или являются производными финансовыми активами.

Во вторую подгруппу, относят облигации, акции, векселя, депозитные сертификаты и прочие финансовые активы, для которых существует активный рынок, либо справедливую стоимость которых можно надежно оценить. При этом не имеет значения, при каких условиях получены эти активы (куплены на рынке, получены от должника, внесены в качестве вноса в уставный фонд и т.п.), а также какой у них срок погашения.

II. К ЦБ, удерживаемые до погашения относятся ЦБ с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения и в отношении которых у банка имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения.

К данной категории могут быть отнесены облигации, векселя, депозитные сертификаты и прочие ЦБ, которые содержат долговое обязательство эмитента. Ключевым фактором классификации ЦБ в данную категорию является намерение банка при их приобретении не продавать их до срока погашения. При этом наличие или отсутствие котировки не имеет значения. Котируемая ценная бумага может быть отнесена в данную категорию, если у банка есть намерение держать ее до срока погашения.

III. ЦБ в наличии для продажи относятся ЦБ, которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи или не могут быть классифицированы в вышеназванные категории

К рассматриваемой категории могут быть отнесены облигации, акции, векселя, депозитные сертификаты и ЦБ, цель приобретения которых отлична от целей приобретения ЦБ, отнесенных банком к

иным категориям, либо которые не могут быть отнесены к иным категориям.

Согласно плану счетов бухгалтерского учета в банках ЦБ можно классифицировать на:

- облигации (счета 410X, 420X, 430X);
- акции (счета 411X, 431X);
- векселя (счета 412X, 422X, 432X);
- деPOSITные сертификаты (счета 413X, 423X, 433X);
- прочие ЦБ (счета 414X, 424X, 434X).

Кроме того, ЦБ можно *классифицировать*:

по способу выпуска:

- эмиссионные (выпускаются отдельными сериями);
- неэмиссионные;

по функциональному назначению:

- долевые (отражают отношения совладельцев – акции);
- долговые (выражают отношения займа – облигации, векселя, депозитные сертификаты банка и др.);
- производные (опционы, форварды, фьючерсы, варранты);

по срочности:

- краткосрочные (выпущенные на сроком 1 года);
- среднесрочные (от 1 до 3 лет);
- долгосрочные (свыше 3 лет);
- бессрочные (без срока погашения);

по форме собственности:

- государственные;
- частные (корпоративные).

7.2. Рынок ценных бумаг и признаки наличия активного рынка

С ценными бумагами могут осуществляться следующие виды профессиональной деятельности:

- а) посредническая деятельность по ценным бумагам;
- б) коммерческая деятельность по ценным бумагам;
- в) деятельность инвестиционного фонда;
- г) деятельность депозитария;
- д) доверительная (трастовая) деятельность;
- е) деятельность специализированного регистратора (независимого реестродержателя);

ж) прочие виды деятельности.

Рынок является активным, если:

инструменты, покупаемые и продаваемые на нем, однородны; в любой момент есть заинтересованные покупатели и продавцы; информация о котировках общедоступна.

При активном рынке в основе справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств лежат котировки.

Цель определения справедливой стоимости финансового актива и финансового обязательства состоит в выборе их цены на дату оценки на самом выгодном активном рынке, к которому банк имеет непосредственный доступ.

Опубликованные котировки на активном рынке являются наилучшим доказательством справедливой стоимости, и когда они существуют, они используются для оценки финансового актива или финансового обязательства.

7.3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Профессиональные участники рынка ценных бумаг - это юридические лица любой формы собственности, осуществляющие одну или несколько видов деятельности с ценными бумагами и получившие лицензию на профессиональную деятельность по ценным бумагам. Профессиональная деятельность по ценным бумагам без лицензии не допускается.

Центральный орган, осуществляющий контроль и надзор за рынком ценных бумаг, устанавливает квалификационные и финансовые требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, их руководителям и сотрудникам, необходимые для получения лицензии на ведение профессиональной деятельности по ценным бумагам.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг выдается юридическим лицам, если они удовлетворяют следующим требованиям:

- а) имеют в своем составе как минимум одного сотрудника, прошедшего аттестацию центрального органа, осуществляющего контроль и надзор за рынком ценных бумаг;
- б) финансовой достаточности;
- в) занимаются профессиональной деятельностью по ценным бумагам как исключительной.

Банк получает лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, если имеет в штате специалиста, аттестованного центральным органом, осуществляющим контроль и надзор за рынком ценных бумаг.

Лицензия на право ведения профессиональной деятельности по ценным бумагам в качестве профессионального участника не выдается или может быть отозвана в случаях, если юридическое лицо, претендующее на получение такой лицензии или имеющее такую лицензию:

а) является собственником (совладельцем, пайщиком, акционером и т.п.) другого юридического лица, которое уже имеет лицензию на ведение профессиональной деятельности по ценным бумагам, в размере, превышающем 10 процентов уставного фонда последнего.

Исключение составляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, владеющий полным дочерним обществом (не менее 90 процентов уставного фонда последнего);

б) является собственником (совладельцем, пайщиком, акционером и т.п.) на сумму, превышающую 5 процентов уставного фонда любого другого профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего коммерческую деятельность.

Исключение составляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, получивший лицензию на ведение коммерческой деятельности по ценным бумагам. Для последних пределом участия является 10 процентов в уставных фондах коммерческих организаций, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

7.4. Принципы отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг

Для отражения на счетах б/у активных операций с ЦБ используются счета 41XX, 42XX, 43XX.

Стоимость приобретенных ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете на активных балансовых счетах 4-го класса «Ценные бумаги»:

облигации - 410X, 420X, 430X;

акции - 411X, 431X;

векселя - 412X, 422X, 432X;

деPOSITные сертификаты - 413X, 423X, 433X;

прочие ценные бумаги - 414X, 424X, 434X.

Группа 41 – ЦБ для торговли – ЦБ учитываются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – сумма, за которую можно произвести обмен активами или выполнить расчет по обязательству между осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (НСФО 32).

Метод учета по справедливой стоимости – это такой метод учета, при котором за период нахождения ценных бумаг в собственности их балансовая стоимость изменяется (переоценивается) по мере изменения справедливой стоимости.

41 группа счетов предназначена для учета ЦБ с целью их продажи в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний цен на ЦБ. Приобретении ЦБ в б/у отражается по цене приобретения. При приобретении ЦБ с процентным доходом следует выделять из фактической цены приобретения сумму накопленного процентного дохода, т.е. отдельно учитывается балансовая стоимость ЦБ и накопленный (полученный) процентный доход. (Балансовая стоимость ценных бумаг – это первоначальная стоимость приобретения ценных бумаг за вычетом накопленных процентов, а также стоимость, сложившаяся в результате переоценки).

Результат от переоценки ЦБ, учитываемых на счетах 41 группы, отражается на счете 6951 «Переоценка ЦБ для торговли» (А-П) в корреспонденции со счетами по учету ЦБ 41 группы.

В последний рабочий день месяца и при выбытии ценных бумаг результат от переоценки ценных бумаг группы 41 «Ценные бумаги для торговли» отражается на счете 8231 «Доходы по операциям с ЦБ» или 9231 «Расходы по операциям с ЦБ».

Группа 42 – ЦБ, удерживаемые до погашения – предназначена для учета приобретенных банком ЦБ, в отношении которых у банка имеются намерения и возможность не совершать с ними никаких сделок до погашения. ЦБ этой группы учитываются по цене приобретения.

Метод учета по цене приобретения – это такой метод учета, при котором за период нахождения ценных бумаг в собственности их балансовая стоимость не изменяется.

При наличии условий, определенных в главе 6 НСФО 39, ценные бумаги, учтенные на счетах групп 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», могут реклассифицироваться, то есть переводиться со счетов группы 42 на счета группы 43, и наоборот. Переводу

подлежат балансовая стоимость ценных бумаг и сумма дохода, отраженного на соответствующих счетах по учету начисленных процентных доходов (427Х «Начисленные процентные доходы по ЦБ, удерживаемых до погашения», 437Х «Начисленные процентные доходы по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи»).

Группа 43 – ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи. Цель приобретения этих ЦБ отличается от цели приобретения ЦБ 41 42 групп, а также они учитываются по справедливой стоимости, которая может быть надежно оценена. Если справедливая стоимость ЦБ не может быть надежно оценена, то их учитывают по цене приобретения. Если ЦБ учитываются по справедливой стоимости, то они переоцениваются, а сумма такой переоценки будет отражаться на счете 6952 «Переоценка ЦБ, имеющихся в наличии для продажи» (А-П) в корреспонденции с соответствующими счетами по учету ЦБ. В последний рабочий день месяца, а также при продаже ЦБ результат переоценки отражается на счете 7393 «Фонд переоценки ЦБ» (А-П). При выбытии ЦБ сумма фонда переоценки относится на увеличение или уменьшение балансовой стоимости ЦБ. Финансовый результат от переоценки ЦБ отражается на счете 8231 «Доходы по операциям с ЦБ» - прибыль, 9231 «Расходы по операциям с ЦБ» - убыток. Реклассификация ЦБ группы 43 может проводиться в группу 42.

При приобретении ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете банка по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения ценных бумаг выделяется сумма накопленного процентного дохода, которая учитывается обособленно от стоимости ценной бумаги. Исчисление накопленного и уплаченного при приобретении банком процентного дохода осуществляется за время от даты начала процентного периода по дату перехода права собственности включительно.

Уплаченный при приобретении накопленный процентный доход учитывается на балансовых счетах групп 417 «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам для торговли», 427 «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 437 «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

7.5. Принципы отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

Операции с ценными бумагами отражаются в бухгалтерском учете по активным счетам 4-го класса «Ценные бумаги» не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход права собственности на них, либо выполнения условий договора, определяющих переход права собственности.

Если дата заключения договора не совпадает ни с одной из дат: датой перехода права собственности или датой оплаты ценной бумаги, то требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, отражаются на внебалансовых счетах группы 992 "Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами". Учет требований и обязательств осуществляется в сумме сделки.

Требования и обязательства как по ценным бумагам, так и по денежным средствам списываются банками - участниками сделки в расход в день исполнения одной из обязанных сторон своего обязательства. При этом дебиторская и кредиторская задолженности отражаются на балансовых счетах групп 18 «Средства в расчетах по операциям с банками», 38 «Средства в расчетах по операциям с клиентами», предназначенных для расчетов по операциям с ценными бумагами.

Если дата заключения договора совпадает с любой из дат: датой перехода права собственности или датой оплаты ценной бумаги, то требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, на внебалансовых счетах не отражаются.

Расчеты с биржами по операциям с ценными бумагами отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским и межфилиальным счетам банков в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям с ценными бумагами (1801 «Расчеты по операциям с ЦБ» (А), 1811 «Расчеты по операциям с ЦБ» (П)) или клиринговым счетом 6339 (если расчеты осуществлялись на нетто основе).

Операции с ценными бумагами, совершенные в течение торгового дня в открытом акционерном обществе «Белорусская валютно-фондовая биржа» на основе клиринга, отражаются в

Межбанковские расчеты в белорусских рублях отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским и межфилиальным счетам банков в соответствии с бухгалтерским учетом операций по межбанковским расчетам.

7.6. Принципы отражения в учете процентных доходов и финансового результата от выбытия ценных бумаг

Доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода являются отдельной категорией доходов и не учитываются при определении финансового результата от выбытия ценных бумаг.

За период нахождения ценных бумаг в собственности банка более одного дня по ценным бумагам с процентным либо с дисконтным доходом начисляются доходы к получению:

- по ценным бумагам с процентным доходом - в соответствии с процентной ставкой, установленной к номинальной стоимости;
- по ценным бумагам с дисконтным доходом (кроме векселей) - в соответствии с годовой доходностью, установленной эмитентом при их первичном размещении; по векселям - в соответствии с годовой доходностью, рассчитанной исходя из цены приобретения и срока, оставшегося до погашения.

Начисление процентного (дисконтного) дохода отражается по дебету балансовых счетов групп 417X, 427X, 437X в корреспонденции с балансовым счетом, по учету процентных доходов (группа 808 "Процентные доходы по ценным бумагам").

Доход, начисленный за период нахождения ценных бумаг в собственности банка начисляется на тех же лицевых счетах, где учтен доход, уплаченный при приобретении ценных бумаг.

Начисление процентного (дисконтного) дохода осуществляется ежедневно либо в последний рабочий день отчетного месяца и обязательно в день переоценки до ее проведения, при продаже, погашении ценных бумаг и получении промежуточного процентного дохода. Дивиденды по акциям начисляются после принятия решения об их выплате и в соответствии с ним.

Периодичность начисления доходов устанавливается учетной политикой банка.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в день выбытия как разница между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее стоимостью (исходя из принятого банком метода оценки стоимости ценных бумаг при выбытии) с учетом сумм переоценки, числящихся в фонде переоценки ценных бумаг. При этом:

- из цены продажи (погашения) ценной бумаги отдельной суммой выделяется полученный процентный (дисконтный) доход, который относится на соответствующие счета по учету начисленных процентных доходов;

- балансовая стоимость ценных бумаг, учтенных на счетах группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости, уменьшается (увеличивается) на сумму переоценки, которая относится к выбывающей ценной бумаге и числится в фонде переоценки.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг относится на счета доходов (8231) или расходов (9231) в день выбытия ценных бумаг в корреспонденции со счетами 4-го класса "Ценные бумаги".

Одновременно с формированием финансового результата на счета по учету процентных доходов относится доход, начисленный за период нахождения ценных бумаг в собственности.

При невыполнении эмитентом (иным обязанным лицом) обязательств по погашению ценной бумаги ее балансовая стоимость переносится на счета по учету ценных бумаг, не оплаченных в срок.

7.7. Бухгалтерский учет ценных бумаг по цене приобретения

По цене приобретения учитываются ценные бумаги группы 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Таблица 7.1

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка с ценными бумагами по цене приобретения

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Приобретена ЦБ		

Продолжение табл. 7.1

<p>1.1. на фактическую цену приобретения за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода:</p>	<p>Счета по учету ЦБ 420X, 422X, 423X, 424X «ЦБ, удерживаемые до погашения» (А+) 430X, 431X, 432X, 433X, 434X «ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи»</p>	<p>Счета по учету денежных средств 1801 (А-) 1811 (П+) «Расчеты по 3801 (А-) операциям с ЦБ» 3811 (П+) Корсчет (1201, 6100) Счет клиента (30XX)</p>
<p>1.2. на сумму уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода (по ценным бумагам с процентным доходом)</p>	<p>427X (А+) 437X (А+) счета по учету начисленных процентных доходов</p>	<p>Счета по учету денежных средств 1801 (А-) 1811 (П+) «Расчеты по 3801 (А-) операциям с ЦБ» 3811 (П+) Корсчет (1201, 6100) Счет клиента (30XX)</p>
<p>2. Начислены проценты по ЦБ в период нахождения ЦБ в собственности</p>	<p>427X (А+) 437X (А+) счета по учету начисленных процентных доходов</p>	<p>808X - счета по учету процентных доходов по ценным бумагам</p>
<p>3. Продана (погашена) ЦБ на сумму полученного при выбытии процентного (дисконтного) дохода</p>		
<p>3.1. Оплачены начисленные проценты по ЦБ</p>	<p>Счета по учету денежных средств 1801 (А-) 1811 (П+) «Расчеты по 3801 (А-) операциям с ЦБ» 3811 (П+) Корсчет (1201, 6100) Счет клиента (30XX)</p>	<p>427X (А+) 437X (А+) счета по учету начисленных процентных доходов</p>

Окончание табл.7.1

<p>3.2. Списана ЦБ по цене продажи (погашения) за вычетом полученного при выбытии ценной бумаги процентного (дисконтного) дохода</p>	<p>Счета по учету денежных средств 1801 (А-) 1811 (П+) «Расчеты по операциям с ЦБ» 3801 (А-) операциям с ЦБ» 3811 (П+) Корсчет (1201, 6100) Счет клиента (30XX)</p>	<p>Счета по учету ЦБ 420X, 422X, 423X, 424X «ЦБ, удерживаемые до погашения» (А+) 430X, 431X, 432X, 433X, 434X «ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи»</p>
<p>3.3. Списана ЦБ, рекласифицированной (переведенной) из группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в группу 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», а) результат от переоценки, числящийся на балансовом счете 7393 и относящийся к выбывающей ценной бумаге, относится на увеличение ее балансовой стоимости; б) результат от переоценки, числящийся на балансовом счете 7393 и относящийся к выбывающей ценной бумаге, относится на уменьшение ее балансовой стоимости;</p>	<p>Счета по учету ЦБ 420X, 422X, 423X, 424X «ЦБ, удерживаемые до погашения» (А+) 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»</p>	<p>7393 «Фонд переоценки ценных бумаг» Счета по учету ЦБ 420X, 422X, 423X, 424X «ЦБ, удерживаемые до погашения» (А+)</p>

7.8. Бухгалтерский учет ценных бумаг по справедливой стоимости

По справедливой стоимости учитываются ценные бумаги групп

пы 41 «Ценные бумаги для торговли» и группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Таблица 7.2

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка с ценными бумагами по справедливой стоимости

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Приобретение ЦБ		
1.1. на фактическую цену приобретения за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода	Счета по учету ЦБ 410X, 411X, 412X, 413X, 414X «ЦБ, для торговли» (А+) 430X, 431X, 432X, 433X, 434X «ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи»	Счета по учету денежных средств 1801 (А-) 1811 (П+) «Расчеты по 3801 (А-) операциям с ЦБ» 3811 (П+) Корсчет (1201, 6100) Счет клиента (30XX)
1.2. на сумму уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода (по ценным бумагам с процентным доходом)	417X (А+) 437X (А+) счета по учету начисленных процентных доходов	Счета по учету денежных средств 1801 (А-) 1811 (П+) «Расчеты по 3801 (А-) операциям с ЦБ» 3811 (П+) Корсчет (1201, 6100) Счет клиента (30XX)
2. Начислен процентный (дисконтный) доход в период нахождения ценной бумаги в собственности	417X (А+) 437X (А+) счета по учету начисленных процентных доходов	808X - счета по учету процентных доходов по ценным бумагам
3. Произведена переоценка ЦБ.		

Продолжение табл. 7.2

3.1. увеличение стоимости	Счета по учету ЦБ 410X, 411X, 412X, 413X, 414X «ЦБ, для торговли» (А+) 430X, 431X, 432X, 433X, 434X «ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи»	6951 «Переоценка ЦБ для торговли» (А-П) 6952 «Переоценка ЦБ, имеющихся в наличии для продажи» (А-П)
3.2. уменьшение стоимо- сти	6951 «Переоценка ЦБ для торговли» (А-П) 6952 «Переоценка ЦБ, имеющихся в наличии для продажи» (А-П)	Счета по учету ЦБ 410X, 411X, 412X, 413X, 414X «ЦБ, для торговли» (А+) 430X, 431X, 432X, 433X, 434X «ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи»
4. В последний рабочий день месяца либо при выбытии ЦБ сформирован результат от переоценки ЦБ группы 41 "Ценные бумаги для торговли"		
4.1. прибыль	6951 "Переоценка цен- ных бумаг для торгов- ли"	8231 "Доходы по опе- рациям с ценными бумагами"
4.2. убыток	9231 "Расходы по опе- рациям с ценными бу- магами"	6951 "Переоценка ценных бумаг для торговли"
5. В последний рабочий день месяца либо при выбытии ЦБ сформирован фонд переоценки ЦБ 43 "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для прода- жи"		
5.1. увеличение фонда	6952 "Переоценка цен- ных бумаг, имеющихся в наличии для прода- жи" (А-П)	7393 "Фонд переоцен- ки ценных бумаг" (А- П)
5.2. уменьшение фонда	7393 "Фонд переоцен- ки ценных бумаг" (А- П)	6952 "Переоценка ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи" (А-П)
6. Продана (погашена) ЦБ		

Продолжение табл. 7.2

<p>6.1. Отражена сумма полученного при выбытии процентного (дисконтного) дохода</p>	<p>Счета по учету денежных средств 1801 (А-) 1811 (П+) «Расчеты по операциям с ЦБ» 3801 (А-) операциям с ЦБ» 3811 (П+) Корсчет (1201, 6100) Счет клиента (30XX)</p>	<p>417X (А+) 437X (А+) счета по учету начисленных процентных доходов</p>
<p>6.2. Отражена цена продажи (погашения) за вычетом полученного при выбытии ценной бумаги процентного (дисконтного) дохода</p>	<p>Счета по учету денежных средств 1801 (А-) 1811 (П+) «Расчеты по операциям с ЦБ» 3801 (А-) операциям с ЦБ» 3811 (П+) Корсчет (1201, 6100) Счет клиента (30XX)</p>	<p>Счета по учету ЦБ 410X, 411X, 412X, 413X, 414X «ЦБ, для торговли» (А+) 430X, 431X, 432X, 433X, 434X «ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи»</p>
<p>6.3. Отражен результат от переоценки ценных бумаг группы 43, числящийся на балансовом счете 7393, а) положительный - относится на увеличение балансовой стоимости ценной бумаги б) отрицательный - относится на уменьшение балансовой стоимости ценной бумаги</p>	<p>Счета по учету ЦБ 430X, 431X, 432X, 433X, 434X «ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи» (А+) 7393 "Фонд переоценки ценных бумаг" (А-П)</p>	<p>7393 "Фонд переоценки ценных бумаг" (А-П) Счета по учету ЦБ 430X, 431X, 432X, 433X, 434X «ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи» (А+)</p>

Окончание табл.7.2

6.4 формирование финансового результата от продажи (погашения) ценной бумаги а) прибыль	Счета по учету ЦБ 410X, 411X, 412X, 413X, 414X «ЦБ, для торговли» (А+)	8231 "Доходы по операциям с ценными бумагами"
б) убыток	9231 "Расходы по операциям с ценными бумагами"	Счета по учету ЦБ 410X, 411X, 412X, 413X, 414X «ЦБ, для торговли» (А+)

7.9. Бухгалтерский учет формирования и использования специального резерва под обесценивание ценных бумаг

Бухгалтерский учет специального под обесценивание ценных бумаг осуществляется на балансовых счетах группы 47 по учету резервов на покрытие возможных убытков:

группа 472 «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, удерживаемым до погашения»,

группа 473 «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи» в зависимости от вида ЦБ.

Формирование (увеличение) специального резерва под обесценивание ЦБ в бухгалтерском учете отражается следующим образом (таблица 7.3).

Таблица 7.3

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по формированию резерва под обесценивание ЦБ

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
В белорусских рублях		

1. Произведены отчисления на формирование специального резерва под обесценение ЦБ	9440 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с ЦБ» А+	472Х «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, удерживаемым до погашения» 473Х «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи» П+
В иностранной валюте		
2. Произведены отчисления на формирование специального резерва под обесценение ЦБ (сумма рублевого эквивалента использованной ин. валюты)	9440 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с ЦБ» А+	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» А-П
по официальному курсу (сумма использованной ин. валюты)	6901 «Валютная позиция» А-П	472Х «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, удерживаемым до погашения» 473Х «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи» П+

Бухгалтерский учет уменьшения (аннулирования) специального резерва, резерва под обесценение ЦБ, формируемого за счет чистой прибыли, осуществляется на соответствующих балансовых счетах группы 84 «Уменьшение резервов».

При переводе ценной бумаги из группы 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», по которой создан специальный резерв под обесценение, в группу 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и, наоборот, из группы 43 в группу 42 отражение в бухгалтерском учете резерва зависит от применяемого метода учета ЦБ.

Если ЦБ учитывалась на счетах бухг. учета по справедливой стоимости, то сумма сформированного резерва восстанавливается на счета доходов и / или расходов.

Если ЦБ учитывалась на счетах бухг. учета по цене приобретения, то подлежит переводу на соответствующие балансовые счета по учету резервов на покрытие возможных убытков реклассифицированной ценной бумаги.

Специальный резерв под обесценивание ценных бумаг используется для покрытия убытков, возникающих вследствие продажи (погашения) ценных бумаг по цене, ниже цены их приобретения (покупки), а также для списания задолженности по ценным бумагам, находящимся в собственности банков и отнесенным к IV группе риска.

Уменьшение (аннулирование) специального резерва под обесценивание ЦБ в бухгалтерском учете отражается следующим образом (таблица 7.4).

Таблица 7.4

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по уменьшению (аннулированию) специального резерва под обесценивание ценных бумаг

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. В белорусских рублях		
1.2. Уменьшен специальный резерв под обесценивание ЦБ	472X «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, удерживаемым до погашения» 473X «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи» П-	8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами» П+
2. В иностранной валюте		

Окончание табл. 7.4

<p>2.1. Уменьшен специальный резерв под обесценение ЦБ, на сумму полученной банком ин. валюты</p>	<p>472X «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, удерживаемым до погашения» 473X «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи» П-</p>	<p>6901 «Валютная позиция» А-П</p>
<p>2.2. Уменьшен специальный резерв на сумму рублевого эквивалента полученной банком ин. валюты на дату создания специального резерва;</p>	<p>6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» А-П</p>	<p>8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами» П+</p>
<p>2.3. Отражена положительная разница (доходы) между официальным курсом на дату совершения операции и дату создания специального резерва</p>	<p>6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» А-П</p>	<p>8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»</p>
<p>2.4. Отражена отрицательная разница (расходы) между официальным курсом на дату совершения операции и дату создания специального резерва</p>	<p>9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»</p>	<p>6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» А-П</p>

Использование резерва под обесценение ЦБ, созданного в белорусских рублях или в иностранной валюте для покрытия убытков, возникающих при продаже (погашении), для списания задолженности по ценным бумагам, номинированным в белорусских рублях или в иностранной валюте в бухгалтерском учете отражается следующим образом (таблица 7.5)

Таблица 7.5

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по
использованию специального резерва под обесценение
ценных бумаг**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (Приход)	Кредит (Расход)
1. В белорусских рублях		
1.1. Использован резерв под обесценение ЦБ для списания задолженности по ценным бумагам, номинированным в белорусских рублях на стоимость ЦБ	472X «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, удерживаемым до погашения» 473X «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи» П-	420X, 424X, 4260, 4264, 430X, 431X, 434X, 4360, 4364 - счета по учету ценных бумаг
1.2. Использован резерв под обесценение ЦБ для списания задолженности по процентным доходам на сумму уплаченного при приобретении ценной бумаги накопленного процентного дохода	472X «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, удерживаемым до погашения» 473X «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи» П-	4270, 4274, 4280, 4284, 4370, 4374, 4380, 4384 - счета по учету начисленных или просроченных процентных доходов
2. В иностранной валюте		
2.1. Использован резерв под обесценение ЦБ для списания задолженности по ценным бумагам, номинированным в ин. валюте в размере рублевого эквивалента полученной банком ин. валюты на дату создания резерва	472X «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, удерживаемым до погашения» 473X «Резерв на покрытие возможных убытков по ЦБ, имеющимся в наличии для продажи» П-	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» А-П

Окончание табл. 7.5

2.2. Уменьшен специальный резерв под обесценивание ЦБ, на сумму полученной банком ин. валюты в размере стоимости ЦБ	6901 «Валютная позиция» А-П	420X, 4260, 430X, 431X, 4360 - счета по учету ценных бумаг
2.3. Уменьшен специальный резерв под обесценивание ЦБ, на сумму полученной банком ин. валюты в размере начисленного процентного дохода по ЦБ	6901 «Валютная позиция» А-П	4270, 4280, 4370, 4380 - счета по учету начисленных или просроченных процентных доходов
3. Уменьшен размер портфеля ЦБ на сумму ЦБ, списанных в убыток		99722 «Облигации», 99731 «Акции», 99732 «Облигации»
4. Отражена задолженность, списанная из-за невозможности взыскания	9989X «Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания»	
5. Поступили от должника денежные средства по погашению ранее списанной суммы задолженности:	1010 «Денежные средства в кассе»	8510 «Поступления по ранее списанным долгам»
6. Уменьшена задолженность, списанная из-за невозможности взыскания		9989X «Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания»

При частичном или полном поступлении от должника денежных средств в иностранной валюте используются балансовые счета 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

7.10. Бухгалтерский учет операций с облигациями

Облигации (в переводе с латинского – обязательство) – ЦБ, дающая право их владельцу на получение процентов (купонного дохода) и основной суммы долга в конце срока обращения облигации.

Облигация подтверждает, что ее владелец внес денежные средства на приобретение ценной бумаги и тем самым вправе предъявить

ее к оплате как долговое обязательство. Эмитент облигации должен возместить ее владельцу ее номинальную стоимость в установленный срок и сумму процентов. Такое возмещение называется погашением облигации.

Банки вправе выпускать облигации в национальной и иностранной валюте на основании решения банка, если это предусмотрено уставом.

После выпуска облигации их бланки учитываются на внебалансовом счете 99841 «Бланки облигаций» в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Аналитический учет облигаций ведется в разрезе их выпуска.

Операции по размещению и погашению облигаций осуществляется с применением счетов 3801 «Расчеты по операциям с ЦБ» (активный счет для учета средств, подлежащих к получению от клиентов) и 3811 (пассивный счет для учета средств, подлежащих к перечислению клиентам).

Средства от размещения облигаций учитываются на счете 4940 «Облигации, выпущенные банком» по номинальной стоимости.

Начисленные проценты по облигациям, выпущенным банком и подлежащим к выплате клиентам, держателям облигаций, учитываются на счете 4974 «Начисленные расходы по облигациям» (активный счет).

Таблица 7.6

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по размещению (продаже) облигаций

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)
1. Продажа облигаций физическим лицам за наличный расчет		
1.1. внесены денежные средства в кассу банка на основании ПКО на сумму фактической цены размещения облигации	1010	3811 «Расчеты по операциям с ЦБ» (П+)
1.2. списаны бланки облигаций в условной оценке		99841 «Бланки облигаций»
2. Продажа облигаций физическим лицам по безналичному расчету		

Окончание табл. 7.6

2.2. перечислены денежные средства на покупку облигации на сумму фактической цены размещения облигации: - с текущего счета - с карт-счета - с вkladного счета	3014 Текущий счет физ. лица 3414 «Карт-счет физ. лица» 3404 «Вклады до востребования физ. лиц»	3811 3811 3811
2.2. списаны бланки облигаций в условной оценке		99841 «Бланки облигаций»
3. Отражена сумма средств, полученная банком при размещении облигации на сумму номинальной стоимости	3811 «Расчеты по операциям с ЦБ» (А+)	4940 «Облигации, выпущенные банком» (П+)
4. Отражена разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения облигации: - положительная - отрицательная (сумма дисконта)	4940 «Облигации, выпущенные банком» (П-) 6834 «Расходы к выплате по операциям с ЦБ- проценты» (А+)	8231 «Доходы по операциям с ЦБ» (П+) 4940 «Облигации, выпущенные банком» (П+)

По выпущенным и размещенным облигациям банк осуществляет начисление процентных расходов в соответствии с учетной политикой банка – ежедневно либо в последний рабочий день каждого месяца либо в день окончания каждого купонного периода.

Таблица 7.7

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по начислению процентных расходов по выпущенным и размещенным облигациям

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)
1. Начислены процентные (купонные) расходы по облигациям с номинальной стоимостью на основании ведомости начисленных процентов	9084 «Процентные расходы по облигациям, выпущенным банком» (А+)	4974 «Начисленные расходы по облигациям» (П+)
2. Выплачены процентные (купонные) расходы наличными по РКО	3801 «Расчеты по операциям с ЦБ» (А+)	1010
3. Перечислены процентные (купонные) расходы в безналичном порядке на основании МО: - на текущие счета - на карт-счета - на вкладные счета	3801 (А+) 3801 3801	3014 Текущий счет физ. лица» (П+) 3414 «Карт-счет физ. лица» 3404 «Вклады до востребования физ. лиц» 3414 «Срочные вклады физ. лиц» 3424 «Условные вклады физ. лиц»
4. Списаны выплаченные процентные расходы по облигациям	4974 «Начисленные расходы по облигациям» (П-)	3801 «Расчеты по операциям с ЦБ» (А-)

По окончании срока действия облигации она подлежит погашению банком, т.е. банк выкупает свою облигацию у клиентов.

Таблица 7.8

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по погашению (покупке) облигаций

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)
1. Погашена облигация физического лица наличными денежными средствами		
1.1. денежные средства выплачены из кассы банка по РКО	3801 «Расчеты по операциям с ЦБ» (А+)	1010
1.2. денежные средства перечислены на счет клиента на основании МО: - на текущие счета - на карт-счета - на вкладные счета	3801 «Расчеты по операциям с ЦБ» (А+)	3014 Текущий счет физ. лица» (П+) 3414 «Карт-счет физ. лица» 3404 «Вклады до востребования физ. лиц» 3414 «Срочные вклады физ. лиц» 3424 «Условные вклады физ. лиц»
2. Списывается номинальная стоимость погашенной облигации	4940 «Облигации, выпущенные банком» (П-)	3801 «Расчеты по операциям с ЦБ» (А-)
3. Сумма, полученная при погашении одного выпуска облигаций, направлена на покупку другого выпуска облигаций	4940 «Облигации, выпущенные банком» (П-) 4974 «Начисленные расходы по облигациям» (П-)	3811 «Расчеты по операциям с ЦБ» (П+)

7.11. Бухгалтерский учет операций с депозитными и сберегательными сертификатами

Сберегательные (депозитные) сертификаты – ценные бумаги в виде письменных свидетельств банка, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк и права держателя на получение по истечении установленного срока обратно полной суммы вклада (депозита) и оговоренных в сертификате процентов.

Сертификаты могут быть именными и на предъявителя. Они выпускаются только в документарной форме. Сертификаты должны быть срочными и выпускаться только в белорусских рублях. Выпуск сертификатов до востребования и в иностранной валюте не допускается.

Условия выпуска и обращения сертификатов устанавливаются локальными нормативно-правовыми актами.

Сертификат может быть выдан только после поступления денежных средств вкладчика в банк в полном объеме. Банк выдает вкладчику или его представителю сертификат, оформленный днем зачисления денежных средств вкладчика на счет банка по учету выпущенных сертификатов.

Сертификат является документальным оформлением договора банковского вклада (депозита).

Бланк сертификата заполняется с применением оргтехники или от руки чернилами. Сумма вклада (депозита) указывается цифрами и прописью с заглавной буквы. В случае расхождения в обозначении прописью и цифрами действительной считается сумма прописью.

Сертификат должен быть подписан лицами, уполномоченными банком на подписание такого рода обязательств и скреплен печатью банка.

Поправки и поправки при заполнении банком сертификата не допускаются.

При выписке сертификата банк заполняет все реквизиты отрывного талона (корешка) сертификата. Отрывной талон (корешок) сертификата подписывается вкладчиком или его представителем, отделяется от сертификата и хранится в отдельной папке или в документах дня банка с обязательным ведением описи отрывных талонов (корешков).

Банк ведет журнал учета выпущенных сертификатов на бумажном носителе или в электронном виде. В последнем случае в целях сохранности информации и для контроля за операциями по выпуску сертификатов осуществляется распечатка журнала с периодичностью и в случаях, установленных локальными нормативными правовыми актами банка.

Бланки сертификатов учитываются на внебалансовом счете 99842 «Бланки депозитных сертификатов» в условной оценке 1 рубль за 1 бланк.

Таблица 7.9

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка
по выпуску и погашению депозитных сертификатов**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)
1. Перечислены денежные средства со счета клиента банку с целью приобретения депозит. сертификата по ПП на номинальную стоимость	3012 «Текущий (расчетный) счет коммерческой организации»	4920 «Депозитные сертификаты, выпущенные банком» (П+)
2. Списан бланк сертификата, проданный вкладчику		99842 «Бланки депозитных сертификатов»
3. Начислены проценты по сертификату на основании ведомости	9082 «Процентные расходы по депозитным сертификатам, выпущенным банком»	4972 «Начисленные процентные расходы по депозитным сертификатам»
4. Выплачены вкладчику проценты по сертификату по МО	4972 «Начисленные процентные расходы по депозитным сертификатам»	3012 «Текущий (расчетный) счет коммерческой организации»
5. Погашен депозитный сертификат	4920 «Депозитные сертификаты, выпущенные банком» (П+)	3012 «Текущий (расчетный) счет коммерческой организации»

Банк может осуществлять операции с физическими лицами по выпуску и погашению сберегательных сертификатов. Порядок их оформления и погашения аналогичен депозитным сертификатам. Учет сберегательных сертификатов осуществляется на счете 4930 «Сберегательные сертификаты, выпущенные уполномоченным банком»

7.12.. Бухгалтерский учет посреднических операций с ценными бумагами

Банки могут осуществлять посреднические операции по размещению (распространению) ценных бумаг других субъектов хозяйствования с целью получения дополнительного комиссионного вознаграждения.

Таблица 7.10

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по размещению ценных бумаг на первичном рынке в порядке посредничества

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)
1. Оприходованы полученные ЦБ в порядке посредничества по номинальной стоимости	99620 «Ценные бумаги, полученные для распространения»	
2. Списаны ценные бумаги, переданные ответственным должностным лицам банка для распространения		99620 «Ценные бумаги, полученные для распространения»
3. Переданы ответственным должностным лицам банка ценные бумаги для распространения	99661 «Ценные бумаги, отосланные и выданные в подотчет»	
4. Проданы ценные бумаги физическим лицам за наличный расчет	1010 «Денежные средства в кассе»	3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
5. Списаны ценные бумаги, проданные физическим лицам, по номинальной стоимости		99661 «Ценные бумаги, отосланные и выданные в подотчет»
6. Перечислены денежные средства, полученные от размещения ценных бумаг, их эмитенту	3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	Счет эмитента

Окончание табл. 7.10

7. Получено комиссионное вознаграждение за размещение ценных бумаг от банка-эмитента	6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»	8340 «Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами»
--	--	--

Банки могут осуществлять операции по купле-продаже ЦБ по договорам комиссии или по поручению клиентов. Такие операции отражаются в учете с применением счета 3811 «Расчеты по операциям с ЦБ» (П). По кредиту счета отражается аккумулирование денежных средств клиентов, предназначенные для покупки ЦБ, а также за проданные ЦБ. По дебету – отражается погашение задолженности за приобретенные ЦБ. Если клиентом является другой банк, то для отражения расчетов используется счет 1811 «Расчеты по операциям с ЦБ» (П).

7.13. Экономическая сущность и принципы отражения в бухгалтерском учете сделок РЕПО

Сделка РЕПО – это сделка купли продажи ЦБ с обязательством их последующего выкупа (для продавца) и обязательством последующей их продажи (для покупателя) по цене, установленной договором.

Стоимость ценных бумаг, переданных контрагенту в качестве обеспечения по сделке РЕПО, учитывается банком - первоначальным продавцом на тех же балансовых счетах 4-го класса "Ценные бумаги", на которых учитывалась до заключения сделки. Начисление дохода по ценным бумагам не прекращается, метод учета не изменяется.

Стоимость ценных бумаг, полученных от контрагента в качестве обеспечения по сделке РЕПО, на балансовых счетах банком - первоначальным покупателем не отражается.

Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по сделке РЕПО, списываются с соответствующего внебалансового счета группы 997 "Портфель ценных бумаг" и зачисляются на внебалансовый счет 99514 "Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО". На данном счете ценные бумаги учитываются в сумме, установленной договором по второй части сделки РЕПО.

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделке РЕПО, учитываются на внебалансовом счете 99557 "Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО". На данном счете ценные бумаги учитываются в сумме, установленной договором по второй части сделки РЕПО;

Денежные средства, полученные по сделке РЕПО, учитываются на соответствующих пассивных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, полученных по операциям РЕПО (1632, 1744, 1745, 3183), в зависимости от контрагента по сделке.

Денежные средства, предоставленные по сделке РЕПО, учитываются на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, предоставленных по операциям РЕПО (1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652), в зависимости от контрагента по сделке.

По сделкам РЕПО, заключенным на бирже, контрагентом считается банк.

Если дата заключения сделки РЕПО не совпадает с датой получения (предоставления) денежных средств, то требования и обязательства по денежным средствам, возникающие при заключении сделок РЕПО, отражаются на внебалансовых счетах группы 991 "Обязательства и требования по предоставлению денежных средств";

Промежуточный процентный доход по ценным бумагам, выплачиваемый эмитентом в период срока РЕПО законному держателю ценной бумаги (контрагенту по сделке РЕПО), признается процентным доходом банка - первоначального продавца ценных бумаг. При заключении сделки РЕПО стороны обязаны согласовать порядок исполнения обязательств по указанным выплатам, который может осуществляться:

- путем уменьшения суммы РЕПО;
- путем перевода (перечисления) денежных средств.

Если сумма промежуточного процентного дохода, рассчитанная при осуществлении ценообразования, отличается от фактически выплаченной эмитентом, то разница относится сторонами по сделке на счета по учету доходов или расходов по операциям с ценными бумагами (8231, 9231) в дату исполнения второй части сделки.

Доходы и расходы по сделке РЕПО начисляются в течение срока РЕПО по ставке РЕПО на сумму РЕПО (по состоянию на дату исполнения первой части сделки) с периодичностью, установленной банком, и обязательно в последний рабочий день месяца и в дату ис-

полнения второй части сделки РЕПО. Периодичность начисления доходов и расходов устанавливается учетной политикой банка.

Начисленные доходы и расходы по сделкам РЕПО учитываются на соответствующих счетах по учету начисленных доходов (1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2575, 2672, 2675) и начисленных расходов (1673, 1774, 3198).

Доходы и расходы по сделке РЕПО отражаются на соответствующих счетах процентных доходов (8007, 8014, 8025, 8035, 8045, 8065, 8072, 8075) и процентных расходов (9003, 9017, 9022, 9032, 9042, 9052, 9064).

Доходы и расходы по встречным сделкам РЕПО (сделкам противоположной направленности), заключаемым банком одновременно с одним контрагентом, не должны взаимозачитываться.

7.14. Бухгалтерский учет сделки РЕПО в банке - первоначальном продавце ценных бумаг

В банке - первоначальном продавце ценных бумаг сделки РЕПО отражаются в бухгалтерском учете следующим образом (см. таблицу 7.11).

При невыполнении условий обратной продажи прекращение обязательств сторон по сделке РЕПО отражается в бухгалтерском учете у банка - первоначального продавца - как выбытие ценной бумаги.

По сделке РЕПО банком - первоначальным продавцом ценной бумаги по сделке РЕПО начисляются (доначисляются) доходы и расходы от сделки. В состав цены приобретения ценной бумаги входит сумма РЕПО и соответствующие начисленные проценты. При этом в бухгалтерском учете выбытие ЦБ отражается как продажа (погашение) ЦБ по цене приобретения и по справедливой стоимости. (см. лекцию 8.2 вопрос 4), в корреспонденции с пассивным балансовым счетом 1811 (3811) и с одновременным списанием в расход внебалансового счета 99514 «ЦБ, переданные в обеспечение по операциям РЕПО».

7.15. Бухгалтерский учет сделки РЕПО в банке - первоначальном покупателе ценных бумаг

В банке - первоначальном покупателе ценных бумаг сделки РЕПО отражаются в бухгалтерском учете следующим образом (см. таблицу 7.12).

По сделке РЕПО банком - первоначальным покупателем начисляются (доначисляются) доходы и расходы от сделки ценной бумаги. В состав цены выбытия ценной бумаги входит сумма РЕПО и соответствующие начисленные проценты.

При этом в бухгалтерском учете в банке - первоначальном покупателе операции по приобретению ценных бумаг отражаются как покупка ЦБ по цене приобретения и по справедливой стоимости (см. лекцию 2 вопрос 4), в корреспонденции с активным балансовым счетом 1801 (3801). Приобретенные ценные бумаги приходуются на соответствующий внебалансовый счет группы 997 "Портфель ценных бумаг" с одновременным списанием в расход счета 99557 «ЦБ, полученные в обеспечение по операциям РЕПО».

При невыполнении условий обратного выкупа прекращение обязательств сторон по сделке РЕПО отражается в бухгалтерском учете у банка - первоначального покупателя как приобретение ценной бумаги.

Таблица 7.11

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по сделке РЕПО в банке - первоначальном продавце ценных бумаг

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет/приход	кредит/расход
1-я часть сделки		
1. Поступили денежные средства от банка-резидента, от продажи ценных бумаг по сделке РЕПО	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	1632, 1744, 1745, 3183 (П+)- счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО

Продолжение табл.7.11

2. Предоставлены ценные бумаги в обеспечение по сделке РЕПО в оценке по договору	99514 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО»	
3. Списаны ценные бумаги из портфеля банка по номинальной стоимости		997XX «Портфель ценных бумаг»
4. Уменьшена сумма РЕПО на сумму выплаченного эмитентом промежуточного процентного дохода (по договоренности сторон)	1632, 1744, 1745, 3183 (П-) - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО	417X, 427X, 437X - счета по учету начисленных процентных доходов
5. Получена сумма выплаченного эмитентом процентного дохода по сделке РЕПО (по договоренности сторон)	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	417X, 427X, 437X - счета по учету начисленных процентных доходов
6. Начислены процентные расходы по полученным денежным средствам	9003, 9017, 9022, 9032, 9042, 9052, 9064 - счета по учету процентных расходов	1673, 1774, 3198 - счета по учету начисленных процентных расходов
2-я часть сделки		
1. Возвращены денежные средства по сделке РЕПО	1632, 1744, 1745, 3183 - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»

Окончание табл. 7.11

2. Выплачены проценты по сделке РЕПО	1632, 1744, 1745, 3183 - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»
3. Возвращены из залога ценные бумаги		99514 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО»
4. Зачислены на счет «Депозит» ценные бумаги и оприходованы в портфель ценных бумаг банка	997XX «Портфель ценных бумаг»	

Таблица 7.12

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по сделке РЕПО в банке - первоначальном покупателе ценных бумаг

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет/приход	кредит/расход
1-я часть сделки		
1. Приобретены ценные бумаги по сделке РЕПО	1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652 - счета по учету средств, предоставленных по сделке РЕПО	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»
2. Получены ценные бумаги в обеспечение по кредиту по сделке РЕПО в оценке по договору	99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО»	

Окончание табл. 7.12

3. если при заключении сделки РЕПО стороны договорились уменьшить сумму РЕПО на сумму выплаченного эмитентом процентного дохода	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652 - счета по учету средств, предоставленных по сделке РЕПО
4. Начислены процентные доходы к получению по предоставленным денежным средствам	1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2575, 2672, 2675 - счета по учету начисленных процентных доходов	8007, 8014, 8025, 8035, 8045, 8072, 8075 - счета по учету процентных доходов
2-я часть сделки		
1. Возвращены денежные средства по сделке РЕПО	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652 - счета по учету средств, предоставленных по сделке РЕПО
2. Получены проценты по кредиту по сделке РЕПО	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2575, 2672, 2675 - счета по учету начисленных процентных доходов
3. Возвращены из залога ценные бумаги		99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО»

Тема 8. Учет и анализ валютно-обменных операций

8.1. Бухгалтерский учет покупки безналичной иностранной валюты на внебиржевом рынке.

8.2. Бухгалтерский учет покупки иностранной валюты на бирже за счет и по поручению клиента.

8.3. Бухгалтерский учет покупки иностранной валюты на бирже за счет и от имени банка.

- 8.4. Бухгалтерский учет покупки иностранной валюты в обменном пункте.
- 8.5. Бухгалтерский учет продажи и конверсии безналичной иностранной валюты на внебиржевом рынке.
- 8.6.. Бухгалтерский учет продажи иностранной валюты на бирже за счет и по поручению клиента.
- 8.7. Бухгалтерский учет продажи иностранной валюты на бирже за счет и от имени банка.
- 8.8. Бухгалтерский учет продажи и конверсии иностранной валюты в обменном пункте.
- 8.9. Переоценка валютных счетов. Бухгалтерский учет доходов и расходов в иностранной валюте.
- 8.10. Формирование финансового результата от валютно-обменных операций.
- 8.11. Бухгалтерский учет финансового результата от валютно-обменных операций банка.

8.1. Бухгалтерский учет покупки безналичной иностранной валюты на внебиржевом рынке

При покупке иностранной валюты клиент предоставляет в банк заявку на покупку иностранной валюты в двух экземплярах, а также одновременно копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты.

Ответственный исполнитель службы валютных операций проверяет правильность заполнения заявки на покупку валюты и наличие необходимых документов. Затем принимает заявку к исполнению путем проставления отметки «Совершение и курс операции согласован» и заверяет подписью.

Купленная иностранная валюта клиентом подлежит зачислению на специальный счет и должна быть использована клиентом по назначению, в течение 7 рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем ее зачисления на специальный счет. При перечислении средств со специального счета клиент предоставляет в банк платежное поручение.

В случае покупки иностранной валюты путем перевода с покупкой через банк, который является исполняющим банком клиент пре-

доставляет в банк платежное поручение в 3-х экз. и копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты.

Покупка иностранной валюты, совершаемые банком от своего имени и за свой счет, отражаются по счетам валютной позиции на дату совершения операции по поступлению либо перечислению иностранной валюты.

Если дата заключения сделки покупки иностранной валюты не совпадает с датой поступления иностранной валюты и (или) с датой перечисления белорусских рублей, то требования банка, вытекающие из данной сделки, отражаются по внебалансовым счетам группы 9932 "Требования по операциям с иностранной валютой". На данных счетах требования учитываются до момента их прекращения путем надлежащего исполнения банками - участниками сделки.

При надлежащем исполнении требований по получению иностранной валюты используются счета валютной позиции. Дебиторская или кредиторская задолженность отражается по балансовым счетам групп 18 "Средства в расчетах по операциям с банками" и 38 "Средства в расчетах по операциям с клиентами", предназначенным для расчетов по операциям с иностранной валютой. При одновременном надлежащем исполнении (в один день) обеими обязанными сторонами своих обязательств балансовые счета групп 18 "Средства в расчетах по операциям с банками" и 38 "Средства в расчетах по операциям с клиентами", предназначенные для расчетов по операциям с иностранной валютой, могут не использоваться.

Таблица 8.1

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по покупке безналичной иностранной валюты на внебиржевом рынке

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)
Поступила иностранная валюта на корсчет банка-покупателя	1202	6901 «Валютная позиция»

Окончание табл. 8.2

	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	1810 П + (1800 А-), 3810 П+ (3800 А-) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
Перечислены белорусские рубли	1810 П - (1800 А+), 3810 П - (3800 А+) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	1201

8.2. Бухгалтерский учет покупки иностранной валюты на бирже за счет и по поручению клиента

Покупка валюты на бирже за счет и по поручению клиента осуществляется на основании заявки на покупку иностранной валюты. При покупке ин. валюты на торгах БВФБ клиентом ответственный исполнитель осуществляет следующие действия:

- возвращает клиенту 1-ый экз. заявки на покупку валюты с отметкой банка;
- составляет на основании 2-го экз. заявки электронный экземпляр заявки и передает ее по системе «Клиент-банк» в головной банк;
- передает 2-ой экз. заявки на покупку валюты в бухгалтерию;
- оформляет распоряжение на списание биржевого сбора и передает ее в бухгалтерию.

Купленная на бирже валюта зачисляется на специальный счет и подлежит использованию в соответствии с законодательством.

Таблица 8.3

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по покупке безналичной иностранной валюты на бирже за счет и по поручению клиента

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит

<i>1. При осуществлении расчетов с клиентами на основании биржевого свидетельства после поступления денежных средств от Национального банка:</i>		
1.1 Списаны перечисленные клиентами белорусские рубли для покупки валюты	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	1800 (1810) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
1.2 Перечислена приобретенная клиентами иностранная валюта	1810 (1800) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
1.3 Зачислена иностранная валюта на специальные счета клиентов для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	Специальные счета клиентов
<i>2. При осуществлении расчетов с клиентами на основании биржевого свидетельства до поступления денежных средств от Национального банка:</i>		
2.1 Зачислена иностранная валюта на специальные счета клиентов для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты	3800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	Специальные счета клиентов
2.2 Списаны перечисленные клиентами белорусские рубли для покупки валюты при поступлении денежных средств от Национального банка	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	1800 (1810) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
1.2 Списана зачисленная клиентами приобретенная иностранная валюта	1810 (1800) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	3800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»

В случае остатка белорусских рублей после завершения покупки иностранной валюты они подлежат возврату. Возврат неиспользованных белорусских рублей, предварительно зачисленных для участия в

биржевых торгах, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

1. Возвращены неиспользованные бел. руб. со счета НБ РБ
Дебет Счет по учету расчетов по операциям с иностранной валютой, открытый в Национальном банке
Кредит 1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
2. Возвращены бел. руб. клиентам на текущий счет
Дебет 3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
Кредит 3012

8.3. Бухгалтерский учет покупки иностранной валюты на бирже за счет и от имени банка

Покупка иностранной валюты банком - участником торгов на бирже как от своего имени и за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов отражается в бухгалтерском учете двумя способами. На это влияют следующие обстоятельства:

- превышение суммы приобретаемой над суммой продаваемой иностранной валюты;
- превышение суммы продаваемой над суммой приобретаемой иностранной валюты,

Таблица 8.4

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по покупке безналичной иностранной валюты на бирже за счет и от имени банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)
<i>при превышении суммы приобретаемой над суммой продаваемой иностранной валюты</i>		
Перечислены клиентами белорусские рубли для покупки иностранной валюты на биржевых торгах:	3012	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»

Окончание табл. 8.4

Перечислены банком - участником торгов на балансовый счет по учету расчетов по операциям с иностранной валютой, открытый в Национальном банке – белорусские рубли, в сумме равной сумме превышения стоимости приобретаемой над стоимостью продаваемой иностранной валюты	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	Счет по учету расчетов по операциям с иностранной валютой, открытый в Национальном банке
Поступление банку - участнику торгов суммы иностранной валюты, равной превышению суммы приобретенной иностранной валюты над суммой проданной иностранной валюты:	1202	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
Зачислена иностранная валюта, приобретенная банком от своего имени и за свой счет, и списаны перечисленные белорусские рубли - по результатам биржевых торгов на основании биржевого свидетельства	1810 6911	6901 1800
<i>при превышении суммы продаваемой над суммой приобретаемой иностранной валюты</i>		
Перечислены белорусские рубли для покупки иностранной валюты на биржевых торгах:	3012	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»

Окончание табл. 8.4

Зачислена иностранная валюта, приобретенная банком от своего имени и за свой счет, и списаны белорусские рубли	1800	6901
	6911	1810

8.4. Бухгалтерский учет покупки иностранной валюты в обменном пункте

Операции по покупке-продаже и конверсии иностранной валюты через обменный пункт осуществляются на основании установленных банком курсов.

При совершении валютно-обменных операций с физическими лицами должны вестись следующие регистры учета:

- журнал установления обменных курсов;
- реестр купленной иностранной валюты;
- реестр проданной иностранной валюты;
- реестр конверсии иностранной валюты;
- реестр размена, обмена наличной иностранной валюты.

Указанные журналы и реестры ведутся в письменном виде либо в электронном виде с использованием программно-технических средств, а также в виде электронного документа в соответствии с законодательством Республики Беларусь об электронных документах. Указанные реестры, если они ведутся в электронном виде (за исключением случаев ведения реестров в виде электронного документа), по окончании рабочего дня распечатываются кассиром. Распечатанная информация данных реестров заверяется подписью кассира и помещается в документы дня банка.

Таблица 8.5

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета покупки иностранной валюты в обменном пункте банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)

1. Выданы работнику обменного пункта подотчет		
1.1. белорусские рубли	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»	1010 «Денежные средства в кассе»
1.2. иностранная валюта (по каждому наименованию валюты) по официальному курсу НБ РБ	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»	1010 «Денежные средства в кассе»
2. После получения отчета кассира обменного пункта согласно реестру купленной наличной иностранной валюты:		
2.1. Оприходована купленная иностранная валюта по официальному курсу НБ РБ	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»	6901 «Валютная позиция»
2.2. Выданы белорусские рубли за купленную иностранную валюту по курсу покупки банка	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

8.5. Бухгалтерский учет продажи и конверсии безналичной иностранной валюты на внебиржевом рынке

Продажа иностранной валюты клиентом банку, в котором открыт счет в иностранной валюте, с которого производится продажа иностранной валюты, осуществляется путем перевода с продаж. Клиент предоставляет ответственному исполнителю службы валютных операций банка платежное поручение в 3-х экз. В случае указания клиентом в платежном поручении курса, по которому осуществляется операция, отметка «Совершение и курс операции согласован» заверяется подписью руководителя службы валютных операций путем проставления на платежном поручении курса продажи валюты.

При продаже валюты банку, в котором не открыты счета в иностранной валюте, с которых производится продажа иностранной валюты, клиент предоставляет ответственному исполнителю заявку на продажу иностранной валюты в 2-х экз.

Продажа, конверсия иностранной валюты, совершаемые банком от своего имени и за свой счет, отражаются по счетам валютной по-

зиции на дату совершения операции по поступлению либо перечислению иностранной валюты.

Если дата заключения сделки продажи, конверсии иностранной валюты не совпадает с датой перечисления иностранной валюты и (или) с датой поступления белорусских рублей, то обязательства банка, вытекающие из данной сделки, отражаются по внебалансовым счетам группы 9931 "Обязательства по операциям с иностранной валютой". На данных счетах обязательства учитываются до момента их прекращения путем надлежащего исполнения банками - участниками сделки.

При надлежащем исполнении обязательств по поставке иностранной валюты используются счета валютной позиции. Дебиторская или кредиторская задолженность отражается по балансовым счетам групп 18 "Средства в расчетах по операциям с банками" и 38 "Средства в расчетах по операциям с клиентами", предназначенным для расчетов по операциям с иностранной валютой. При одновременном надлежащем исполнении (в один день) обеими обязанными сторонами своих обязательств балансовые счета групп 18 "Средства в расчетах по операциям с банками" и 38 "Средства в расчетах по операциям с клиентами", предназначенные для расчетов по операциям с иностранной валютой, могут не использоваться.

Таблица 8.6

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по продаже и конверсии безналичной иностранной валюты на внебиржевом рынке

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)
Продажа иностранной валюты		
Перечислена иностранная валюта	6901 «Валютная позиция»	1202
	1810 П - (1800 А+), 3810 П - (3800 А+) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

Окончание табл. 8.6

Поступили белорусские рубли на корсчет банка-продавца	1201	1810 П + (1800 А-), 3810 П+ (3800 А-) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
Конверсия иностранной валюты		
Поступила иностранная валюта	1202	6901 «Валютная позиция»
Перечислена иностранная валюта	6901 «Валютная позиция»	1202
Отражен рублевый эквивалент валютной позиции	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

8.6. Бухгалтерский учет продажи иностранной валюты на бирже за счет и по поручению клиента

При продаже иностранной валюты клиент предоставляет ответственному исполнителю службы валютных операций банка заявку на продажу иностранной валюты в 2-х экземплярах. Заявка на продажу принимается к исполнению после перечисления клиентом на счет банка суммы иностранной валюты, подлежащей продаже. Заявка заверяется банковской отметкой, подписью ответственного исполнителя и штампом банка.

Затем ответственный исполнитель осуществляет следующие действия:

- возвращает клиенту 1-ый экз. заявки на продажу валюты с отметкой банка;
- составляет на основании 2-го экз. заявки электронный экземпляр заявки и передает ее по системе «Клиент-банк» в головной банк;
- передает 2-ой экз. заявки на покупку валюты в бухгалтерию;
- оформляет распоряжение на списание биржевого сбора и передает ее в бухгалтерию.

Таблица 8.7

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по
продаже и конверсии безналичной иностранной валюты
на бирже за счет и по поручению клиента**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. При осуществлении расчетов с клиентами на основании биржевого свидетельства после поступления денежных средств от Национального банка:		
1.1 Списана перечисленная клиентами иностранная валюта	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	1800 (1810) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
1.2 Перечислены белорусские рубли за проданную клиентами иностранную валюту	1810 (1800) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
1.3 Зачислены на текущие (расчетные) счета белорусские рубли от продажи валюты	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	Текущие (расчетные) счета клиентов
2. При осуществлении расчетов с клиентами на основании биржевого свидетельства до поступления денежных средств от Национального банка:		
2.1 Зачислены на текущие (расчетные) счета белорусские рубли от продажи валюты	3800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	Текущие (расчетные) счета клиентов
2.2 Списана перечисленная клиентами иностранная валюта при поступлении денежных средств от Национального банка	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	1800 (1810) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
1.2 Списаны зачисленные клиентам белорусские рубли за проданную иностранную валюту	1810 (1800) «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	3800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»

В случае остатка ин. валюты после завершения продажи на торгах биржи она подлежит возврату. Возврат неиспользованной ин. валюты, предварительно зачисленной для участия в биржевых торгах, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

1. Возвращена неиспользованная ин. валюта:

Дебет 1202

Кредит 1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»

2. Возвращена неиспользованная ин. валюта клиентам на текущий счет

Дебет 3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»

Кредит 3012

Кроме того, банки участники торгов уплачивают *биржевой сбор*, который отражается проводкой:

Дебет 9150 "Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой"

Кредит 1201

Комиссионное вознаграждение, полученное банком за посреднические услуги, отражается на балансовом счете 8150 "Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой" в корреспонденции с кор. счетом банка.

8.7. Бухгалтерский учет продажи иностранной валюты на бирже за счет и от имени банка.

Таблица 8.8

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по продаже безналичной иностранной валюты на бирже за счет и от имени банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)
<i>при превышении суммы приобретаемой над суммой продаваемой иностранной валюты</i>		
Перечислена клиентами иностранная валюта для продажи на биржевых торгах:	3012	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»

Окончание табл. 8.8

Списана сумма иностранной валюты, проданной банком от своего имени и за свой счет, и зачислены белорусские рубли - по результатам биржевых торгов на основании биржевого свидетельства	6901 1800	1810 6911
<i>при превышении суммы продаваемой над суммой приобретаемой иностранной валюты</i>		
Перечислена иностранная валюта для продажи на биржевых торгах:	3012	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
Перечислены банком - участником торгов на корреспондентский счет Национального банка суммы иностранной валюты, равной сумме превышения суммы продаваемой над приобретаемой иностранной валютой	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	1202
Поступили банку - участнику торгов белорусские рубли, равной сумме превышения стоимости проданной над стоимостью приобретенной иностранной валюты	Счет по учету расчетов по операциям с иностранной валютой, открытый в Национальном банке	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»
Списана иностранная валюта, проданной банком от своего имени и за свой счет, и зачислены белорусские рубли - по результатам биржевых торгов на основании биржевого свидетельства	6901 1810	1800 6911

8.8.. Бухгалтерский учет продажи и конверсии иностранной валюты в обменном пункте

Документальное оформление операций продажи и конверсии иностранной валюты изложено в вопросе 4 лекция 9.1.

Таблица 8.9

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по продаже и конверсии иностранной валюты в обменном пункте

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (приход)	Кредит (Расход)
1. Продажа иностранной валюты согласно реестру проданной наличной иностранной валюты		
1.1. Выдана проданная иностранная валюта	6901 «Валютная позиция»	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»
1.2. Оприходованы белорусские рубли, полученные от продажи иностранной валюты	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»
2. Конверсия иностранной валюты		
2.1. Принята иностранная валюта	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»	6901 «Валютная позиция»
2.2. Выплачена иностранная валюта	6901 «Валютная позиция»	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»
2.3. Отражен рублевый эквивалент валютной позиции покупаемой иностранной валюты	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»
3. Возвращены работником обменного пункта денежные средства в кассу банка в конце рабочего дня		

Окончание табл. 8.9

3.1. белорусские рубли	1010 «Денежные средства в кассе»	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»
3.2. иностранная валюта (по каждому наименованию валюты) по официальному курсу НБ РБ	1010 «Денежные средства в кассе»	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

8.9. Переоценка валютных счетов. Бухгалтерский учет доходов и расходов в иностранной валюте

Переоценка валютных счетов.

При изменении НБ РБ курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам необходимо производить переоценку всех активов и пассивов банка, стоимость которых выражается в иностранной валюте. Как уже говорилось выше все статьи баланса делятся на денежные и неденежные. Переоценке подлежат денежные статьи – это активы и пассивы, выраженные фиксированными суммами в иностранной валюте (депозиты, кредиты, средства клиентов и др.).

В настоящее время курс бел. рубля по отношению к иностранным валютам устанавливается НБ РБ ежедневно. Следовательно, переоценка денежных статей баланса производится ежедневно в начале рабочего дня, кроме выходных и праздничных дней.

При увеличении курса валюты в учете делаются следующие проводки:

1) по активным счетам

Д-т счет денежной статьи актива баланса

К-т 6921 «Переоценка валютных статей» - на сумму увеличения курса иностранной валюты;

2) по пассивным счетам

Д-т 6921 «Переоценка валютных статей»

К-т счет денежной статьи пассива баланса – на сумму увеличения курса иностранной валюты.

При уменьшении курса валюты в учете делаются следующие проводки:

1) по активным счетам

Д-т 6921 «Переоценка валютных статей»

К-т счет денежной статьи актива баланса – на сумму уменьшения курса иностранной валюты;

2) по пассивным счетам

Д-т счет денежной статьи пассива баланса

К-т 6921 «Переоценка валютных статей» - на сумму уменьшения курса иностранной валюты.

В конце отчетного периода счет 6921 «Переоценка валютных статей» закрывается, т.к. не отражается в балансе банка, а сальдо по счету подлежит списанию на счета доходов и расходов по операциям с иностранной валютой.

Положительная курсовая разница (кредитовое сальдо по счету 6921 «Переоценка валютных статей») списывается на счет 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» и в учете делается проводка:

Д-т 6921 «Переоценка валютных статей»

К-т 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» - на сумму положительной курсовой разницы.

Отрицательная курсовая разница (дебетовое сальдо по счету 6921 «Переоценка валютных статей») списывается на счет 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой» и в учете делается проводка:

Д-т 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»

К-т 6921 «Переоценка валютных статей» - на сумму отрицательной курсовой разницы.

Расходы и доходы в ин. валюте.

Банки могут производить расходы и получать доходы в ин. валюте, которые должны отражаться в бухгалтерском учете на счетах доходов и расходов в бел. рублях. Следовательно, ин. валюта пересчитывается по официальному курсу НБ РБ, установленному на дату получения доходов и дату осуществления расходов. Так как такие операции оказывают влияние на валютную позицию банка, то их отражение в учете д.б. с применением счетов валютной позиции 6901 и 6911.

При осуществлении *расходов в иностранной валюте* в учете делаются проводки:

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т счет получателя - на сумму расходов в иностранной валюте и рублевом эквиваленте валютной позиции по официальному курсу;

Д-т счета расходов банка (9 класс)

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» - на сумму расходов в бел. рублях по официальному курсу.

При получении *доходов в иностранной валюте* в учете делаются проводки:

Д-т счет плательщика

К-т 6901 «Валютная позиция» - на сумму доходов в иностранной валюте и рублевом эквиваленте валютной позиции по официальному курсу;

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т счета доходов банка (8 класс) – на сумму доходов в бел. рублях по официальному курсу.

8.10. Формирование финансового результата от валютно-обменных операций

При совершении операций покупки, продажи, конверсии иностранной валюты, а также других операций, которые влияют на стоимость активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте и соответственно изменяющих валютную позицию банка, производится расчет финансового результата от осуществления таких операций.

Финансовый результат от осуществляемых банком операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах, определяется в конце каждого расчетного периода. Расчетный период (день или месяц) устанавливается в учетной политике банка.

Финансовый результат рассчитывается только по балансовым счетам. Внебалансовые счета в расчете финансового результата не участвуют.

Финансовый результат определяется в белорусских рублях путем сравнения остатков по счетам валютной позиции и рассчитывается как разница между остатками в бел. рублях по счетам валютной позиции 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» по каждому виду валюты в отдельности.. Разница между остатками по счетам валютной позиции отражается по балансовому счету 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» в кор-

респонденции с балансовым счетом 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой».

В бухгалтерском учете финансовый результат от операций с иностранной валютой отражается следующим образом:

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой» - на сумму положительного финансового результата;

Д-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» - на сумму отрицательного финансового результата.

Остатки по счетам валютной позиции должны быть одинаковыми в конце каждого расчетного периода.

8.11. Бухгалтерский учет финансового результата от валютно-обменных операций банка

В последний рабочий день месяца счет 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой» закрывается, и сальдо этого счета подлежит списанию на счета доходов и расходов по операциям с иностранной валютой и в учете делаются следующие проводки:

Д-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»

К-т 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» - на сумму кредитового сальдо по счету 6980.

Д-т 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»

К-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой» - на сумму дебетового сальдо по счету 6980.

Пример. На конец расчетного периода имеются следующие данные:

- дебетовое сальдо по счету валютной позиции 6901 – 3000 дол. США, в рублевом эквиваленте – 8 520 000 бел. руб.;

- кредитовое сальдо по счету рублевого эквивалента валютной позиции 6911 – 8 340 000 бел. руб.;

- кредитовое сальдо по счету валютной позиции 6901 – 140 000 рос. р., в рублевом эквиваленте – 11 900 000 бел. руб.;

- дебетовое сальдо по счету рублевого эквивалента валютной позиции 6911- 11 790 000 бел. руб.

$8\ 520\ 000 - 8\ 340\ 000 = 180\ 000$ бел. руб.

Д-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» - 180 000

$11\ 900\ 000 - 11\ 790\ 000 = 110\ 000$

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой» - 110 000

В последний рабочий день месяца закрываем счет 6980

Д-т 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»

К-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой» - 180 000

Д-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»

К-т 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» - 110 000

Таким образом, формирование финансового результата происходит:

- от переоценки валютных счетов в связи с изменением НБ РБ официального курса бел. рубля по отношению к ин. валютам. На счета 8241 и 9241 закрывается счет 6921 «Переоценка валютных статей»;

- от операций, которые оказывают влияние на валютную позицию банка. На счета 8241 и 9241 закрывается счет 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой».

Тема 9. Анализ и бухгалтерский учет депозитных операций

9.4. Документальное оформление вкладных (депозитных) операций банка.

9.5. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка.

9.6. Бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц.

9.1. Документальное оформление вкладных (депозитных) операций банка

Денежные средства принимаются во вклады (депозиты) банком, имеющим на основании лицензии на осуществление банковской деятельности право на привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты). Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором банковского вклада и на сумму принятого вклада (депозита) при ее внесении в кассу банка для зачисления на вкладной (депозитный) счет оформляется приходный кассовый ордер.

Различают три вида договора банковского вклада (депозита):

- 1) договор банковского вклада (депозита) до востребования;
- 2) договор срочного банковского вклада (депозита);
- 3) договор условного банковского вклада (депозита).

Под *договором банковского вклада (депозита) до востребования* понимается договор, в соответствии с которым банк обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика.

Под *договором срочного банковского вклада (депозита)* понимается договор, в соответствии с которым банк обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.

Под *договором условного банковского вклада (депозита)* понимается договор, в соответствии с которым банк обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

При составлении договора банковского вклада следует учитывать существенные *условия договора*. К таким условиям относятся:

- валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);
- размер процентов по вкладу (депозиту);
- вид договора банковского вклада (депозита);
- срок возврата вклада (депозита) - для договора срочного банковского вклада (депозита);

- обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого банк обязуется возвратить вклад (депозит), - для договора условного банковского вклада (депозита);

- фамилия, имя, отчество, паспортные данные физического лица, на имя которого вносится вклад (депозит);

- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с вкладчиком - физическим лицом, кроме вышеперечисленных условий, должен содержать следующие существенные условия:

- порядок внесения вкладчиком денежных средств во вклад (депозит);

- порядок возврата денежных средств вкладчику в случае неисполнения банком обязательства или досрочного расторжения этого договора;

- ответственность банка за неисполнение обязательства.

Договор банковского вклада (депозита) оформляется в двух экземплярах и подписывается вкладчиком, а со стороны банка – уполномоченным приказом руководителя банка работником, имеющим доверенность на совершение операций такого рода, и заверяется печатью. Один экземпляр договора остается у вкладчика, другой - в банке. Договор банковского вклада (депозита) оформляется в трех экземплярах в случае, если вклад (депозит) вносится вкладчиком на имя другого лица.

Договоры банковского вклада (депозита) с вкладчиками в банке должны регистрироваться и храниться в отдельной папке.

Договоры банковского (вклада) депозита должны храниться в банке 75 лет с момента окончания срока их действия.

После заключения договора банковского (вклада) депозита в банке открывается вкладной (депозитный) счет вкладчику. Открытие вкладного (депозитного) счета вкладчику осуществляется при представлении документа, удостоверяющего личность.

Внесение денежных средств во вклад (депозит) при открытии вкладного (депозитного) счета может осуществляться двумя способами:

- 1) наличными денежными средствами;
- 2) путем безналичного перечисления денежных средств.

Возврат денежных средств с вклада (депозита) совершаются при предъявлении вкладчиком документа, удостоверяющего личность.

9.2. Бухгалтерский учет вкладных (деPOSITных) операций банка

Физические лица вносят денежные средства во вклад как правило наличными денежными средствами. Юридические лица и индивидуальные предприниматели вносят денежные средства на вкладные (деPOSITные) счета путем безналичного перечисления с текущих (расчетных) счетов.

Требования к клиентам по предоставлению денежных средств при несовпадении даты заключения договора и даты предоставления денежных средств во вклад (деPOSIT) в соответствии с условиями договора, отражаются на дату заключения договора в бухгалтерском учете на внебалансовом счете 99132 «Требования к клиентам по предоставлению денежных средств» по приходу и списываются в расход при их исполнении (прекращении требований). При совпадении даты заключения договора и даты предоставления денежных средств во вклад (деPOSIT) требования на внебалансовых счетах не отражаются.

Вклады (деPOSITы) учитываются на пассивных балансовых счетах групп:

340X «Вклады (деPOSITы) до востребования»;

341X «Срочные вклады (деPOSITы)»

342X «Условные вклады (деPOSITы)»,

а также счетах:

3601 «Вклады (деPOSITы) по средствам бюджета»;

3631 «Вклады (деPOSITы) по средствам внебюджетных фондов, образуемых республиканскими органами государственного управления, иными государственными органами, местными Советами депутатов, местными исполнительными и распорядительными органами»;

3634 «Вклады (деPOSITы) по средствам от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов и бюджетных организаций».

Согласно договору о банковском вкладе, банк обязан выплачивать вкладчику проценты по вкладу (деPOSITу) в размере, определяемом договором. Размер процентов, выплачиваемых по вкладам (деPOSITам) определяется договором банковского вклада (деPOSITа) и может быть изменен по соглашению сторон.

Проценты по вкладу (депозиту) начисляются со дня его поступления в банк по день, предшествующий дню его возврата вкладчику, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита) и записываются в ведомость начисленных процентов по счету каждого вкладчика. Проценты по вкладу (депозиту) могут выплачиваться вкладчику ежемесячно, если данное условие предусмотрено договором банковского вклада. При возврате вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются полностью. Периодичность и сроки выплаты процентов вкладчику определяются договором банковского вклада (депозита) в соответствии с условиями конкретного вида вклада (депозита).

Расчетный период для начисления процентов по вкладам (депозитам) – календарный месяц со дня внесения денежных средств вкладчиком на вкладной (депозитный) счет, если иное не установлено договором банковского вклада (депозита).

Суммы начисленных процентов по вкладам (депозитам) записываются в ведомость начисленных процентов.

Проценты по вкладам (депозитам) выплачиваются вкладчику:

- ежемесячно в течение срока действия договора банковского (вклада) депозита, при наличии соответствующего условия, если иная периодичность выплаты процентов не установлена условиями конкретного вида вклада (депозита);
- в день окончания срока действия срочного или условного договора банковского вклада (депозита);
- при досрочном расторжении срочного или условного договора банковского вклада (депозита);
- при закрытии вкладного (депозитного) счета.

Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка на примере коммерческой организации отражен в таблице 1.

Таблица 9.1

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций банка на примере коммерческой организации

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет (приход)	кредит (расход)

Продолжение табл. 9.1

1. Оприходованы требования к клиентам по предоставлению денежных средств при несовпадении даты заключения договора и даты предоставления денежных средств во вклад (депозит) на дату заключения договора	99132 «Требования к клиентам по предоставлению денежных средств»	
2. Приняты во вклад (депозит) денежные средства от вкладчика (коммерческой организации) в белорусских рублях или иностранной валюте	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	34X2 «Вклады (депозиты) коммерческих организаций»
3. Списаны требования к клиентам по предоставлению денежных средств после перечисления денежных средств во вклад (депозит)		99132 «Требования к клиентам по предоставлению денежных средств»
4. Начислены проценты по вкладу (депозиту) коммерческой организации	9034 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций»	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»
5. Зачислена на текущий (расчетный) счет коммерческой организации сумма начисленных процентов (в случае если договором о банковском вкладе не предусмотрена капитализация процентов)	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»

6. Зачислена на вкладной (депозитный) счет коммерческой организации сумма начисленных процентов (в случае если договором о банковском вкладе предусмотрена капитализация процентов)	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»	34X2 «Вклады (депозиты) коммерческих организаций»
---	--	---

9.3. Бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц

Банки РБ производят отчисления календарных взносов в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» для гарантии возмещения физическим лицам средств, размещенных в банках на счетах и во вкладах (депозитах) в белорусских рублях и иностранной валюте, в случае банкротства банка.

Объектами возмещения банковских вкладов (депозитов) являются денежные средства в бел. рублях и иностранной валюте, размещенные физическими лицами на счетах и во вкладах в банках, принятых на учет в Агентство.

Резерв Агентства является частью его имущества, и предназначен для выплаты физическим лицам возмещения банковских вкладов и состоит из:

- обязательных взносов банков;
- денежных средств, перечисленных банками в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц, созданный при Национальном банке РБ, и зачисленных в резерв Агентства;
- объектов, в которые размещаются средства резерва Агентства и в отношении которых Агентство осуществляет инвестиционную деятельность, и доходов, полученных от размещения этих средств;
- пени, уплаченной за неперечисление или перечисление не в полном объеме банками календарных взносов.

Банки перечисляют на безвозвратной основе в резерв Агентства – учетный и календарные взносы.

При расчете календарных взносов учитываются остатки денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте на следующих балансовых счетах:

- 3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц»;
- 3114 «Карт-счета физических лиц»;
- 3134 «Благотворительные счета физических лиц»;
- 3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц»;
- 3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»;
- 3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц»;
- 4930 «Сберегательные сертификаты, выпущенные банком».

Расчет календарных взносов и их начисление производится банком самостоятельно ежеквартально. Взносы перечисляются банком в резерв Агентства ежеквартально до 10-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Сумма средств, отчисленных банками в резерв Агентства относится на расходы банка и тем самым на его финансовый результат.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц рассмотрена в таблице 9.2.

Таблица 9.2

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Произведены отчисления в резерв защиты средств физических лиц		
в белорусских рублях	9202 «Расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»	6810 «Начисленные расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»

Окончание табл. 9.2

в иностранной валюте	9202 «Расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц» 6901 «Валютная позиция»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» 6810 «Начисленные расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»
2. Перечислены календарные взносы в резерв защиты средств физических лиц		
в белорусских рублях	6810 «Начисленные расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»	Текущий (расчетный) счет Агентства, открытый в Национальном банке РБ
в иностранной валюте	6810 «Начисленные расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»	Корреспондентский счет

Тема 10. Учет и анализ имущества банка

10. 1. Определение, классификация и оценка основных средств в бухгалтерском учёте и отчётности.

10. 2. Документальное оформление и бухгалтерский учет приобретения основных средств.

10. 3. Документальное оформление и бухгалтерский учет строительства и сооружения основных средств.

10.4. Документальное оформление и бухгалтерский учет прочего поступления основных средств (безвозмездного, внесения основных средств учредителями, оприходование неучтенных основных средств, выявленных при инвентаризации).

10.5. Документальное оформление и бухгалтерский учет продажи основных средств.

10.6. Документальное оформление и бухгалтерский учет ликвидации основных средств.

10.7. Документальное оформление и бухгалтерский учет прочего выбытия основных средств (безвозмездного, передачи основных средств в уставный фонд другого юридического лица, списание недостач основных средств, выявленных при инвентаризации).

10.8. Документальное оформление и бухгалтерский учет арендованных основных средств.

10.9. Документальное оформление и бухгалтерский учет лизинговых операций в банках.

10.10. Понятие об амортизации основных средств. Методы начисления амортизации основных средств.

10.11. Документальное оформление и бухгалтерский учет начисления амортизации основных средств.

10.12. Состав, содержание и оценка нематериальных активов.

10.13. Документальное оформление и бухгалтерский учет приобретения нематериальных активов.

10.14. Документальное оформление и бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов.

10.1. Определение, классификация и оценка основных средств в бухгалтерском учёте и отчётности

Активы, имеющие материально-вещественную форму, банком принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

- активы предназначены для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для использования во вспомогательных, обслуживающих производствах и хозяйствах, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

- активы предназначены для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев;

- активы способны приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;

- активы не предполагаются на момент приобретения для последующей перепродажи.

К основным средствам относится принадлежащее банку боевое (служебное) оружие, не зависимо от его стоимости.

Состав основных средств определяется Положением о классификации основных средств и нематериальных активов, утвержденным Министерством статистики и анализа Республики Беларусь от 2 февраля 2004г. № 208.

Активы, в отношении которых выполняются вышеназванные условия, и стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике банка, но не выше 30 базовых величин за единицу могут не относиться банком к основным средствам и учитываться в бухгалтерском учете в составе средств в обороте.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект основных средств, то есть объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, а также обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций.

Основные средства можно классифицировать по ряду признаков:

1. по принадлежности:
 - собственные;
 - арендованные;
2. по степени использования:
 - действующие;
 - бездействующие;
 - находящиеся в аренде;
 - находящиеся в запасе;
3. по видам:
 - здания;
 - сооружения;
 - вычислительная техника;
 - транспортные средства и др.
4. по назначению:
 - участвующие в деятельности банка;
 - не участвующие в деятельности банка;
5. по степени участия:
 - активная часть;

- пассивная часть.

В зависимости от способа приобретения основных средств различается и методика оценки объектов основных средств:

1. Приобретение за плату - оценка осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на их покупку. В состав затрат включаются стоимость самого объекта, таможенные пошлины, а также затраты, на заготовку и доставку активов.

2. Поступление в результате произведенных капитальных вложений при сооружении, строительстве - оценка производится в сумме фактических затрат на сооружение, строительство, доставку, установку и монтаж, включая услуги сторонних организаций (поставщика, посредника, подрядной и других организаций), связанные со строительством основных средств, регистрационные сборы, государственные пошлины и другие платежи, произведенные связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств.

3. Изготовление объектов хозяйственным способом - оценка активов производится по стоимости их изготовления. В стоимость их изготовления фактически произведенные затраты, связанные с использованием в процессе изготовления основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, иные затраты на изготовление.

4. Внесение в качестве вклада в уставный фонд - основные средства принимаются к учету в оценке, согласованной учредителями (участниками) на дату подписания учредительных документов, а в случаях, установленных законодательством, - в экспертной оценке.

5. Безвозмездное поступление - основные средства оцениваются исходя из рыночной стоимости на дату оприходования, увеличенной на расходы на доставку, монтаж и другие расходы; при невозможности оценки по рыночной стоимости – по соглашению сторон, но не ниже стоимости, отраженной в балансе передающей стороны.

6. Приобретение в результате проведения обмена на другое имущество - оценка производится по стоимости обмениваемого имущества, по которой оно было отражено на балансе передающей, если иное не предусмотрено законодательством, увеличенной на расходы на доставку, монтаж и другие расходы.

Основные средства оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости или восстановительной стоимости.

Первоначальной является стоимость, по которой активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств.

Восстановительной является стоимость, установленная в результате проведения переоценки основных средств в соответствии с законодательством.

10. 2. Документальное оформление и бухгалтерский учет приобретения основных средств

Первоначальная стоимость приобретенных или построенных ОС определяется исходя из фактических затрат, понесенных банком на сооружение, приобретение, изготовление, доставку, установку и монтаж объекта, а также доведение его до состояния, пригодного для использования.

Для учета поступления ОС и принятия их в эксплуатацию утверждены следующие типовые формы первичных документов:

Акт о приеме-передаче объекта основных средств ф. ОС-1

Акт о приеме-передаче групп объектов основных средств ф. ОС-1а

Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств ф.ОС-3.

Акт формы ОС-1 по оборудованию требующему монтажа оформляется нарядом с актом КС-12, а по оборудованию не требующему монтажа с учетом данных ТН, ТТН поставщиков и других документов, отражающих накопление затрат на счете 5561 «Вложения в ОС».

Таблица 10.1

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета поступления основных средств (на примере вычислительной техники)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит

Продолжение табл. 10.1

<p>1. Приобретены основные средства на условиях <i>предварительной оплаты</i></p> <p>1.1. перечислены денежные средства за приобретаемые основные средства по отпускным ценам с НДС</p>	<p>6540 «Расчеты по капитальным вложениям»</p>	<p>счет получателя денежных средств</p>
<p>1.2. поступили основные средства по отпускным ценам без НДС</p>	<p>5561 «Вложения в основные средства»</p>	<p>6540 «Расчеты по капитальным вложениям»</p>
<p>1.3. отражен НДС по приобретенным основным средствам</p>	<p>6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»</p>	<p>6540 «Расчеты по капитальным вложениям»</p>
<p>1.4. приняты основные средства (вычислительная техника) в эксплуатацию по первоначальной стоимости</p>	<p>5521 «Вычислительная техника»</p>	<p>5561 «Вложения в основные средства»</p>
<p>2. Приобретены основные средства на условиях <i>последующей оплаты</i></p> <p>2.1. поступили основные средства по отпускным ценам без НДС</p>	<p>5561 «Вложения в основные средства»</p>	<p>6640 «Расчеты по кап вложениям»</p>

Окончание табл. 10.1

2.2. получены услуги сторонних организаций, связанных с приобретением основных средств по тарифам без НДС	5561 «Вложения в основные средства»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
2.3. отражен НДС по приобретенным основным средствам и оказанным услугам	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
2.4. приняты в эксплуатацию основные средства по первоначальной стоимости (вычислительная техника)	5521 «Вычислительная техника»	5561 «Вложения в основные средства»
2.5. перечислены денежные средства за приобретаемые основные средства, за услуги сторонним организациям, связанные с приобретением основных средств (с НДС)	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	счет получателя денежных средств

10. 3. Документальное оформление и бухгалтерский учет строительства и сооружения основных средств.

Капитальное строительство и монтаж объектов, принимаемых по завершении в качестве основных средств и доходных вложений в имущество, - один из приоритетных путей поступления основных средств в активы банка. На капитальное строительство расходуются денежные и материальные ресурсы, которые являются иммобилизованным оборотными средствами на весь срок капитального строительства, причем иммобилизованы в объекты строительства и

монтажа, неприменимые в хозяйственной деятельности или управлении и не приносящие никаких экономических выгод. Соответственно, следует стремиться к сокращению сроков строительства, снижению затрат, иммобилизованных в незавершенном капитальном строительстве.

Финансирование строительно-монтажных работ осуществляется через подрядчика или непосредственно, через затраты организации-застройщика в зависимости от способа строительства (подрядного или хозяйственного).

Подрядный способ строительства - это проектирование и сдача объектов «под ключ», когда сторонняя организация, т.е. подрядчик, занимается строительством зданий и сооружений, подбором оборудования, заказывает и монтирует его, приглашает субподрядчиков и оплачивает их работу. Практика подрядного строительства производственных комплексов в РБ чаще представляет сочетание подрядного и хозяйственного способов. Подрядчик строит, монтирует, а заказчик представляет проектную документацию, доставляет на стройплощадку оборудование, а зачастую строительные материалы и конструкции.

Стоимость строительства, ведущегося подрядным способом, застройщик оценивает по ценам, согласованным в договоре подряда. Стоимость подрядных работ определяется по каждому сданному подрядчиком по акту этапу (части) общего объема строительства или после сдачи объема в целом.

Заказчик (банк) обязан осуществлять систематический контроль за ходом строительства, контролировать сроки и качество строительно-монтажных работ, производить приемку и оплату счетов за выполненные работы. Расчеты с подрядчиками за выполненные работы заказчик производит по сметной либо договорной стоимости строительно-монтажных работ. Если в процессе строительства будет иметь место поступление материалов по более высоким ценам, чем это предусмотрено в сметах, то заказчик обязан оплатить подрядчику и разницу в ценах. Иногда подрядные строительные организации несут дополнительные расходы, неучтенные в сметах (надбавки за подвижной характер работ, дополнительные расходы по доставке рабочих к месту работы и др.) В таких случаях заказчик возмещает эти расходы сверх сметной стоимости объекта.

Приемка выполненных работ от подрядчика оформляется (обычно ежемесячно) *Актом приемки выполненных строительно-*

монтажных работ (ф. КС-2) и справкой о стоимости выполненных работ и затрат по технологическим этапам и комплексам работ (ф. КС-3). Количество, состав и сметная стоимость этапов определяется проектной организацией по согласованию с подрядчиком и заказчиком.

При расчетах в целом за объект заказчик перечисляет подрядчику аванс, предусмотренный договором, а окончательный расчет производит после подписания акта ф. КС-2. На практике такой порядок расчетов применяется редко.

Таблица 10.2

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета строительства объектов основных средств подрядным способом

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Перечислен аванс подрядчику в соответствии с договором	6540 "Расчеты по капитальным вложениям"	3012 "Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций" (счет подрядчика)
2. Переданы подрядчику материалы, если обязанность приобретения материалов возложена на инвестора или заказчика	6540 "Расчеты по капитальным вложениям" лицевой счет «Расчеты с подрядчиками по переданным строительным материалам для выполнения работ»	5600 "Материалы"
3. Отражена стоимость выполненных работ с учетом стоимости израсходованных материалов	5562 "Вложения в незавершенное строительство"	6540 "Расчеты по капитальным вложениям"
4. Отражен НДС, выделенный в первичных учетных и расчетных документах	6501 "Расчеты по платежам в республиканский бюджет" лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"

Окончание табл. 10.2

5. Отражен зачет на сумму выданного аванса подрядчику	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"	6540 "Расчеты по капитальным вложениям"
6. Отражен зачет на сумму израсходованных материалов, переданных подрядчику	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"	6540 "Расчеты по капитальным вложениям" лицевой счет «Расчеты с подрядчиками по переданным строительным материалам для выполнения работ»
7. Проведен окончательный расчет с подрядчиком, если стоимость выполненных работ превышает сумму аванса	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"	3012 "Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций" (счет подрядчика)
8. Проведен окончательный расчет с подрядчиком, если стоимость выполненных работ меньше суммы аванса	3012 "Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций" (счет подрядчика)	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"
9. Введен в эксплуатацию построенный объект основных средств в сумме фактических затрат	5510 "Здания и сооружения"	5562 "Вложения в незавершенное строительство"
10. Отражено использование источника финансирования капитальных вложений		99882 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств»

Хозяйственный способ строительства отличается тем, что организация объединяет в одном юридическом лице и заказчика, и исполнителя работ (подрядчика), т.е. выполняет строительные и монтажные работы своими силами.

При хозяйственном способе строительства застройщик организует учет выполненных работ и незавершенного строительства, обеспечивает стройку материально-техническими ресурсами и ведет контроль за списанием израсходованных материалов; осуществляет учет

прямых затрат и накладных расходов, возникающих в ходе строительства, расходов по эксплуатации строительных машин и механизмов, а также прочих затрат, включаемых в инвентарную стоимость объектов. Основанием для отражения в учете фактических затрат на строительство объекта служат первичные документы по учету списания строительных материалов, оплаты труда, расходов по эксплуатации строительных машин и механизмов, накладных расходов и прочих затрат.

Регистром, в котором отражаются объемы выполненных строительно-монтажных работ и их сметная стоимость, является Журнал учета выполненных работ (ф. № КС-6). Журнал ведется начальником участка по каждому из строящихся (реконструируемых) объектов по работам, выполненным хозяйственным способом. Данные журнала используют для контроля за графиком выполнения строительно-монтажных работ, за нормами списания материалов (конструкций, деталей) по отчету производителя работ, за правильностью отражения объемов работ в нарядах на оплату труда; для определения сметной стоимости незавершенного строительства по объекту.

В журнале приводится перечень конструктивных элементов и видов работ по объекту, а также их сметная стоимость по действующим расценкам. Затем в журнале подсчитывается стоимость конструктивных элементов и работ в целом по объекту по расценкам, приводятся суммы накладных расходов и лимитированных затрат, указывается общая сметная стоимость объекта. К лимитированным затратам относятся затраты по возведению временных титульных сооружений и приспособлений, дополнительные затраты в связи с проведением работ в зимнее время, расходы на непредвиденные работы. В случае изменения проектной организацией объемов и стоимости работ в Журнале учета выполненных работ делают соответствующие отметки. На 1-е число месяца, следующего за отчетным, производитель работ осуществляет обмер объемов выполненных строительно-монтажных работ за месяц по каждому конструктивному элементу и виду работ. Сведения о выполненных работах по законченным строительством конструктивным элементам и видам работ отражаются в журнале КС-6. Затем в этом журнале подсчитывается общая стоимость выполненных работ, указываются суммы накладных расходов и лимитированных затрат (их рассчитывают по проценту расходов и затрат к стоимости выполненных работ по расценкам) и определяется

общая сметная стоимость выполненных за месяц работ в целом по объекту, по законченным конструктивным элементам и видам работ.

Для определения объемов выполненных работ и их стоимости по конструктивным элементам и видам работ производитель составляет Акт инвентаризации незавершенного производства строительно-монтажных работ (ф. № КС-4). В акте указывается процент готовности конструктивного элемента. По проценту готовности определяется объем и стоимость незавершенного производства.

На основании журнала формы КС-6 и Акта КС-4 инженер по строительству, экономист и бухгалтер контролируют соблюдение норм списания материалов, деталей и конструкций по отчету производителя работ, а также правильность указания объемов выполненных работ в нарядах.

Производитель работ ежемесячно составляет справку об объеме выполненных работ и стоимости незавершенных строительных работ (ф. № КС-3) по сметным ценам. Справку составляют по данным журнала КС-6, данные приводятся за отчетный месяц и нарастающим итогом с начала строительства объекта. На основании данных справки КС-3 контролируется соответствие фактических затрат на строительство объекта, осуществляемого хозяйственным способом, сметным.

По окончании строительства создается специальная комиссия по приему объекта, которая составляет Акт приемки в эксплуатацию государственной приемочной комиссией законченного строительства (реконструкцией) объекта ф. № КС-14.

Прием в эксплуатацию законченного строительством отдельных зданий (сооружений) может осуществлять рабочая комиссия, если их ввод в эксплуатацию не предусмотрен государственной приемочной комиссией. Рабочая комиссия создается из представителей заказчика, подрядчика и сторонних организации, которая оформляет типовой Акт рабочей комиссии о приемке законченного строительством задания (сооружения) ф. КС-11.

Таблица 10.3

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета строительства основных средств хозяйственным способом

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (Приход)	Кредит (Расход)
1. Приобретены строительные материалы на выполнение строительных работ по отпускным ценам без НДС	5600 "Материалы"	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"
2. Оплачены транспортно-заготовительные и др. расходы, связанные с приобретением материалов по тарифам без НДС	5600 "Материалы"	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"
3. Отражен НДС в стоимости приобретенных материалов и оказанных услугах	6501 «Расчеты с республиканским бюджетом»	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"
4. Списаны материалы на СМР по сметным нормам	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	5600 "Материалы"
5. Начислена заработная плата рабочим, занятым на строительстве	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6610 "Расчеты с персоналом по оплате труда"
6. Произведены отчисления от начисленной заработной платы в ФСЗН	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6601 "Расчеты по платежам в республиканский бюджет"
7. Произведены отчисления от начисленной заработной платы страховых взносов в Белгосстрах	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6670 "Расчеты с прочими кредиторами"
6. Начислена амортизация ОС, занятых в строительстве	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	5592 «Амортизация собственных ОС»
7. Начислено кредиторам за оказанные услуги по СМР по тарифам без НДС	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"

Окончание табл. 10.3

8. Отражены затраты, связанные с обслуживанием СМР (электроэнергия, отопление, водоснабжение и др.) по тарифам без НДС	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"
9. Отражен НДС в стоимости оказанных услуг	6510	6640 "Расчеты по капитальным вложениям"
10. Введены в эксплуатацию построенные ОС в сумме фактических затрат по первоначальной стоимости	5510 «Здания и сооружения»	5562 «Вложения в незавершенное строительство»

10.4. Документальное оформление и бухгалтерский учет прочего поступления основных средств (безвозмездного, внесения основных средств учредителями, оприходование неучтенных основных средств, выявленных при инвентаризации)

Основные средства могут поступать в банк безвозмездно, в виде вклада в уставный фонд банка его учредителями, а также выявляться как неучтенные объекты основных средств в ходе проведения инвентаризации.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочее поступление основных средств представлена в таблице 10.4.

Таблица 10.4

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочего поступления основных средств (на примере вычислительной техники)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит

Продолжение табл.10.4

3. Отражение безвозмездно полученных объектов основных средств (вычислительная техника): 3.1. поступили основные средства	5521 «Вычислительная техника»	8399 «Прочие операционные доходы»
3.2. получены услуги сторонних организация, связанных с безвозмездным получением основных средств	5561 «Вложения в основные средства»	6640 «Расчеты по кап вложениям»
3.3. включены установленные законодательством затраты в первоначальную стоимость объекта основных средств	5521 «Вычислительная техника»	5561 «Вложения в основные средства»
3.4. перечислены денежные средства сторонним организациям за услуги, связанные с безвозмездным получением основных средств	6640 «Расчеты по кап вложениям»	счет получателя денежных средств
4. Поступили основные средства (вычислительная техника), внесенные учредителями в виде вклада в уставный фонд	5561 «Вложения в основные средства» 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда» 7301 «Уставный фонд»

Продолжение табл. 10.4

4.1. Оприходованы основные средства (вычислительная техника), внесенные учредителями в виде вклада в уставный фонд	5521 «Вычислительная техника»	5561 «Вложения в основные средства»
5. Приобретены основные средства в обмен на другое имущество 5.1. поступили получаемые в обмен основные средства на сумму стоимости по договору	5561 «Вложения в основные средства»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
5.2. получены услуги сторонних организаций, связанных с получением в обмен основных средств	5561 «Вложения в основные средства»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
5.3. перечислены денежные средства сторонним организациям за услуги, связанные с получением в обмен основных средств	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	счет получателя денежных средств
5.4. оприходованы полученные в обмен основные средства на общую сумму затрат по счету капитальных вложений	5521 «Вычислительная техника»	5561 «Вложения в основные средства»

<p>5.5 списаны, передаваемые в обмен основные средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - списана начисленная амортизация - списан с баланса обмениваемый объект основных средств на сумму остаточной стоимости - отражены доходы от выбытия основных средств 	<p>5592 «Амортизация собственных основных средств»</p> <p>9351 «Расходы от выбытия основных средств»</p> <p>6531 «Расчеты с покупателями»</p>	<p>5521 «Вычислительная техника»</p> <p>5521 «Вычислительная техника»</p> <p>8351 «Доходы от выбытия основных средств»</p>
<p>5.6. отражен взаимозачет по результатам обмена</p>	<p>6640 «Расчеты по капитальным вложениям»</p>	<p>6531 «Расчеты с покупателями»</p>

10.5. Документальное оформление и бухгалтерский учет продажи основных средств

Объекты ОС выбывают в следующих направлениях: продажа, безвозмездная передача, частичная или полная ликвидация, в связи с физическим износом, при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, повлекших невозможность их дальнейшего использования и в других случаях, установленных законодательством.

Документальное оформление зависит от причин выбытия объектов основных средств.

Для учета выбытия ОС и принятия их в эксплуатацию утверждены следующие типовые формы первичных документов:

Накладная на внутренне перемещение объектов основных средств ф. ОС-2;

Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) ф. ОС-4

Акт о списании автотранспортных средств ф. ОС-4а

Акт о списании групп объектов основных средств (кроме автотранспортных средств) ф. ОС-4б

Не используемые объекты по решению собственника могут быть реализованы по выгодной цене с НДС по ставке 20 процентов или передаются безвозмездно.

На выбывший объект комиссия составляет Акт о приеме-передаче объекта основных средств ф. ОС-1 в 2-х экземплярах и товарно-транспортная накладная. Продажа ОС может осуществляться на условиях предварительной и последующей оплаты.

Основная корреспонденция счетов по отражению в учете операций, связанных с продажей основных средств представлена в таблице 10.5.

Таблица 10.5

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета продажи основных средств (на примере прочих основных средств).

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Проданы прочие основные средства на условии последующей оплаты: 1.1. списана начисленная амортизация	5592 «Амортизация собственных основных средств»	552Х "Прочие основные средства"
1.2. списана остаточная стоимость реализуемых прочих основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	552Х "Прочие основные средства"
1.3. отражена выручка от реализации основных средств с НДС	6531 "Расчеты с покупателями"	8351«Доходы от выбытия основных средств"
1.4. начислен НДС в бюджет с выручки от реализации основных средств	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
1.5. поступили денежные средства от покупателя	301Х «Текущий счет плательщика»	6531«Расчеты с покупателями»

Окончание табл. 10.5

2. Проданы основные средства на условии предварительной оплаты: 2.1. поступили денежные средства от покупателя	301X «Текущий счет плательщика»	6631 «Расчеты с покупателями»
2.2. списана начисленная амортизация	5592 «Амортизация собственных основных средств»	552X "Прочие основные средства"
2.3. списана остаточная стоимость реализуемых прочих основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	552X "Прочие основные средства"
2.4. отражена выручка от реализации основных средств на сумму реализации с НДС	6631 «Расчеты с покупателями»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»
2.5. начислен НДС в бюджет с выручки от реализации основных средств	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»

10.6. Документальное оформление и бухгалтерский учет ликвидации основных средств

Ликвидация объекта ОС – это выбытие ОС по причине их физического износа, в случаях аварий и стихийных бедствий, в связи с проведением работ по расширению, реконструкции, техническому перевооружению и по другим причинам.

Списание объектов при ликвидации по причине непригодности оформляют актами ф. ОС-4, ОС-4а, ОС-4б (см. Инструкцию № 118), а по страховому случаю актом о гибели и уничтожении имущества в результате страхового случая ф. 115.

На обороте акта о ликвидации объекта отражаются сведения о затратах, связанных со списанием объекта основных средств и о поступлении материальных ценностей от их списания. Сопоставлением первоначальной стоимости, суммы амортизации, указанных в акте

доходов и расходов позволяет определить результат от ликвидации объекта.

Ликвидация объектов основных средств включает в себя следующие этапы:

1. Создание постоянно действующей комиссии для решения вопросов о списании, определении целесообразности и эффективности дальнейшего использования ОС, оформлении документации на списание указанных объектов. Комиссия создается на основании приказа руководителя банка.

2. Оформление акта о списании объекта ОС (формы ОС-4, ОС-4а, ОС-4б). Акт должен быть утвержден руководителем банка.

3. Оценка годных к эксплуатации деталей, материалов и др. Они приходятся по цене возможного использования, которая устанавливается комиссией и может быть равна остаточной стоимости или стоимости имеющихся в наличии аналогичных деталей, материалов с учетом износа. Их стоимость отражается в акте.

4. Оприходование годных к использованию деталей, материалов. Для этого оформляется накладная на внутреннее перемещение материалов (ф. М-13п).

5. Отражение в бухгалтерском учете списания объекта ОС.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета ликвидации объектов основных средств представлена в таблице 10.6.

Таблица 10.6

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета ликвидации основных средств (на примере прочих основных средств)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Списана сумма, начисленной амортизации	5592 «Амортизация собственных основных средств»	552Х "Прочие основные средства"
2. Списана остаточная стоимость ликвидируемых прочих основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	552Х "Прочие основные средства"

Окончание табл. 10.6

3. Начислена заработная плата работникам занятым ликвидацией прочих основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
4. Произведены отчисления от суммы начисленной заработной платы в ФСЗН	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
5. Произведены отчисления от суммы начисленной заработной платы в Белгосстрах	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
6. Начислено кредиторам за оказанные услуги по ликвидации ОС по тарифам без НДС	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
7. Отражен НДС к стоимости оказанных услуг (входной)	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лиц. счет «НДС»	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
8. Оприходованы материалы, полученные в результате разборки ОС	5600 «Материалы»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»

10.7. Документальное оформление и бухгалтерский учет прочего выбытия основных средств (безвозмездного, передачи основных средств в уставный фонд другого юридического лица, списание недостач основных средств, выявленных при инвентаризации)

Основные средства могут выбывать по различным причинам (безвозмездного, передачи основных средств в уставный фонд другого юридического лица, списание недостач основных средств, выявленных при инвентаризации). Документальное оформление выбытия объектов ОС производится на основании документов, указанных в вопр. 1.

При инвентаризации основных средств комиссия проверяет фактическое их наличие в местах эксплуатации или хранения. Результаты проверки записываются в «Инвентаризационную опись основных средств» (ф.инв-1).

Описи подписываются всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами. В конце описей материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией ценностей в их присутствии, об отсутствии каких-либо претензий к членам комиссии и принятии перечисленных в описи ценностей на ответственное хранение.

Фактическое наличие основных средств сверяется с данными бухгалтерского учета и при их расхождении выводятся отклонения. По выявленным расхождениям (излишкам или недостаткам) составляются сличительные ведомости (ф. инв-12). К ним прилагаются объяснения материально ответственных лиц.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочего выбытия объектов основных средств представлена в таблице 10.7.

Таблица 10.7

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочего выбытия основных средств (на примере прочих основных средств)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Выбытие основных средств в случае их безвозмездной передачи: 1.1. списана сумма начисленной амортизации	5592 «Амортизация собственных основных средств»	552Х «Прочие основные средства»
1.2. списана остаточная стоимость выбывшего основного средства	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	552Х «Прочие основные средства»
2. Выбытие основных средств, переданных в виде вклада в уставный фонд другого юр. лица 2.1. списана сумма начисленной амортизации	5592 «Амортизация собственных основных средств»	552Х «Прочие основные средства»
2.2. списана остаточная стоимость выбывшего основного средства	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	552Х «Прочие основные средства»

Окончание табл. 10.7

2.3. отражена сумма долгосрочных финансовых вложений по стоимости согласованной с учредителями	510X «Долевые участия»	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
2.4. отражена сумма долгосрочных финансовых вложений в части остаточной стоимости ОС	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»
2.5. отражена разница между суммой долгосрочно финансовых вложений по стоимости согласованной с учредителями и остаточной стоимостью ОС	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»	8351»Доходы от выбытия основных средств»
3. Выбытие основных средств при списании недостачи, выявленной при инвентаризации	5592«Амортизация собственных основных средств»	552X «Прочие основные средства»
3.1. списана сумма начисленной амортизации		
3.2. списана остаточная стоимость выбывшего основного средства	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	552X «Прочие основные средства»
3.3. отражена разница между взыскиваемой и остаточной стоимостью ОС	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	8351»Доходы от выбытия основных средств»
3.4. отражен НДС подлежащий взысканию с виновных лиц	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
3.5.отражено поступление от виновного лица суммы недостачи основных средств: а) в кассу б) удержана из заработной платы	1010«Денежные средства в кассе», 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет плательщика	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»

10.8. Документальное оформление и бухгалтерский учет арендованных основных средств

Аренда – это предоставление арендодателем арендатору имущества за плату, которое не теряет своих натуральных свойств в процессе его использования, во временное использование.

Аренда ОС оформляется договором аренды. Сторонами в договоре аренды являются *арендатор* – субъект хозяйствования, взявший объект во временное владение и пользование, и *арендодатель* — сдавший его банк. В договоре аренды указываются: данные об имуществе, предоставляемом арендатору, — состав и стоимость; срок аренды; размер, порядок и условия внесения арендной платы; распределение обязанностей сторон по поддержанию имущества в надлежащем состоянии; другие условия аренды.

Бухгалтерский учет имущества сданного (взятого) в аренду, а также расчетов за пользование им зависит от формы арендных отношений. Аренда может быть текущей и финансовой. Разновидностью финансовой аренды является лизинг.

Текущая аренда предполагает передачу объектов основных средств во временное владение и пользование или только во временное пользование за плату в целях удовлетворения временных потребностей арендатора в этих объектах. Срок аренды определяется в договоре; после его истечения основные средства возвращаются арендодателю. Сумма арендной платы должна обеспечить арендодателю возмещение амортизационных отчислений по объекту, других расходов, включаемых в расчет арендной платы, а также получение прибыли. При такой форме аренды собственником имущества остается арендодатель, а риски от его потерь и порчи определяются в договоре. Разновидностью договора текущей аренды является получение имущества от других субъектов хозяйствования по договору безвозмездного пользования.

Объекты основных средств, предоставленные арендатору в текущую аренду (во временное владение и пользование или во временное пользование), являются собственностью арендодателя и подлежат обособленному отражению им в бухгалтерском учете. Они отражаются в балансе арендодателя и учитываются на счете 5532 "Основные средства, переданные в аренду, лизинг".

По основным средствам, сданным в текущую аренду, амортизацию начисляет арендодатель с включением ее в операционные расходы банка.

Размер месячной арендной платы за основные средства, сданные в текущую аренду, устанавливается договором аренды. При ее расчете исходят из суммы амортизации, расходов арендодателя на содержание объекта и его ремонт (если это предусмотрено условиями договора) и суммы вознаграждения за пользование имуществом.

Арендатор может осуществлять капитальные вложения в арендованный объект, которые бывают отделимые и неотделимые от объекта. Произведенные арендатором отделимые капитальные вложения в арендованные основные средства являются его собственностью и в сумме фактических затрат отражаются по дебету соответствующих балансовых счетов 551Х "Здания и сооружения", 552Х "Прочие основные средства" в корреспонденции с балансовым счетом 5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства". При передаче произведенных капитальных вложений в соответствии с договором аренды арендодателю сумма фактических расходов отражается по кредиту балансового счета 5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства" в корреспонденции с балансовым счетом 9359 "Расходы от выбытия прочего имущества".

Стоимость неотделимых улучшений, произведенных арендатором за счет собственных средств, в зависимости от условий возмещения этих расходов и выкупа в собственность либо возврата объекта арендодателю по окончании срока договора аренды в бухгалтерском учете отражается:

– по дебету балансового счета 9359 "Расходы от выбытия прочего имущества" в корреспонденции с балансовым счетом 5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства" на сумму неотделимых улучшений объекта аренды, подлежащего возврату, возмещаемую арендодателем в соответствии с условиями договора аренды;

– по дебету балансового счета 9359 "Расходы от выбытия прочего имущества" в корреспонденции с балансовым счетом 5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства" (лицевой счет "Присоединенная стоимость объекта аренды") на недоамортизированную стоимость неотделимых улучшений объекта арен-

ды, подлежащего возврату, не возмещенную арендодателем на дату окончания срока договора аренды;

– по дебету балансовых счетов 551X "Здания и сооружения", 552X "Прочие основные средства" в корреспонденции с балансовым счетом 5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства" на сумму неотделимых улучшений объекта аренды, подлежащего по договору аренды выкупу, не возмещенную арендодателем.

Начисление амортизации по произведенным арендатором капитальным вложениям в арендованные основные средства осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Аналитический учет основных средств, взятых в текущую аренду, арендаторы ведут по объектам основных средств по первоначальной (восстановительной) стоимости, указанной в договоре аренды. Инвентарные объекты основных средств учитывают за номерами, присвоенными арендодателем.

Бухгалтерский учет операций банка по текущей аренде ОС осуществляется как на балансе арендодателя, так и на балансе арендатора.

Таблица 10.8

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета текущей аренды ОС у арендодателя

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (Приход)	Кредит (Расход)
1. Переданы ОС в текущую аренду по первоначальной стоимости	5532 "Основные средства, переданные в аренду, лизинг"	5510 "Здания и сооружения" 552X "Прочие основные средства" 5531 "Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг"

Окончание табл. 10.8

2. Передана арендатору сумма, начисленной амортизации	5592 "Амортизация собственных основных средств"	5594 "Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг"
3. Начислена арендная плата за отчетный месяц	6727 "Начисленные арендные, лизинговые платежи"	8312 "Арендные, лизинговые платежи"
4. Зачислена арендная плата, перечисленная арендатором	счет арендатора	6727 "Начисленные арендные, лизинговые платежи"
5. Зачислена арендная плата, перечисленная арендатором (без отражения на счетах ее начисления)	счет арендатора	8312 "Арендные, лизинговые платежи"
6. Начислена амортизация по ОС, переданным в текущую аренду	9344 "Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, лизинг"	5594 "Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг"
7. Возвращены арендатором ОС по окончании срока действия договора аренды по первоначальной стоимости	5510 "Здания и сооружения" 552X "Прочие основные средства" 5531 "Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг"	5532 "Основные средства, переданные в аренду, лизинг"
8. Зачислена сумма амортизации ОС, возвращенных арендатором	5594 "Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг"	5592 "Амортизация собственных основных средств"

Таблица 10.9

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета текущей аренды
ОС у арендатора**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (Приход)	Кредит (Расход)
1. Получены в текущую аренду ОС по первоначальной стоимости	99880 "Арендованные, полученные в лизинг основные средства"	
2. Начислена арендная плата за отчетный месяц	9312 (9322) "Арендные, лизинговые платежи"	6829 "Начисленные прочие операционные расходы"
3. Отражен НДС в составе начисленной арендной платы	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «НДС»	6829 "Начисленные прочие операционные расходы"
4. Перечислена арендная плата с НДС	6829 "Начисленные прочие операционные расходы"	счет арендодателя
5. Перечислена арендная плата без НДС	9312 (9322) "Арендные, лизинговые платежи"	счет арендодателя
6. Перечислен НДС по арендной плате	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «НДС»	счет арендодателя
7. Возвращены ОС арендодателю по окончании срока действия договора аренды по первоначальной стоимости		99880 "Арендованные, полученные в лизинг основные средства"

10.9. Документальное оформление и бухгалтерский учет лизинговых операций в банках

Лизинг отражает многосторонние отношения между субъектами хозяйствования, при которых одна сторона (лизингодатель) по предложению другой стороны (лизингополучателя) вступает в соглашение с третьей стороной (продавцом) и, в случае необходимости, с четвертой стороной (кредитором) для приобретения у продавца имущества для лизингополучателя, а лизингополучатель обязуется произвести лизингодателю за это лизинговые платежи.

Лизинговая деятельность предполагает приобретение лизингодателем за счет собственных или заемных средств объекта лизинга в собственность и передачу его лизингополучателю на определенный срок во временное владение и пользование.

Основными видами лизинга являются финансовый и оперативный лизинг.

Финансовый лизинг характеризуется тем, что срок, на который имущество передается во временное владение и пользование, не совпадает по продолжительности со сроком его полной амортизации. Договором лизинга может предусматриваться ускоренная или свободная амортизация лизингового имущества. Амортизация имущества начисляется в размерах, определенных лизинговым договором. Месячная норма амортизации объекта лизинга устанавливается с учетом продолжительности договора. В течение срока договора лизингодатель возмещает стоимость объекта лизинга не менее 75% и получает доход от лизинговой сделки. При этом все обязанности по страхованию, техническому обслуживанию и ремонту возлагаются на пользователя имущества. При финансовом лизинге сделка завершается, как правило, выкупом объекта лизинга лизингополучателем.

Оперативный лизинг отличается тем, что объекты лизинга передаются лизингополучателю на срок, в течение которого лизингодателю возмещается не менее 75% его первоначальной стоимости. По истечении срока действия договора оперативного лизинга объекты лизинга подлежат возврату лизингодателю.

Взаимоотношения лизингодателя и лизингополучателя строятся на основании договора лизинга. *Договор лизинга* — это соглашение между лизингодателем и лизингополучателем об установлении прав и обязанностей по поводу: приобретения лизингодателем объекта лизинга; предоставления лизингополучателю объекта лизинга за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с правом или без права выкупа. В договоре лизинга указываются: данные об объекте лизинга - наименование, количественные и качественные характеристики; контрактная стоимость объекта лизинга; обязательства сторон по уплате налогов, связанных с лизингом; цена договора лизинга; размеры, способы и периодичность уплаты лизинговых платежей; условия передачи лизингодателю объекта лизинга во временное владение и пользование; срок действия договора лизинга; права и ответственность сторон за

невыполнение своих обязательств по договору лизинга; условия эксплуатации и технического обслуживания объекта лизинга и т.п. Лизинговый договор, как правило, предусматривает право выкупа объекта лизингополучателем.

Объектом лизинга является движимое и недвижимое имущество, относящееся по классификации к основным средствам, программные средства, обеспечивающие функционирование переданных в лизинг основных фондов.

Сторонами в лизинговом договоре являются лизингодатель и лизингополучатель. *Лизингодатель* - это юридическое лицо, передающее по договору лизинга специально приобретенный для этого объект лизинга за счет собственных или заемных средств. *Лизингополучатель* — это объект хозяйствования, получающий объект лизинга во временное владение и пользование по договору лизинга.

Цена договора лизинга устанавливается лизингодателем по согласованию с лизингополучателем при заключении договора лизинга с учетом инвестиционных расходов лизингодателя и суммы вознаграждения (дохода) по лизингу. В состав *инвестиционных расходов*, возмещаемых лизингодателю, входят: первоначальная (восстановительная) стоимость объекта; проценты, выплачиваемые лизингодателем по договору займа, заключенного им с заимодавцем для приобретения объекта лизинга; затраты на обеспечение гарантии по договору с гарантом, если такой договор заключается; налоги и другие обязательные платежи, начисляемые на объект лизинга, если лизингодатель их выплачивает; затраты лизингодателя, связанные с осуществлением капитального ремонта объекта лизинга, если ремонт осуществляется лизингодателем; платежи по всем видам страхования объекта лизинга и рисков, если страхование осуществляется лизингодателем и если договором лизинга не определено иное.

Вознаграждение (доход) лизингодателя предусматривает оплату всех видов работ и услуг по договору лизинга и представляет собой разность между общей суммой причитающегося лизингового платежа и суммой временных инвестиционных затрат лизингодателя. Все текущие расходы лизингодателя, не включенные в инвестиционные затраты, возмещаются за счет полученного от лизинга дохода.

Лизинговый платеж представляет собой сумму выплат лизингополучателем лизингодателю за имущество, предоставленное ему по лизинговому договору во владение и пользование. Лизинговый пла-

теж включает: сумму, возмещающую полностью или частично стоимость объекта лизинга; проценты, уплаченные лизингодателем, в случае приобретения им имущества по лизинговому договору за счет кредитов банков или других заемных средств; сумму, выплачиваемую за страхование лизингового имущества, если оно было застраховано лизингодателем; вознаграждение лизингодателю и оплату дополнительных услуг лизингодателя, предусмотренных договором.

Амортизационные отчисления по объекту лизинга начисляются в течение всего срока лизинга. При использовании договора лизинга амортизация по объекту лизинга начисляется способами и методами в соответствии с условиями договора.

Выкупная стоимость объекта лизинга равняется его остаточной стоимости. Она представляет собой разницу между стоимостью объекта лизинга и суммой амортизации, начисленной в течение срока действия договора лизинга.

Если условиями договора лизинга размер амортизационных отчислений по объекту лизинга не определен, то амортизация начисляется линейным способом исходя из нормативного срока его службы. По отдельным объектам лизинга (предметы интерьера, офисная мебель, легковые автомобили, предметы для отдыха, досуга и развлечений) амортизация начисляется только линейным способом исходя из срока полезного использования, установленного по верхней границе диапазона нормативного срока их службы.

Бухгалтерский учет объекта лизинга и начисление по нему амортизации осуществляют лизингодатель или лизингополучатель в зависимости от того, кто является его балансодержателем (у кого на балансе числится имущество) в соответствии с договором. Сторона договора лизинга, на балансе у которой числится объект лизинга, начисляет по нему амортизацию.

Таблица 10.10

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета лизинга у лизингодателя

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (Приход)	Кредит (Расход)
<i>1. Объект лизинга находится на балансе лизингодателя</i>		

Продолжение табл. 10.10

1.1. Переданы ОС лизингополучателю по первоначальной стоимости	5532 "Основные средства, переданные в аренду, лизинг"	5510, 552Х, 5531 «ОС, приобретенные для передачи в аренду, лизинг» - счета по учету основных средств
1.2. Списана сумма, начисленной амортизации по переданным в лизинг собственным ОС	5592 "Амортизация собственных основных средств"	5594 "Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг"
1.3. Начислена амортизация по переданному лизингополучателю объекту лизинга	9344 "Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, лизинг"	5594 "Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг"
1.4. Начислен лизинговый платеж по переданному лизингополучателю объекту лизинга	6727 "Начисленные арендные, лизинговые платежи"	8312 "Арендные, лизинговые платежи"
1.5. Поступил платеж от лизингополучателя	счета по учету денежных средств	6727 "Начисленные арендные, лизинговые платежи".
1.6. Начислен НДС с суммы полученного лизингового платежа	9337 «НДС»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лиц. счет «НДС»
1.7. Отражен выкуп объекта лизинга: – на сумму начисленной амортизации – на сумму остаточной стоимости	5594 "Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг" 9351 "Расходы от выбытия основных средств"	5532 "Основные средства, переданные в аренду, лизинг" 5532 "Основные средства, переданные в аренду, лизинг"
1.8. Отражен доход в части полученной выкупной стоимости	6531(6631) "Расчеты с покупателями"	8351 "Доходы от выбытия основных средств"

Продолжение табл. 10.10

1.9. Списаны денежные средства с текущего счета лизингополучателя в сумме выкупной стоимости	3012 «Текущий счет коммерческой организации»	6531 (6631) "Расчеты с покупателями"
1.10. Начислен НДС с выручки от реализации объекта лизинга	9337 «НДС»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лиц. счет «НДС»
1.11. Возвращен объект лизинга лизингодателю (если выкуп не производился): – на сумму первоначальной стоимости; – на сумму начисленной амортизации;	5531 "Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг" 5594 "Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг"	5532 "Основные средства, переданные в аренду, лизинг" 5592 "Амортизация собственных основных средств"
<i>2. Объект лизинга находится на балансе лизингополучателя</i>		
2.1. Передан объект лизинга лизингополучателю: – на сумму начисленной амортизации; – на сумму остаточной стоимости	5592 "Амортизация собственных основных средств" 5531 "Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг"	5510, 552X, 5531 «ОС, приобретенные для передачи в аренду, лизинг» - счета по учету основных средств 5510, 552X - счета по учету собственных основных средств

Продолжение табл. 10.10

<p>2.2. Отражена контрактная стоимость переданного в лизинг объекта ОС: – на сумму остаточной стоимости – на сумму превышения контрактной стоимости объекта лизинга над его остаточной стоимостью (лизинговый платеж)</p>	<p>2140 «Лизинг коммерческим организациям» (1542, 1543, 2040, 2340, 2540) 2140 «Лизинг коммерческим организациям» (1542, 1543, 2040, 2340, 2540)</p>	<p>5531 "Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг" 8351 "Доходы от выбытия основных средств"</p>
<p>2.3. Начислено вознаграждение лизингодателя по переданному лизингополучателю объекту лизинга, если вероятность его получения является безусловной</p>	<p>2174 «Начисленные процентные доходы по лизингу коммерческим организациям» (1574, 2074, 2374, 2574)</p>	<p>8034 «Процентные доходы по лизингу коммерческим организациям» (8014, 8024, 8044, 8064)</p>
<p>2.4. Списаны денежные средства с текущего счета лизингополучателя на сумму возмещения контрактной стоимости объекта лизинга</p>	<p>3012 «Текущий счет коммерческой организации»</p>	<p>2140 «Лизинг коммерческим организациям» (1542, 1543, 2040, 2340, 2540)</p>
<p>2.5. Списаны денежные средства с текущего счета лизингополучателя на сумму вознаграждения лизингодателю</p>	<p>3012 «Текущий счет коммерческой организации»</p>	<p>2174 «Начисленные процентные доходы по лизингу коммерческим организациям» (1574, 2074, 2374, 2574)</p>
<p>2.6. Начислен НДС с вознаграждения лизингодателя</p>	<p>9337 «НДС»</p>	<p>6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лиц. счет «НДС»</p>

Продолжение табл. 10.10

2.7. Списана сумма непо- лученного в срок, уста- новленный договором ли- зинга, вознаграждения ли- зингодателю	2194 «Просроченные процентные доходы по лизингу коммерческим организациям» (1594, 2094, 2394, 2594)	2174 «Начисленные процентные доходы по лизингу коммер- ческим организаци- ям» (1574, 2074, 2374, 2574)
2.8. Начислено вознаграж- дение в случае, если веро- ятность его получения яв- ляется проблемной (низ- кой)	99871 "Начисленные проценты по операциям с банками", 99872 "Начисленные проценты по операциям с клиентами"	
2.9. Отнесено неполучен- ное (недополученное) воз- награждение на внебалан- совые счета по учету про- сроченных процентов	99874 "Просроченные проценты по операциям с банками", 99875 "Просроченные проценты по операциям с клиентами"	
2.10. Списано начисленное вознаграждение с внеба- лансовых счетов по учету начисленных процентов		99871 "Начисленные проценты по опера- циям с банками", 99872 "Начисленные проценты по опера- циям с клиентами"
2.11. Получено вознаграж- дение, числящееся на вне- балансовых счетах	3012 «Текущий счет коммерческой органи- зации»	8034 «Процентные доходы по лизингу коммерческим орга- низациям» (8014, 8024, 8044, 8064)

Продолжение табл. 10.10

<p>2.12. Списано с внебалансовых счетов вознаграждение, полученное от лизингополучателя</p>		<p>99871 "Начисленные проценты по операциям с банками", 99872 "Начисленные проценты по операциям с клиентами" 99874 "Просроченные проценты по операциям с банками", 99875 "Просроченные проценты по операциям с клиентами"</p>
<p>2.13. Начислен НДС с вознаграждения лизингодателя</p>	<p>9337 «НДС»</p>	<p>6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лиц. счет «НДС»</p>
<p>2.14. Отражен выкуп объекта лизинга лизингополучателем на сумму выкупной стоимости;</p>	<p>3012 «Текущий счет коммерческой организации»</p>	<p>2140 «Лизинг коммерческим организациям» (1542, 1543, 2040, 2340, 2540)</p>

Окончание табл. 10.10

<p>2.15. Возвращен объект лизинга лизингодателю (если выкуп не производился):</p> <ul style="list-style-type: none"> – на сумму остаточной стоимости – на сумму неполученного вознаграждения по объекту лизинга в части суммы превышения контрактной стоимости, если вознаграждение относится к текущему году; – на сумму неполученного вознаграждения по объекту лизинга в части суммы превышения контрактной стоимости, если вознаграждение относится к предшествующему году; 	<p>5531 "Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг"</p> <p>8351 "Доходы от выбытия основных средств"</p> <p>9399 «Прочие операционные расходы»</p>	<p>2140 «Лизинг коммерческим организациям» (1542, 1543, 2040, 2340, 2540)</p> <p>2140 «Лизинг коммерческим организациям» (1542, 1543, 2040, 2340, 2540)</p> <p>2140 «Лизинг коммерческим организациям» (1542, 1543, 2040, 2340, 2540)</p>
--	---	--

Таблица 10.11

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета лизинга у лизингополучателя

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет (Приход)	Кредит (Расход)
<i>1. Объект лизинга находится на балансе лизингодателя</i>		
1.1. Принят к учету объект лизинга по контрактной стоимости	99880 "Арендованные, полученные в лизинг основные средства"	

<p>1.2. Отражены расходы, связанные с доставкой, монтажом и установкой ОС, полученных в лизинг без НДС:</p> <p>– если по истечении договора лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю объект лизинга;</p> <p>– если по истечении договора лизинга выкупает объект лизинга</p>	<p>6479 "Расходы будущих периодов - операционные расходы"</p> <p>5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства"</p>	<p>гр. счетов 66 "Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности", гр. счетов 65 "Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности"</p> <p>гр. счетов 66 "Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности", гр. счетов 65 "Дебиторская задолженность по хозяйственной"</p>
<p>1.3. Отражен НДС в составе произведенных расходов</p>	<p>6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «НДС»</p>	<p>гр. счетов 66 "Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности", гр. счетов 65 "Дебиторская задолженность по хозяйственной"</p>
<p>1.4. Учтены отдельные капитальные вложения лизингополучателя, сделанные в объект лизинга</p>	<p>5510 "Здания и сооружения", 552X "Прочие основные средства" (лицевой счет "Присоединенная стоимость объекта лизинга")</p>	<p>5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства"</p>

<p>1.5. Списана стоимость неотделимых капитальных вложений лизингополучателя, сделанные в объект лизинга:</p> <p>– если по истечении договора лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю объект лизинга;</p> <p>– если по истечении договора лизинга лизингополучатель выкупает объект лизинга</p>	<p>9359 "Расходы от выбытия прочего имущества"</p> <p>5510 "Здания и сооружения", 552X "Прочие основные средства"</p>	<p>5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства"</p> <p>5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства"</p>
<p>1.6. Начислена амортизация по неотделимым улучшениям объекта лизинга</p>	<p>9343 "Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг"</p>	<p>5593 "Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг"</p>
<p>1.7. Начислены лизинговые платежи без НДС за отчетный месяц:</p> <p>– на сумму амортизационных отчислений в составе лизингового платежа;</p> <p>– на разницу между суммой лизингового и суммой амортизационных отчислений в составе лизингового платежа</p>	<p>9343 "Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг"</p> <p>9312 (9322) "Арендные, лизинговые платежи"</p>	<p>6829 "Начисленные прочие операционные расходы"</p> <p>6829 "Начисленные прочие операционные расходы"</p>
<p>1.8. Отражен НДС в составе лизингового платежа</p>	<p>6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «НДС»</p>	<p>6829 "Начисленные прочие операционные расходы"</p>

Продолжение табл. 10.11

1.9. Перечислены лизинговые платежи	6829 "Начисленные прочие операционные расходы"	Счета по учету денежных средств
1.10. Перечислены лизинговые платежи досрочно	6479 "Расходы будущих периодов - операционные расходы"	Счета по учету денежных средств
1.11. Учтены полученные лизинговые платежи без НДС досрочно: – на сумму амортизационных отчислений в составе лизингового платежа; – на разницу между суммой лизингового и суммой амортизационных отчислений в составе лизингового платежа	9343 "Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг" 9312 (9322) "Арендные, лизинговые платежи"	6479 "Расходы будущих периодов - операционные расходы" 6479 "Расходы будущих периодов - операционные расходы"
1.12. Отражен выкуп объекта лизинга лизингополучателем: – перечислены денежные средства в сумме выкупной стоимости; – отражены капитальные вложения в основные средства	6540 "Расчеты по капитальным вложениям" 5561 "Вложения в основные средства"	Счета по учету денежных средств 6540 "Расчеты по капитальным вложениям"

<p>1.13. Принят выкупленный объект лизинга в собственность лизингополучателя:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на сумму фактически перечисленных в течение договора лизинга амортизационных отчислений в составе лизингового платежа; – на сумму выкупной стоимости – на контрактную стоимость 	<p>5510 "Здания и сооружения", 552X "Прочие основные средства"</p> <p>5510 "Здания и сооружения", 552X "Прочие основные средства"</p>	<p>5592 "Амортизация собственных основных средств"</p> <p>5561 "Вложения в основные средства"</p> <p>99880 "Арендованные, полученные в лизинг основные средства"</p>
<p>1.14 Возвращен объект лизинга по окончании срока действия договора по контрактной стоимости</p>		<p>99880 "Арендованные, полученные в лизинг основные средства"</p>
<p><i>2. Объект лизинга находится на балансе лизингополучателя</i></p>		
<p>2.1. Поступил объект лизинга, не требующий монтажа по контрактной стоимости</p>	<p>5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства"</p>	<p>6650 "Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг"</p>
<p>2.2. Поступил объект лизинга, требующий монтажа по контрактной стоимости</p>	<p>5570 "Оборудование, требующее монтажа"</p>	<p>6650 "Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг"</p>
<p>2.3. Отражен НДС по поступившим объектам лизинга</p>	<p>6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «НДС»</p>	<p>6650 "Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг"</p>

Продолжение табл. 10.11

2.4. Передан объект лизинга в монтаж	5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства"	5570 "Оборудование, требующее монтажа"
2.5. Отражены расходы по доставке, монтажу и установке	5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства"	6540 (6640) "Расчеты по капитальным вложениям"
2.6. Введен объект лизинга в эксплуатацию: – на контрактную стоимость – на сумму расходов, произведенных лизингополучателем за счет собственных средств	5550 "Основные средства, полученные в аренду, лизинг" 5510 "Здания и сооружения", 552Х "Прочие основные средства"	5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства 5580 "Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства"
2.7. Начислена амортизация по полученному от лизингодателя объекту лизинга	9343 "Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг"	5593 "Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг"
2.8. Начислен лизинговый платеж, за исключением сумм, возмещающих контрактную стоимость объекта лизинга	9312, (9322) "Арендные, лизинговые платежи"	6829 "Начисленные прочие операционные расходы"

<p>2.9. Перечислен текущий лизинговый платеж:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на сумму платежа, за исключением сумм, возмещающих контрактную стоимость объекта лизинга – на сумму, возмещающую контрактную стоимость объекта лизинга 	<p>6829 "Начисленные прочие операционные расходы"</p> <p>6650 "Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг"</p>	<p>Счета по учету денежных средств</p> <p>Счета по учету денежных средств</p>
<p>2.10. Произведен выкуп объекта лизинга по выкупной стоимости</p>	<p>6650 "Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг"</p>	<p>Счета по учету денежных средств</p>
<p>2.11. Оприходован объект лизинга в собственность лизингополучателя по контрактной стоимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на сумму контрактной стоимости – на сумму, начисленной амортизации 	<p>5510 "Здания и сооружения", 552X "Прочие основные средства"</p> <p>5593 "Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг"</p>	<p>5550 "Основные средства, полученные в аренду, лизинг"</p> <p>5592 "Амортизация собственных основных средств"</p>
<p>2.12. Отражен возврат объекта лизинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на сумму начисленной амортизации – на сумму остаточной стоимости объекта лизинга 	<p>5593 "Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг"</p> <p>6650 "Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг"</p>	<p>5550 "Основные средства, полученные в аренду, лизинг"</p> <p>5550 "Основные средства, полученные в аренду, лизинг"</p>

10.10. Понятие об амортизации основных средств. Методы начисления амортизации основных средств

Основные средства в процессе эксплуатации подвергаются физическому и моральному износу. *Физический износ* предполагает постепенную потерю объектом основных средств своих потребительских и физических качеств. *Моральный износ* проявляется иначе, чем физический. Объекты основных средств по своей конструкции, производительности, расходам на обслуживание и эксплуатацию, другим технико-экономическим показателям со временем отстают от своих новейших собратьев. Возникает необходимость замены объектов основных средств новыми более современными экземплярами.

Начисление амортизации основных средств осуществляет регулирование процесса их воспроизводства банками в своей финансово-хозяйственной деятельности путем осуществления амортизационных отчислений в установленные сроки с применением установленных способов и соответствующих правил

Амортизация как процесс перенесения стоимости объектов основных средств на стоимость оказываемых банком услуг включает в себя:

распределение амортизируемой стоимости объектов основных средств между отчетными периодами, составляющими в совокупности расчетный (ожидаемый) срок службы, рациональным способом, выбранным банком самостоятельно в соответствии с законодательством;

систематическое включение банком относящейся к данному отчетному периоду части стоимости используемых объектов основных средств (далее - амортизационные отчисления) в операционные расходы банка с отражением по дебету счетов группы 934 «Амортизационные отчисления» в корреспонденции с кредитом счетов группы 559 «Амортизация основных средств».

В зависимости от конкретных условий начисления амортизации и условий функционирования объектов, стоимостью, от которой рассчитываются амортизационные отчисления (далее - амортизируемая стоимость), является:

первоначальная стоимость объектов с учетом ее последующих переоценок в соответствии с законодательством;

недоамортизированная (остаточная) стоимость объектов с учетом ее последующих переоценок в соответствии с законодательством.

Величина недоамортизированной (остаточной) стоимости представляет собой разницу стоимости, по которой эти объекты числятся в бухгалтерском учете и величины накопленной амортизации.

Банки вправе определить амортизируемую стоимость за вычетом амортизационной ликвидационной стоимости объекта.

Для целей начисления амортизации амортизационная ликвидационная стоимость представляет собой оценочную величину в текущих ценах, которую банк планирует получить от реализации объекта основных средств или нематериальных активов, за вычетом предполагаемых затрат, связанных с их реализацией, в конце устанавливаемого срока полезного использования указанного объекта. Амортизационная ликвидационная стоимость рассчитывается исходя из предположения, что данный объект уже достиг того состояния, в котором, как можно ожидать, он будет находиться в конце срока полезного использования.

Решение о применении амортизационной ликвидационной стоимости при расчете амортизируемой стоимости принимается банком самостоятельно и закрепляется в учетной политике банка по объектам, вводимым в эксплуатацию с 1 января 2011 г.

Амортизационная ликвидационная стоимость пересматривается самостоятельно банком по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Амортизируемая стоимость основных средств изменяется в случаях:

модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, дооборудования, достройки, проведенного технического диагностирования и освидетельствования, оформленных актами сдачи-приемки выполненных работ, - на сумму соответствующих затрат. Целесообразность изменения амортизируемой стоимости объекта или отнесения на затраты стоимости выполненных работ по техническому диагностированию и освидетельствованию устанавливается учетной политикой банка или комиссией в каждом случае;

проведения переоценки основных средств в соответствии с законодательством;

пересмотра размера амортизационной ликвидационной стоимости в случае ее применения при расчете амортизационных отчислений;

выявления ошибки в определении амортизируемой стоимости; других в соответствии с законодательством.

Вне зависимости от использования (неиспользования) объектов основных средств в предпринимательской деятельности банком определяется нормативный срок их службы в соответствии с постановлением № 161 в зависимости от видов основных средств в соответствии с их классификацией.

Нормативный срок службы объектов основных средств, в том числе ранее находившихся в эксплуатации, определяется при приобретении каждым балансодержателем или собственником с даты принятия их к бухгалтерскому учету при вводе в эксплуатацию в годах (соответствующем им количеству месяцев).

По объектам, ранее находившимся в эксплуатации, комиссия вправе:

определить нормативные сроки службы вдвое ниже соответствующих значений, приведенных в классификации амортизируемых основных средств, но не ниже чем до трех лет - по зданиям, сооружениям и передаточным устройствам и двух лет - по другим объектам основных средств;

если срок фактического использования объекта на дату приобретения окажется равным или более соответствующего значения, приведенного в классификации амортизируемых основных средств, определить в целях амортизации уплаченной стоимости приобретенного объекта основных средств нормативный срок службы самостоятельно с учетом технического состояния объекта, требований техники безопасности и других факторов на срок не менее 1 года.

Срок полезного использования устанавливается в годах (соответствующем им количеству месяцев) в пределах между нижней и верхней границами диапазонов по группам амортизируемых объектов основных средств и нематериальных активов согласно таблице диапазонов сроков полезного использования амортизируемого имущества.

Нижняя и верхняя границы диапазона срока полезного использования рассчитываются путем умножения нормативного срока службы, на соответствующий коэффициент, указанный в таблице диапазонов сроков полезного использования амортизируемого имущества. При этом нижняя граница диапазона не может быть менее 1 года.

Комиссия вправе принимать сроки полезного использования объектов основных средств равными по величине нормативным срокам службы соответствующих объектов.

Способы и методы начисления амортизации определяется учетной политикой банка. В течение отчетного года выбранный вариант расчета амортизации пересмотру не подлежит.

В банках начисление амортизации по амортизируемому имуществу осуществляется линейным способом. Линейный способ заключается в равномерном (по годам) начислении банком амортизации в течение всего нормативного срока службы или срока полезного использования объекта основных средств, нематериальных активов. Годовые нормы начисления амортизации в первом и каждом из последующих лет срока эксплуатации объекта у одного балансодержателя или собственника должны совпадать. Несовпадение этих норм возможно в случаях изменения условий эксплуатации объектов, иных изменений порядка начисления амортизации вне зависимости от причин таких изменений.

При линейном способе годовая (месячная) сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизируемой стоимости на рассчитанную годовую (месячную) норму амортизационных отчислений либо делением амортизируемой стоимости на установленный нормативный срок службы (срок полезного использования) в годах (месяцах).

При нелинейном способе начисления амортизации используются следующие методы: прямой метод суммы чисел лет, обратный метод суммы чисел лет и метод уменьшаемого остатка. Нелинейный способ заключается в неравномерном (по годам) начислении организацией амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств.

10.11. Документальное оформление и бухгалтерский учет начисления амортизации основных средств.

Норма амортизации рассчитывается в процентах с двумя знаками после запятой, а при компьютерной обработке информации - не менее чем с шестью знаками после запятой.

Результаты начисления амортизации за месяц оформляются ведомостью начисления амортизационных отчислений, которая формируется в электронном виде и содержит следующие реквизиты: инвентарный номер, наименование объекта, дату ввода в эксплуатацию, балансовую стоимость, амортизируемую стоимость, срок полезного ис-

пользования (нормативный срок службы) или остаточный расчетный срок полезного использования, норму амортизации, сумму начисленной амортизации, счет по учету затрат, счет по учету амортизации, подпись ответственного исполнителя.

Для учета и расчета амортизационных отчислений от стоимости отдельного объекта основных средств в электронном виде составляется карточка расчета амортизационных отчислений от стоимости объекта основных средств, которая содержит следующие реквизиты: инвентарный номер; наименование объекта; метод начисления амортизации; отчетный год; номер и дату документа, содержание операции; период начисления амортизации без изменений условий: дату начала, дату окончания; амортизируемую стоимость; срок полезного использования, остаточный срок полезного использования; нормативный срок службы, остаточный нормативный срок службы; норму амортизационных отчислений: годовую, месячную; код счета/субсчета: отнесения амортизационных отчислений - дебет, учет амортизационных отчислений - кредит; сумму амортизационных отчислений: подлежащую начислению за месяц отчетного года, фактически начисленную (за отчетный год, с начала эксплуатации); фамилию и инициалы исполнителя, ответственного за расчет амортизационных отчислений.

При обнаружении ошибки в определении амортизируемой стоимости, нормативного срока службы основных средств исправление ошибки производится путем пересчета сумм ранее начисленной амортизации с отражением в бухгалтерском учете в установленном порядке. Исправление ошибки осуществляется на основании оформленного постоянно действующей комиссией акта, который содержит следующие реквизиты: инвентарный номер объекта основных средств, изменяемые величины (амортизируемая стоимость, срок полезного использования), сумму изменения (разница между изменяемой величиной и измененной величиной), измененная амортизируемая стоимость, вновь установленный срок полезного использования (остаточный срок полезного использования) и др.

Основная корреспонденция счетов по начислению амортизации представлена в таблице.

Таблица 10.12

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского начисления амортизации

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Начислена амортизация основных средств по объектам, используемым в предпринимательской деятельности	9342 «Амортизационные отчисления по собственным основным средствам»	5592 «Амортизация собственных основных средств»
2. Начислена амортизация основных средств по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности	9342 «Амортизационные отчисления по собственным основным средствам»	5592 «Амортизация собственных основных средств»
3. Начислена амортизация основных средств по объектам, полученным в аренду, лизинг	9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг»	5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг»
4. Начислена амортизация основных средств по объектам, сданным в аренду, лизинг	9344 «Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, лизинг»	5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг»

10.12. Состав, содержание и оценка нематериальных активов

К нематериальным активам относятся принадлежащие банку имущественные права, по которым возможно установить ожидаемый период их использования в процессе предпринимательской деятельности.

Банками в качестве нематериальных активов принимаются к бухгалтерскому учету активы, не имеющие материально-вещественной формы, при выполнении следующих условий признания:

активы идентифицируемы, то есть отделимы от других активов банка;

активы предназначены для использования в деятельности банка, в том числе при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд банка, а также для предоставления в пользование;

банк предполагает получение экономических выгод от использования активов и может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;

активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;

банком не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;

первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

Банком в качестве нематериальных активов принимаются к бухгалтерскому учету имущественные права на результаты научно-технической деятельности при выполнении следующих условий признания:

банком предполагается завершить создание нематериального актива;

банком определена возможность использования создаваемого нематериального актива в своей деятельности, его реализации или передачи по лицензионным (авторским) договорам;

документально подтверждены затраты на создание нематериального актива и приведение его в состояние, пригодное для использования;

банк предполагает получение экономических выгод от использования нематериального актива в своей деятельности, его реализации или передачи по лицензионным (авторским) договорам и может ограничить доступ других лиц к данным выгодам.

Созданный в банке веб-сайт также принимается к бухгалтерскому учету в качестве нематериального актива при выполнении условий признания, указанных выше.

Следует отметить, что при невыполнении любого из указанных выше условий произведенные банком затраты признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов.

К нематериальным активам относятся следующие имущественные права:

1. в отношении объектов интеллектуальной собственности:

объектов авторского права, компьютерные программы, базы данных или их экземпляры, приобретенные по лицензионным (автор-

ским) договорам или иным основаниям, предусмотренным законодательством, иные объекты авторского права;

объектов смежных прав;

иных объектов интеллектуальной собственности;

2. вытекающие из лицензионных (авторских) договоров, договоров комплексной предпринимательской лицензии (франчайзинга) и иных договоров в соответствии с законодательством;

3. в отношении иных объектов.

На счетах бухгалтерского учета нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости. Порядок формирования первоначальной стоимости нематериальных активов зависит от способа их приобретения (таблица 10.13).

Таблица 10.13

Порядок формирования первоначальной стоимости нематериальных активов

Способ приобретения	Порядок формирования первоначальной стоимости
1. Приобретение за денежные средства (белорусские рубли)	Определяется в сумме фактических затрат на их приобретение, включая: стоимость приобретения нематериального актива; таможенные пошлины, регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением или получением права на нематериальный актив; затраты на услуги других лиц, связанные с приведением нематериального актива в состояние, пригодное для использования; иные затраты, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и приведением его в состояние, пригодное для использования.

2. Приобретение за иностранную валюту	Определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату совершения операции с учетом требований Национального стандарта финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21)
3. Получение от других организаций безвозмездно	Определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений в нематериальные активы, увеличенной на расходы связанные с приведением их в состояние, пригодное для использования.
4. Приобретение в обмен на другое имущество	Определяется как стоимость обмениваемого имущества, по которой оно было отражено в бухгалтерском учете передающей стороны, если иное не предусмотрено законодательством, увеличенная на расходы связанные с приведением их в состояние, пригодное для использования.
5. Внесение учредителями в счет вкладов в уставный фонд банка	Определяется в денежной оценке на основании заключений об их оценке, проведенной лицами, осуществляющими оценочную деятельность
6. Создание в банке нематериального актива	Определяется по сумме фактических расходов на создание нематериального актива (расходы на использованные материальные ценности, оплату труда работников, занятым разработкой нематериального актива, отчислениям от фонда заработной платы, услуги сторонних организаций, патентные пошлины и другие расходы)

Первоначальная стоимость созданного в банке веб-сайта, принимаемого к бухгалтерскому учету в качестве нематериального актива, определяется в сумме фактических затрат банка на разработку и подготовку веб-сайта к использованию по назначению, включая:

- затраты на размещение веб-сайта на внешнем сервере;
- затраты на первичную регистрацию доменного имени;

стоимость приобретенного или разработанного программного обеспечения, обеспечивающего функционирование веб-сайта;
затраты на установку программного обеспечения, обеспечивающего функционирование веб-сайта;
затраты на разработку графического дизайна веб-сайта;
иные затраты, непосредственно связанные с разработкой и подготовкой веб-сайта к использованию по назначению.

Формирование первоначальной стоимости нематериального актива осуществляется до его ввода в эксплуатацию (п. 21 Стандарта). Таким образом, все затраты по формированию первоначальной стоимости нематериального актива должны отражаться на балансовом счете 5403 "Вложения в нематериальные активы".

Сформированная первоначальная стоимость нематериальных активов отражается по дебету балансового счета 5400 "Нематериальные активы" и кредиту счета 5403 "Вложения в нематериальные активы".

10.13. Документальное оформление и бухгалтерский учет приобретения нематериальных активов

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по счету 5400 "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости на основании акта о приеме-передаче нематериальных активов по форме согласно приложению 2 к постановлению Минфина РБ от 22.04.2011 № 23 (далее – постановление № 23).

Методика отражения в бухгалтерском учете поступления нематериальных активов в банк зависит от источника их поступления (приобретения).

Корреспонденция счетов по операциям, связанным с приобретением нематериальных активов, представлена в таблице 10.14.

Таблица 10.14

Корреспонденция счетов по операциям, связанным с приобретением нематериальных активов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Приобретены нематериальные активы за плату:		
1.1. поступили нематериальные активы по отпускным ценам без НДС	5403 «Вложения в нематериальные активы»	6640 (6540) «Расчеты по капитальным вложениям»
1.2. получены услуги сторонних организаций, связанных с приобретением нематериальных активов по тарифам без НДС	5403 «Вложения в нематериальные активы»	6640 (6540) «Расчеты по капитальным вложениям»
1.3. отражен НДС по приобретенным нематериальным активам и полученным услугам	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6640 (6540) «Расчеты по капитальным вложениям»
1.4. оприходованы полученные нематериальные активы по первоначальной стоимости	5400 «Нематериальные активы»	5403 «Вложения в нематериальные активы»
1.5. оплачено поставщику за нематериальные активы по отпускным ценам с НДС	6640 (6540) «Расчеты по капитальным вложениям»	счет поставщика
1.6. оплачено сторонним организациям за оказываемые услуги, связанные с приобретением нематериальных активов по тарифам с НДС	6640 (6540) «Расчеты по капитальным вложениям»	счет получателя денежных средств

<p>2. Созданы объекты нематериальных активов самим банком хозяйственным способом: 2.1. отражены фактические затраты на создание объектов нематериальных активов: - услуги сторонних организаций по тарифам без НДС</p>	<p>5403 «Вложения в нематериальные активы»</p>	<p>6530 (6630) «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»; 6670 «Расчеты с прочими кредиторами»</p>
<p>- НДС по оказанным услугам</p>	<p>6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»</p>	<p>6530 (6630) «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»; 6670 «Расчеты с прочими кредиторами»</p>
<p>- израсходованные материалы</p>	<p>5403 «Вложения в нематериальные активы»</p>	<p>5600 «Материалы»</p>
<p>- заработная плата работникам, занятым ликвидацией основных средств</p>	<p>5403 «Вложения в нематериальные активы»</p>	<p>6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»</p>
<p>- отчисления от начисленной заработной платы в соответствии с законодательством</p>	<p>5403 «Вложения в нематериальные активы»</p>	<p>660X «Расчеты по платежам в бюджет»; 6670 «Расчеты с прочими кредиторами»</p>
<p>2.2. оприходованы созданные нематериальные активы по первоначальной стоимости</p>	<p>5400 «Нематериальные активы»</p>	<p>5403 «Вложения в нематериальные активы»</p>

Продолжение табл. 10.14

3. Поступили безвозмездно полученные нематериальные активы		
3.1. оприходованы нематериальные активы по текущей рыночной стоимости	5400 «Нематериальные активы»	8399 «Прочие операционные доходы»
3.2. получены услуги сторонних организаций, связанные с безвозмездным получением нематериальных активов по тарифам без НДС	5403 «Вложения в нематериальные активы»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
3.3 отражен НДС в стоимости услуг сторонних организаций	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
3.4 перечислены получателю денежные средства в оплату за услуги	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	счет получателя денежных средств
3.5. оприходованы полученные нематериальные активы по первоначальной стоимости	5400 «Нематериальные активы»	5403 «Вложения в нематериальные активы»

4. Поступили нематериальные активы, внесенные учредителями в виде вклада в уставный фонд другого юридического лица: 4.1. отражена сумма вложений в нематериальные активы	5403 «Вложения в нематериальные активы»	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»
4.2. отражено увеличение уставного фонда на сумму внесенных нематериальных активов	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»	7301 «Уставный фонд»
4.3. оприходованы нематериальные активы, внесенные учредителями в виде вклада в уставный фонд	5400 «Нематериальные активы»	5403 «Вложения в нематериальные активы»
5. Оприходованы выявленные при инвентаризации неучтенные нематериальные активы по текущей рыночной стоимости	5400 «Нематериальные активы»	8399 «Прочие операционные доходы»

10.14. Документальное оформление и бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций выбытия нематериальных активов зависит от причины прекращения признания (выбытия).

Согласно п. 35 Стандарта прекращение признания (выбытие) нематериальных активов происходит в случаях:

окончания срока действия патента, свидетельства, лицензионного (авторского) договора и т.п.;

продажи;

безвозмездной передачи;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Выбытие нематериальных активов в результате продажи, безвозмездной передачи и в иных случаях, предусмотренных законода-

тельством, за исключением случаев отчуждения физическим лицам, оформляется актом о приеме-передаче основных средств по форме согласно приложению 2 к постановлению № 23.

Корреспонденция счетов по операциям, связанным с выбытием нематериальных активов, представлена в таблице 10.15.

Таблица 10.15

Корреспонденция счетов по операциям, связанным с выбытием нематериальных активов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Отражена реализация нематериальных активов: 1.1. списана сумма начисленной амортизации	5490 «Амортизация нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
1.2. списана остаточная стоимость реализуемых нематериальных активов	9352 «Расходы от выбытия нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
1.3. отражена выручка от реализации нематериальных активов	6531 (6631) «Расчеты с покупателями»	8352 «Доходы от выбытия нематериальных активов»
1.4. начислен НДС в бюджет с выручки от реализации нематериальных активов	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
1.5. получены денежные средства от покупателя за реализованные нематериальные активы	счета по учету денежных средств	6531 (6631) «Расчеты с покупателями»

2. Отражено выбытие нематериальных активов в случае их безвозмездной передачи: 2.1. списана сумма начисленной амортизации	5490 «Амортизация нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
2.2. списана остаточная стоимость передаваемых безвозмездно нематериальных активов	9352 «Расходы от выбытия нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
2.3. начислен НДС в бюджет от остаточной стоимости переданных нематериальных активов	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
3. Списаны с баланса нематериальные активы по истечении нормативного срока службы или срока полезного использования	5490 «Амортизация нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
4. Отражено выбытие нематериальных активов, переданных в виде вклада в уставный фонд другого юридического лица: 4.1. списана сумма начисленной амортизации	5490 «Амортизация нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»

<p>4.2. списана остаточная стоимость выбывшего нематериального актива: - при передаче основных средств в уставный фонд другого банка - при передаче основных средств в уставный фонд другого юридического лица</p>	<p>1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» 3801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»</p>	<p>5400 «Нематериальные активы» 5400 «Нематериальные активы»</p>
<p>4.3. отражена сумма положительной разницы между оценочной и остаточной стоимостью нематериальных активов</p>	<p>1801 «Расчеты по учету расчетов по операциям с ценными бумагами»; 3801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»</p>	<p>8352 «Доходы от выбытия нематериальных активов»</p>
<p>4.4. отражена сумма отрицательной разницы между оценочной и остаточной стоимостью нематериальных активов</p>	<p>8352 «Расходы от выбытия нематериальных активов»</p>	<p>1801 «Расчеты по учету расчетов по операциям с ценными бумагами»; 3801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»</p>
<p>4.5. отражены долгосрочные финансовые вложения не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход права собственности, либо выполнения условий договора, определяющих переход права собственности</p>	<p>510X «Долевые участия»; 520X «Вложения в дочерние юридические лица»</p>	<p>1801 «Расчеты по учету расчетов по операциям с ценными бумагами»; 3801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»</p>

Окончание табл. 10.15

5. Списана недостача нематериальных активов, выявленная при инвентаризации	5490 «Амортизация нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
5.1. списана сумма начисленной амортизации		
5.2. списана остаточная стоимость недостающих нематериальных активов	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	5400 «Нематериальные активы»
5.3. отражена разница между взыскиваемой и остаточной стоимостью недостающих нематериальных активов при установлении виновных лиц	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	8399 «Прочие операционные доходы»
5.4. списана сумма недостачи нематериальных активов в случаях, если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с виновных лиц	9510 «Долги, списанные с баланса»	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»

Тема 11. Учет финансовых результатов деятельности банка

11.1. Определение доходов банка. Принципы их учета.

11.2. Классификация доходов банка. Условия признания доходов.

11.3. Бухгалтерский учет доходов банка.

11.4. Определение расходов банка. Принципы их учета. Классификация и условия признания расходов.

11.5. Бухгалтерский учет расходов банка.

11.6. Определение финансовых результатов деятельности банка, учет прибыли (убытка).

11.1. Определение доходов банка. Принципы их учета

Основными экономическими показателями, определяющими финансовый результат банка являются доходы и расходы банка, на основании которых можно рассчитать банковскую прибыль на определенную дату, рентабельность банковской деятельности. В Инструкции по признанию бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125 дано определение доходам и расходам банка.

Доход банка – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме увеличения активов и (или) уменьшения обязательств), которое ведет к увеличению собственного капитала Национального банка, банка, не связанному с вкладами акционеров (собственников), за исключением результатов переоценки активов и обязательств (основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отдельных инструментов хеджирования, прочих статей бухгалтерского баланса), которые согласно законодательству признаются в бухгалтерском учете непосредственно в собственном капитале.

При отражении в бухгалтерском учете доходов и расходов руководствуются принятыми МСФО принципами. К ним относятся:

- принцип учетного периода – все доходы, расходы и финансовый результат должны определяться за конкретный промежуток времени – учетный период (месяц, год);
- принцип начисления - доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности на счетах доходов и расходов в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно;
- принцип осмотрительности (осторожности) в оценке – определение момента признания доходов и расходов;
- принцип реализации – определение суммы дохода от реализации какого-либо актива;
- принцип соответствия – увязка полученных доходов с понесенными расходами для их получения.

11.2. Классификация доходов банка. Условия признания доходов

Классификация доходов банка

1. Процентные доходы
2. Комиссионные доходы
3. Прочие банковские доходы
4. Операционные доходы
5. Уменьшение резервов
6. Поступления по ранее списанным

долгам

Доходы признаются при одновременном соблюдении следующих условий:

- когда имеется право на получение дохода;
- когда сумма дохода может быть надежно определена
- когда существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;
- когда в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов), выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от банков к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

11.3. Бухгалтерский учет доходов банка

Процентные доходы – доходы от осуществления активных операций, связанных с размещением (предоставлением) денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, вознаграждения (доходы) лизингодателя, дисконт по операциям предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг), доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 80 «Процентные доходы».

Методика начисления процентных доходов зависит от наличия или отсутствия установленных Инструкцией № 125 условий по признанию в бухгалтерском учете доходов. Так, например, при одновременном соблюдении условий по признанию процентных доходов, изложенных в таблице 16.2, процентные доходы будут отражаться на счетах бухгалтерского учета по кредиту счетов группы 80 «Процентные доходы» в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету начисленных процентных доходов. А при невыполнении хотя бы одного из условий, процентные доходы будут отражаться на соответствующем внебалансовом счете по учету начислен-

ных процентов (99871 «Начисленные проценты по операциям с банками», 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами», 99873 «Прочие начисленные проценты»). Если право на получение процентного дохода в течение отчетного периода отсутствует, то сумма начисленных процентов отражается в бухгалтерском учете счетах бухгалтерского учета по кредиту счетов группы 687 «Доходы к получению – проценты» в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету начисленных доходов.

Кроме того, на методику отражения в бухгалтерском учете процентных доходов не мало важное влияние оказывает классификация вероятности исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств. Для этих целей Инструкцией № 125 определены критерии вероятности оценки получения процентного дохода, которые сводятся к следующему:

- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100 процентов включительно, то существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;

- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 50 до 70 процентов, то Национальный банк, банки самостоятельно оценивают вероятность получения дохода, либо как безусловную (высокую), либо как проблемную (низкую);

- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 0 до 50 процентов, то вероятность получения дохода является проблемной (низкой).

Банки самостоятельно определяют вероятность получения процентного дохода на основании профессионального суждения работников, которое формируется с учетом следующих факторов:

- способность клиента, эмитента исполнить свои обязательства, по уплате процентного дохода исходя из их финансового состояния и влияния внешних факторов;

- качество и достаточность обеспечения своевременного погашения клиентом, эмитентом задолженности по уплате процентного дохода;

- иные факторы (обстоятельства).

В таблице 1 представлена основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных доходов банка при условии, что

право на получение процентного дохода вытекает из условий договора, сумма процентного дохода может быть надежно определена и существует безусловная вероятность получения этого процентного дохода.

Таблица 11.1

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных доходов банка (условия по признанию процентных доходов соблюдаются)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1.1. Начислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в Национальном банке	127X «Начисленные процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»	800X «Процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»
1.2. Зачислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в Национальном банке, на счета банка	Счета по учету денежных средств	127X «Начисленные процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»
2.1. Начислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в других банках	157X «Начисленные процентные доходы по средствам в других банках»	801X «Процентные доходы по средствам в других банках»
2.2. Зачислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в других банках, на счета банка	Счета по учету денежных средств	157X «Начисленные процентные доходы по средствам в других банках»

Продолжение табл. 11.1

3.1. Начислены процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами	2Х7Х «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами»	80ХХ «Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
3.2. Зачислены процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами на счета банка	Счета по учету денежных средств	2Х7Х «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
4.1. Начислены процентные доходы по ценным бумагам в период их нахождения в собственности банка	417Х, 427Х, 437Х – счета по учету начисленных процентных доходов по ценным бумагам	808Х «Процентные доходы по ценным бумагам»
4.2. Зачислены процентные доходы по ценным бумагам на счета банка	Счета по учету денежных средств	417Х, 427Х, 437Х счета по учету начисленных процентных доходов по ценным бумагам
5.1. Начислены процентные доходы по операциям с драгоценными металлами	1338, 1358, 1378 «Начисленные процентные доходы по вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях»	8006, 8016 «Процентные доходы по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях»
5.2. Зачислены процентные доходы по операциям с драгоценными металлами	Счет плательщика	1338, 1358, 1378 «Начисленные процентные доходы по вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях»

Окончание табл. 11.1

6.1. Начислены процентные доходы по лизинговым операциям	2Х74 «Начисленные процентные доходы по лизингу»	80Х4 «Процентные доходы по лизингу»
6.2. Зачислены процентные доходы по лизинговым операциям	Счет плательщика	2Х74 «Начисленные процентные доходы по лизингу»

Следует отметить, что банки могут не использовать балансовые счета по учету начисленных доходов, если начисление и получение доходов осуществляются в одном отчетном периоде.

Комиссионные доходы – доходы, вознаграждения (плата) за осуществление активных операций, за выполненные работы и оказанные услуги другим лицам, в том числе за посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 81 «Комиссионные доходы». К ним относятся доходы за открытие и ведение счетов, расчетное, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, доходы по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по документарным операциям, кредитам, комиссионные доходы по прочим операциям.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета комиссионных доходов банка представлена в таблице 11.2.

Таблица 11.2

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета комиссионных доходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит

Окончание табл. 11.2

1. Получена комиссия за подкрепление денежной наличностью кассы банка в случае наличия открытого корреспондентского счета в другом банке	Счет структурного подразделения Национального банка РБ или 1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»	8100 «Коммиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов банков»
2. Получена комиссия за подкрепление денежной наличностью кассы банка без наличия открытого корреспондентского счета в другом банке	Счет структурного подразделения Национального банка РБ или 1819 «Расчеты по прочим операциям»	8191 «Коммиссионные доходы за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета»
3. Списано с текущего счета клиента коммиссионное вознаграждение за ведение счета	301Х «Текущие (расчетные) счета клиентов»	8101 «Коммиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов клиентов»
4. Получено коммиссионное вознаграждение по операциям с иностранной валютой, совершаемым банком на бирже за счет и по поручению клиента	301Х «Текущие (расчетные) счета клиентов»	8150 «Коммиссионные доходы по операциям с иностранной валютой»
5. Получено коммиссионное вознаграждение за посреднические услуги по фьючерсным сделкам клиентов	3815 «Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами»	8199 «Коммиссионные доходы по прочим операциям»

Прочие банковские доходы – доходы, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам или в соответствии с требованиями законодательства, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драго-

ценных металлов и драгоценных камней). Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 82 «Прочие банковские доходы». К ним относятся доходы по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по консультационным, информационным, аудиторским, маркетинговым и прочим предоставленным услугам, доставке документов, перевозке и инкассации, а также иные банковские доходы.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочих доходов банка представлена в таблице 11.3.

Таблица 11.3

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочих доходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Отражены доходы от сделок с производными инструментами	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами»
2. Отражены доходы по сделкам с производными инструментами при наступлении срока опциона и (или) неисполнении обязательств по нему	6001 «Производные финансовые обязательства»	8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами»
3. Отражен финансовый результат от продажи (погашения) ценных бумаг – прибыль	Счета по учету ценных бумаг	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»
4. Отражена положительная разница между стоимостью акций в счет оплаты дивидендов и фактическими затратами на их приобретение	7331 «Собственные выкупленные акции»	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

5. Отражен финансовый результат (прибыль) от операций с иностранной валютой	6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
6. Списана сумма положительной курсовой разницы, образовавшаяся при переоценке валютных статей	6921 «Переоценка валютных статей»	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
7. Списана сумма переоценки по счетам банка в драгоценных металлах	6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах»	8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
8. Отражена сумма положительной разницы между ценой продажи и балансовой стоимостью драгоценных металлов	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
9. Получено вознаграждение за услуги по инкассации	301X «Текущие (расчетные) счета клиентов»	8272 «Доходы по инкассации»

Операционные доходы – доходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 83 «Операционные доходы». К ним относятся доходы от выбытия имущества, по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц, неустойки (штрафы, пени) полученные и иные операционные доходы.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных расходов банка представлена в таблице 11.4.

Таблица 11.4

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных доходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Оприходованы денежные средства, выявленные как излишек при ревизии кассы банка	101X «Денежные средства в кассе»	8399 «Прочие операционные доходы»
2. Поступили лизинговые платежи от лизингополучателя	Счет лизингополучателя	8312 «Арендные, лизинговые платежи»
3. Отражена выручка от продажи основных средств	6631 «Расчеты с покупателями»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»
4. Объявлены эмитентом дивиденды по долгосрочным финансовым вложениям в уставные фонды юридических лиц, причитающиеся к получению банком	6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц»	8363 «Дивиденды»
6. Увеличены долгосрочные финансовые вложения за счет источников собственных средств юридического лица	510X, 520X – счета по учету долгосрочных финансовых вложений	8363 «Дивиденды»
7. Отражена разница между продажной ценой и балансовой стоимостью долгосрочных финансовых вложений	510X, 520X – счета по учету долгосрочных финансовых вложений	8361, 8362 – счета по учету доходов от выбытия долгосрочных финансовых вложений
8. Оприходованы безвозмездно полученные основные средства по оценочной стоимости	5561 «Вложения в основные средства»	8399 «Прочие операционные доходы»

Уменьшение резервов – доходы, связанные с уменьшением (аннулированием) резервов на покрытие возможных убытков по операциям с банками, клиентами, ценными бумагами, а также по неполученным доходам по этим операциям. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 84 «Уменьшение резервов».

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета уменьшения резервов банка представлена в таблице 11.5.

Таблица 11.5

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета уменьшения резервов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами, созданный в предшествующие годы в белорусских рублях	29XX «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»	8420 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
2. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами, созданный в предшествующие годы в иностранной валюте	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	8420 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
3. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами, созданный в предшествующие годы в белорусских рублях	472X «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» 473X «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»	8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»

4. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами, созданный в предшествующие годы в иностранной валюте	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»
--	---	--

Поступления по ранее списанным долгам – доходы по операциям в виде поступления активов, отнесенных к безнадежным долгам и по которым не созданы соответствующие резервы. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 85 «Поступления по ранее списанным долгам». На счетах бухгалтерского учета доходов банка поступления по ранее списанным долгам отражаются в том отчетном периоде, в котором оно происходит.

11.4. Определение расходов банка. Принципы их учета. Классификация и условия признания расходов

Расход банка – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме уменьшения активов и (или) увеличения обязательств), которое ведет к уменьшению собственного капитала Национального банка, банка, не связанному с его распределением между акционерами (собственниками), за исключением результатов переоценки активов и обязательств (основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отдельных инструментов хеджирования, прочих статей бухгалтерского баланса), которые согласно законодательству признаются в бухгалтерском учете непосредственно в собственном капитале

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь и Указаниям по применению Плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь (приложения 1 и 2 к постановлению Совета директоров Национального банка РБ от 19.09.2005 № 283 «О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь учета расходов – счета 9-го класса «Расходы банка».

Классификация расходов банка по экономическому содержанию представлена в следующем виде:

Расходы
1. Процентные расходы
2. Комиссионные расходы
3. Прочие банковские расходы
4. Операционные расходы
5. Отчисления в резервы
6. Долги списанные с баланса
7. Налог на прибыль (доходы)

Инструкция № 125 устанавливает критерии *признания расходов*, а именно:

- Расходы признаются при одновременном соблюдении следующих условий:
 - когда расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота;
 - когда сумма расхода может быть надежно определена;
 - когда существует вероятность выплаты.

В рамках Инструкции № 125 термин «признание» определен как отражение в бухгалтерском учете. При этом установлено, что условия признания расходов применяются отдельно к каждой операции банка, и каждый вид расхода и дохода признается отдельно, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка РБ. В таблице 11.6 представлены конкретные требования к признанию некоторых видов доходов и расходов банков.

Таблица 11.6

**Условия признания некоторых видов доходов и расходов
банка**

Виды доходов и расходов	Условия признания доходов и расходов
1. Операционные расходы на содержание персонала (кроме расходов на командировки), по платежам в бюджет	Признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором производятся их начисления, а также в том отчетном периоде, в котором осуществляется создание резервов на оплату отпусков
2. Операционные расходы на командировки	Признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором утвержден авансовый отчет об израсходованных суммах
3. Представительские расходы	Признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором утвержден акт (или иной документ), подтверждающий целевое назначение понесенных расходов
4. Амортизационные отчисления	Признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в каждом отчетном периоде в соответствии с законодательством
5. Неустойки (штрафы, пени)	Признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором вступило решение суда в законную силу или в том отчетном периоде, в котором они уплачены, а также в том отчетном периоде, в котором осуществляется создание (увеличение) резервов по штрафам. Судебные расходы признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором вступило решение суда в законную силу

6. Уменьшение (аннулирование, восстановление) резервов, созданных в предшествующие годы	Признается в бухгалтерском учете в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором происходит уменьшение (аннулирование, восстановление) резервов
7. Отчисления в резервы	Признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходит формирование (увеличение) резервов
8. Поступления по ранее списанным долгам	Признаются в бухгалтерском учете в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором они получены
9. Расходы в виде списания активов, отнесенных к безнадежным долгам и по которым не созданы резервы, недостачи и потери (если виновные лица не установлены в порядке, определенном законодательством)	Признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором они обнаружены или принято решение об их списании. Данные активы списываются с балансовых счетов и приходуются банками на внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания
10. Расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами	Признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату их оплаты

11.5. Бухгалтерский учет расходов банка

Процентные расходы – расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, которые определяются исходя из срока, размера процентной ставки и суммы обязательства, и расходы по выпущенным ценным бумагам. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 90 «Процентные расходы». К ним относятся процентные расходы по средствам Национального Банка Республики Беларусь, других банков, клиентов, по бюджетным и иным государственным средствам, по ценным бумагам, выпущенным банком, и прочие процентные расходы.

Комиссионные расходы – расходы, сборы, плата за осуществление пассивных операций, за принятые работы, полученные услуги, в

том числе за посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 91 «Комиссионные расходы». К ним относятся расходы также за открытие и ведение счетов, расчетное, кассовое обслуживание, расходы по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по документарным операциям, по доверительному управлению имуществом, кредитам, комиссионные расходы по прочим операциям.

Прочие банковские расходы – расходы, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам или в соответствии с требованиями законодательства, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней). Они учитываются на активных балансовых счетах группы 92 «Прочие банковские расходы». К ним относятся расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по консультационным, информационным, аудиторским, маркетинговым и прочим полученным услугам, доставке документов, перевозке и инкассации, а также расходы по страхованию и другие банковские расходы.

Операционные расходы – расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности, формированием и восстановлением ремонтного фонда, резервов предстоящих расходов по ремонту основных средств, резервов на оплату отпусков. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 93 «Операционные расходы». К ним относятся расходы от выбытия имущества, по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц, арендные и лизинговые платежи, расходы на содержание персонала, амортизационные отчисления, платежи в бюджет, расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений, прочих основных средств и материалов, неустойки (штрафы, пени) уплаченные и другие операционные расходы.

Отчисления в резервы – расходы, связанные с формированием (увеличением) резервов, которые определяются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка РБ и иными актами законодательства, регламентирующими порядок создания и ис-

пользования резервов. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 94 «Отчисления в резервы». Отчисления в резервы производится по дебету счетов вышеупомянутой группы в корреспонденции со счетами по учету резервов.

Долги, списанные с баланса – расходы в виде списания активов, отнесенных к безнадежным долгам и по которым не созданы соответствующие резервы. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 95 «Долги, списанные с баланса».

Налог на прибыль (доходы) – расходы по обязательным платежам в республиканский бюджет, которые определяются в соответствии с законодательством. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 96 «Налог на прибыль (доходы)».

Таблица 11.7

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Начислены процентные расходы по корреспондентским счетам банков в драгоценных металлах	9010 «Процентные расходы по корреспондентским счетам других банков»	1328 «Начисленные процентные расходы»
2. Начислены процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах коммерческих организаций	9031 «Процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах физических лиц»	3071 «Начисленные процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах клиентов»
3. Уплачен биржевой сбор	9199 «Комиссионные расходы по прочим операциям»	счет ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»
4. Отражен финансовый результат от продажи (погашения) ценных бумаг – убыток	9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»	Счета по учету ценных бумаг

Окончание табл. 11.7

5. Начислена заработная плата работникам	9301 «Заработная плата»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
6. Произведены отчисления на формирование специального резерва по операциям с клиентами	9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»	29XX «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
7. Списаны суммы недостач имущества банка, в случае если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании недостач с виновных лиц	9510 «Долги, списанные с баланса»	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»
8. Начислен в бюджет налог на прибыль	9600 «Налог на прибыль (доходы)»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»

11.6. Определение финансовых результатов деятельности банка, учет прибыли (убытка)

Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности банка определяется путем сопоставления доходов и расходов, полученных и произведенных банком за отчетный период.

В балансе прибыль банка отражается на активно-пассивном балансовом счете 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года». Кредитовое сальдо по счету 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» показывает сумму прибыли банка за отчетный период, дебетовое сальдо – убыток. Финансовый результат образуется путем отражения на этом счете доходов и расходов банка в последний рабочий день отчетного периода.

По дебету счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» отражаются операции по перечислению:

- остатков со счетов 9 класса «Расходы банка»;
- прибыли со счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» в первый рабочий день нового года на счет 7361 «Прибыль (убыток) в

ожидании утверждения».

По кредиту счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» отражаются операции по перечислению:

- остатков со счетов 8 класса «Доходы банка»;
- убытка со счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» в первый рабочий день нового года на счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения».

В течение финансового года банк может производить авансовые отчисления из прибыли в пределах имеющейся суммы текущей прибыли, которая рассчитывается арифметическим путем (остатки по счетам 8 класса «Доходы банка» минус остатки по счетам 9 класса «Расходы банка»). Авансовые отчисления из прибыли отражаются на активном балансовом счете 7380 «Использование прибыли отчетного года». По дебету счета учитываются операции по использованию прибыли отчетного года, по кредиту – перечисление в первый рабочий день нового года остатка данного счета на счет 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения».

В первый рабочий день нового года остатки по счетам 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» и 7380 «Использование прибыли отчетного года» переносятся соответственно на счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» (счет активно-пассивный) и счет 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» (счет активный).

Счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» предназначены для обобщения информации о существовании и движении не утвержденной высшим органом управления банком (собрание акционеров) прибыли (убытка) прошлого года.

После проведения собрания акционеров, на котором сумма распределенной прибыли будет утверждена, счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» взаимно закрываются. Незакрытый остаток по счету 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» переносится на активно-пассивный счет 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет».

На счете 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» (а также на счетах 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» учитывается экономическая прибыль банка, принадле-

жащая банку и его учредителям (участникам). Для отражения в бухгалтерском учете утвержденной в установленном порядке нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет банка предназначен балансовый счет 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет». Если балансовый счет имеет пассивное сальдо, банк фиксирует наличие прибыли за отчетный год. Дебетовое сальдо свидетельствует о наличии непокрытого убытка. Кроме того, на данном счете отражается не только прибыль за отчетный год, но и остаток нераспределенной прибыли прошлых лет в зависимости от применяемого банком порядка распределения прибыли.

Порядок распределения прибыли банков Республики Беларусь имеет свои особенности. Поскольку на счете 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» аккумулируется чистая прибыль банка, то она распределяется по двум направлениям:

- 1) на формирование и пополнение резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов (например, фонда дивидендов, фонда индексации акций), а также на пополнение уставного фонда;
- 2) на выплату дивидендов.

При наличии непокрытых убытков прошлых лет прибыль текущего года направляется на погашение этих убытков.

В зависимости от периода, в котором производится распределение прибыли банка, она подразделяется на следующие виды:

1. Текущая прибыль.
2. Прибыль отчетного года.
3. Прибыль в ожидании утверждения.
4. Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет.

При наличии у банка убытка по итогам отчетного года на его покрытие направляются неиспользованные средства прочих фондов, фонда развития банка и резервного фонда.

При распределении прибыли текущего года банк не должен допускать превышение суммы распределенной прибыли (счет 7380 «Использование прибыли отчетного года») над суммой полученной прибыли (арифметический расчет по остаткам по счетам класса 8 «Доходы банка» за минусом остатков по счетам класса 9 «Расходы банка»). Если к концу текущего года такая ситуация возникла, то банк должен направить на восполнение превышения начисленные по дебету счета 7380 «Использование прибыли отчетного года» в отчетном году, но не использованные средства прочих фондов, фонда развития

банка, резервного фонда, а также начисленные, но не выплаченные дивиденды.

Непокрытый убыток прошлых лет погашается за счет прибыли отчетного года) текущей прибыли) или за счет неиспользованных средств фондов банка, учитываемых на счетах группы 732 «Фонды банка».

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета формирования финансового результата банка и распределения прибыли представлена в таблице 11.8.

Таблица 11.8

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета формирования финансового результата банка и распределения прибыли

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Списана сумма доходов за отчетный период	Счета 8 класса	7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»
2. Списана сумма расходов за отчетный период	7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»	Счета 9 класса
3. Распределение прибыли текущего года		
3.1. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года на увеличение уставного фонда	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7301 «Уставный фонд»
3.2. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года на пополнение резервного фонда	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7321 «Резервный фонд»
3.3. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года на увеличение фонда развития банка	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7327 «Фонд развития банка»

Продолжение табл. 11.8

3.4. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года на увеличение прочих фондов банка	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7329 «Прочие фонды банка»
3.5. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года по начислению дивидендов учредителям	7380 «Использование прибыли отчетного года»	6662 «Дивиденды к выплате»
4. Перечислена прибыль отчетного года в первый рабочий день нового года для утверждения собранием акционеров банка	7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»	7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»
5. Списана сумма авансовых отчислений из прибыли текущего года	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7380 «Использование прибыли отчетного года»
6. Перечислен убыток отчетного года в первый рабочий день нового года для утверждения собранием акционеров банка	7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»	7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»
7. Погашена разница между суммой распределенной и суммой полученной прибыли за счет средств фондов банка и (или) начисленных дивидендов	7321 «Резервный фонд» 7327 «Фонд развития банка» 7329 «Прочие фонды банка» 6662 «Дивиденды к выплате»	7380 «Использование прибыли отчетного года»
8. Распределение прибыли отчетного года		
8.1. Произведены отчисления из прибыли отчетного года на увеличение уставного фонда	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7301 «Уставный фонд»

Продолжение табл. 11.8

8.2. Произведены отчисления из прибыли отчетного года на пополнение резервного фонда	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7321 «Резервный фонд»
8.3. Произведены отчисления из прибыли отчетного года на увеличение фонда развития банка	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7327 «Фонд развития банка»
8.4. Произведены отчисления из прибыли отчетного года на увеличение прочих фондов банка	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7329 «Прочие фонды банка»
8.5. Произведены отчисления из прибыли отчетного года по начислению дивидендов учредителям	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	6662 «Дивиденды к выплате»
9. Утверждение прибыли прошлых лет		
9.1. Произведен взаимозачет полученной и распределенной прибыли отчетного года	7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»
9.2. Списана сумма нераспределенной прибыли	7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»
9.3. Списана сумма непокрытого убытка	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»
10. Распределение прибыли прошлых лет		
10.1. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет на увеличение уставного фонда	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7301 «Уставный фонд»

Окончание табл. 11.8

10.2. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет на пополнение резервного фонда	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7321 «Резервный фонд»
10.3. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет на увеличение фонда развития банка	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7327 «Фонд развития банка»
10.4. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет на увеличение прочих фондов банка	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7329 «Прочие фонды банка»
10.5. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет по начислению дивидендов учредителям	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	6662 «Дивиденды к выплате»
11. Погашен непокрытый убыток прошлых лет за счет прибыли отчетного года и (или) средств фондов банка	7380 «Использование прибыли отчетного года» 7321 «Резервный фонд» 7327 «Фонд развития банка» 7329 «Прочие фонды банка»	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»
12. Уменьшен уставный фонд банка, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов банка окажется менее его уставного фонда	7301 «Уставный фонд»	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»

Тема 12. Банковская отчетность

12.1. Значение и виды банковской отчетности

12.2. Текущая бухгалтерская отчетность

12.3. Годовая бухгалтерская отчетность

12.1. Значение и виды банковской отчетности

Банковская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный период. Банковскую отчетность принято классифицировать по различным критериям:

- по видам,
- периодичности составления,
- степени обобщения отчетных данных.

По видам отчетность подразделяется на

- бухгалтерскую,
- статистическую,
- оперативную и
- пруденциальную.

Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе и обязательствах, их источниках и финансовых результатах по стоимостным показателям. Такая отчетность составляется по данным бухгалтерского учета на основе данных аналитического и синтетического учета и подтверждается первичными документами. Отчетность как элемент метода бухгалтерского учета, составляемая по определенным формам (схемам), дает представление об объеме выполненных операций и их целевом характере. Бухгалтерская банковская отчетность является завершающим этапом учетной работы.

В Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» приводится следующее определение: бухгалтерская отчетность — система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Статистическая отчетность отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности организации как в натуральном, так и стоимостном выражении. Она составляется по данным статистики, бухгалтерского и оперативного учета.

Оперативная отчетность содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени — сутки, пятидневку, неделю, декаду. Оперативная отчетность составляется на основе данных оперативного учета и используется для оперативного контроля и управления производственными процессами.

Пруденциальная отчетность представляет собой совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, полноте и своевременности создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам), финансовом состоянии и эффективности работы банка.

Пруденциальная отчетность подразделяется на отчетность о соблюдении пруденциальных норм и аналитическую пруденциальную отчетность.

В современной банковской практике используется также термин «финансовая отчетность». Целью составления финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств банка, полезной для пользователей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. В примечаниях к финансовой отчетности представляется прочая информация, которая описывает и объясняет основные характеристики финансовых результатов деятельности банка, его финансового положения, анализирует основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.

Нужно отметить, что именно бухгалтерская и финансовая отчетность, в отличие от статистической, оперативной или пруденциальной отчетности, позволяет удовлетворить информационные запросы широкого круга пользователей.

По степени обобщения отчетных данных различают отчеты первичные, составляемые организациями, и сводные, которые составляют вышестоящие или материнские организации на основании первичных отчетов.

По периодичности составления отчетность бывает промежуточная (текущая) и годовая. Описание данных видов отчетности будет приведено ниже.

Значение банковской отчетности заключается в том, что она позволяет удовлетворить информационные запросы широкого круга пользователей, а именно: акционеров, менеджеров, клиентов и кредиторов, государства и других.

Эффективность деятельности банка для каждого из названных субъектов трактуется по-разному. Целевые предпочтения отдельных субъектов определяют приоритетные направления оценки тех сторон банковской деятельности, которые находятся в сфере их интересов. Для государства в лице надзорных органов и клиентов-кредиторов эффективность деятельности банка прежде всего проявляется в возможности банка отвечать по своим обязательствам, которая выражается в показателях ликвидности и платежеспособности. Акционеры в анализе ориентируются на показатели прибыльности (рентабельности) банка в целом и отдельных операций. Менеджеры ориентируются на конечные абсолютные показатели деятельности банка, увеличение масштабов его деятельности, величину и динамику его доходов. Названные целевые предпочтения основных партнерских групп банка обуславливают необходимость поиска компромисса в составе и содержании бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые отличаются в различные исторические периоды.

В настоящее время формы банковской бухгалтерской и финансовой отчетности и сроки ее предоставления банками устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь, что обеспечивает возможность проведения анализа и контроля за уставной деятельностью банка. Например, основной бухгалтерский отчет — бухгалтерский баланс — составляется по разным формам в зависимости от периодичности — ежедневный или годовой. Так, если ежедневный баланс представляет собой детализацию информации на уровне счетов бухгалтерского учета 4-го порядка, то годовой баланс, напротив, раскрывает сведения о деятельности банков по укрупненным статьям.

12.2. Текущая бухгалтерская отчетность

Основной формой текущей бухгалтерской отчетности в банках является ежедневный баланс. Ежедневный баланс проверяется и подписывается руководителем, главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными. Наличие ежедневного баланса оборотов и остатков является обязательным условием начала нового операционного дня. Эта особенность составления баланса обусловлена спецификой деятельности банка.

В ежедневном балансе отражаются обороты по дебету и кредиту за день, исходящие остатки по активу и пассиву по каждому балансовому счету IV порядка с промежуточными итогами по балансовым счетам III и II порядков. В балансе выводятся итоги по каждому клас-

су баланса и в целом по банку. По внебалансовым счетам отражаются обороты по приходу и расходу и исходящие остатки. Правильность составления ежедневного баланса контролируется равенством дебетовых и кредитовых оборотов и итогов остатков по активу и пассиву, а правильность итога остатков по внебалансовым счетам — соответствием его итогу по остатку за предыдущий операционный день плюс сумма оборотов по приходу минус сумма оборотов по расходу за текущий операционный день.

В дополнение к ежедневному балансу банк может составлять дополнительные отчетные формы, например, ежедневный баланс в разрезе видов валют, проверочную ведомость остатков по всем лицевым счетам, открытым на балансе банка, и т.п.

По отношению к ежедневному балансу банков предусмотрено представление данной формы в Национальный банк Республики Беларусь по состоянию на 1, 8, 15, 22 число каждого месяца. Баланс представляется в целом по банку в разрезе филиалов, отделений.

12.3. Годовая бухгалтерская отчетность

Годовая бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год. Отчетным годом является календарный год — 1 января по 31 декабря включительно. Годовой бухгалтерский отчет состоит из:

- бухгалтерского баланса (форма № 1);
- отчета о прибыли и убытках (форма № 2);
- отчета об изменении капитала;
- отчета о движении денежных средств;
- примечаний, учетной политики и пояснительной записки.

Годовой бухгалтерский отчет составляется банками в миллионах белорусских рублей с одним десятичным знаком с учетом всех филиалов (отделений) и представительств банков независимо от места их нахождения.

Для своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета банк проводит в конце года подготовительную работу.

Подготовительная работа состоит из следующих этапов:

- сверка данных аналитического учета с синтетическим для урегулирования выявленных расхождений;
- начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов банка в соответствии с нормативными правовыми актами;

- проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств с целью отражения их фактического состояния на первое число нового года.

Суммы статей баланса по платежам в бюджет должны быть согласованы и урегулированы с налоговыми органами.

По всем счетам клиентов (кроме физических лиц) и корреспондентским счетам банков должны быть получены подтверждения остатков по счетам, открытым на балансе, по состоянию на первое число нового года.

Годовой бухгалтерский баланс включает в себя совокупность показателей, характеризующих финансовое и хозяйственное положение банка на отчетную дату — последний рабочий день отчетного года. Баланс представляет собой группировку активов и пассивов по их характеру в порядке, отражающем их ликвидность и востребованность.

Отчет о прибыли и убытках составляется по основным видам доходов и расходов, сгруппированных по их характеру, то есть процентные доходы и расходы, комиссионные доходы и расходы и прочие. Доходы и расходы от операций с ценными бумагами и от операций с иностранной валютой отражаются в отчете о прибыли и убытках как чистый доход. Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по активам отражаются на основе нетто как разница между суммой отчислений в резервы и суммой, на которую производилось уменьшение резервов. По итоговой статье отчета о прибыли и убытках показывается прибыль (непокрытый убыток) отчетного года.

Общепринятым требованием подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является подтверждение ее достоверности независимой аудиторской проверкой, что обусловлено ролью и функциями банков в рыночной экономике, зависимостью банков в своей деятельности от крупных заемных капиталов, широким публичным резонансом от негативных явлений в банковской сфере. Обязательность проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности белорусских банков предусмотрена законодательством Республики Беларусь. Годовой отчет, заверенный аудитором (аудиторской организацией), публикуется в республиканских средствах массовой информации. Копии опубликованных отчетов и аудиторское заключение в полном объеме представляются банками в Национальный банк в установленные им сроки.

Шевцова Елена Ивановна

**АНАЛИЗ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
В БАНКАХ**

Пособие

**по одноименному курсу
для студентов специальности 1-26 02 02
«Менеджмент (по направлениям)»
дневной и заочной форм обучения**

Подписано к размещению в электронную библиотеку
ГГТУ им. П. О. Сухого в качестве электронного
учебно-методического документа 28.01.16.

Пер. № 157Е.
<http://www.gstu.by>