МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«Витебский государственный технологический университет»

Д. Т. Солодкий

Витебский государственный технологический университет

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Конспект лекций
для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

Витебск
2016

УДК
ББК

Рецензенты:
ведущий специалист РКЦ № 2 ЗАО «МТБанк» Салашенко Ю.И.;
начальник центра бухгалтерского учета и финансов – главный бухгалтер УО «ВГТУ», старший преподаватель кафедры экономики УО «ВГТУ» Липский А.В.

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом УО «ВГТУ», протокол № 6 от 29.06.2015.

Б 94 Солодкий Д. Т. **Бухгалтерский учет в банках :** конспект лекций / Д. Т. Солодкий – Витебск : УО «ВГТУ», 2016. – 111 с.

ISBN 978-985-481-401-8

Данное издание раскрывает основные темы дисциплины в соответствии с учебной программой курса «Бухгалтерский учет в банках», утвержденной НМС УО «ВГТУ».

Изложенный в конспекте лекций материал позволит студентам в полном объеме закрепить теоретические знания об организации и ведении бухгалтерского учета в банках.

УДК
ББК

ISBN 978-985-481-401-8

© УО «ВГТУ», 2016

Витебский государственный технологический университет

СОДЕРЖАНИЕ

1 Теоретические основы бухгалтерского учета в банках 6
1.1 Сущность учета и его виды 6
1.2 Предмет и метод бухгалтерского учета 8
1.3 Бухгалтерский баланс и изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций 9
1.4 Бухгалтерские счета и двойная запись 11
1.5 Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета 14
1.6 Принципы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности 16
2 Организация бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь 17
2.1 План счетов бухгалтерского учета в банках 17
2.2 Основные требования к организации бухгалтерского учета в банках 18
2.3 Основные требования к организации операционного дня 19
2.4 Организация ведения регистров бухгалтерского учета 20
2.5 Организация ведения лицевых счетов 23
2.6 Организация внутреннего контроля 24
3 Бухгалтерский учет кассовых операций 25
3.1 Организация бухгалтерского учета кассовых операций 25
3.2 Бухгалтерский учет поступления денежных средств в кассу 26
3.3 Бухгалтерский учет выдачи денежных средств из кассы 28
3.4 Бухгалтерский учет движения денежных средств в вечерней кассе 29
3.5 Бухгалтерский учет подкрепления операционной кассы 30
4 Бухгалтерский учет основных средств 31
4.1 Основные средства и их оценка 31
4.2 Организация бухгалтерского учета основных средств 33
4.3 Бухгалтерский учет поступления основных средств 33
4.4 Бухгалтерский учет создания основных средств 35
4.5 Порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений 37
4.6 Бухгалтерский учет выбытия основных средств 40
4.7 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации основных средств 42
5 Бухгалтерский учет нематериальных активов 42
5.1 Нематериальные активы и их оценка 43
5.2 Организация бухгалтерского учета нематериальных активов 44
5.3 Бухгалтерский учет поступления нематериальных активов 45
5.4 Порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений 46

Витебский государственный технологический университет

5.5 Бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов 47
5.6 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации нематериальных активов 48
6 Бухгалтерский учет межбанковских расчетов 49
6.1 Организация межбанковских расчетов в Республике Беларусь 49
6.2 Бухгалтерский учет межбанковских расчетов в системе BISS 51
6.3 Бухгалтерский учет межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах 53
6.4 Бухгалтерский учет расчетов между филиалами одного банка 56
7 Бухгалтерский учет материалов 56
7.1 Запасы и их оценка 56
7.2 Бухгалтерский учет поступления материалов 58
7.3 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации материалов 59
7.4 Бухгалтерский учет выбытия материалов 60
8 Бухгалтерский учет драгоценных металлов и драгоценных камней 63
8.1 Драгоценные металлы, драгоценные камни и их оценка 63
8.2 Организация бухгалтерского учета драгоценных металлов и драгоценных камней 65
8.3 Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами 65
8.4 Бухгалтерский учет операций с драгоценными камнями 67
9 Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций 68
9.1 Сущность вкладных (депозитных) операций 69
9.2 Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу (депозиту) 70
9.3 Организация бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций 71
9.4 Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций с денежными средствами 72
9.5 Бухгалтерский учет операций по привлечению драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) 75
10 Бухгалтерский учет кредитных операций 77
10.1 Сущность кредитных операций 77
10.2 Бухгалтерский учет кредитных операций 78
10.3 Бухгалтерский учет доходов по кредитным договорам с клиентами 83
10.4 Бухгалтерский учет факторинговых операций 89
11 Бухгалтерский учет расчетных операций 92
11.1 Бухгалтерский учет расчетов по платежам в бюджет 92
11.2 Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками 96
11.3 Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами 98
11.4 Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда 99
11.5 Бухгалтерский учет расчетов с ФСЗН и РУСП «Белгосстрах» 101

Витебский государственный технологический университет

12 Бухгалтерский учет финансовых результатов 102
12.1 Классификация доходов и расходов банка 102
12.2 Бухгалтерский учет доходов 104
12.3 Бухгалтерский учет расходов 105
12.4 Бухгалтерский учет финансовых результатов 106
Литература 108

Витебский государственный технологический университет

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

1.1 Сущность учета и его виды

1.2 Предмет и метод бухгалтерского учета

1.3 Бухгалтерский баланс и изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций

1.4 Бухгалтерский учет операций банка в вечерней кассе

1.1 Сущность учета и его виды

В повседневной жизни каждого человека происходит множество событий, затрагивающих различные стороны его деятельности. От того насколько полной и достоверной будет информация, характеризующая каждый факт хозяйственной жизни и находящаяся в распоряжении человека, зависит уровень управления как отдельными событиями, так и качеством жизни в целом.

С древних времен инструментом, который использовал человек для сбора и регистрации информации о фактах хозяйственной жизни, был процесс учета. В своем развитии учет прошел несколько этапов, начиная с простого отражения фактов хозяйственной жизни и заканчивая ведением учета на государственном уровне и выделением учетного процесса в отдельную отрасль науки.

В настоящее время учет можно охарактеризовать как отражение всех фактов хозяйственной жизни общества, позволяющее формировать полную и достоверную информацию, на основе которой осуществляется эффективное управление любыми процессами на всех организационных уровнях.

Выделяют следующие этапы учетного процесса:

– наблюдение,

– измерение,

– регистрация,

– обобщение.

На этапе наблюдения человек, который выполняет учетные функции, присутствует и непосредственно наблюдает за свершением факта хозяйственной жизни.

На следующем этапе происходит описание каждого факта с использованием точных количественных характеристик (измерение). Для этого используют такие единицы измерения как вес, длина и т. д.

Информацию о фактах хозяйственной жизни, полученную в результате наблюдения и количественного измерения, необходимо зарегистрировать. Регистрация осуществляется на бумажных и (или) электронных носителях. Регистрация необходима для подтверждения факта свершения события.

Витебский государственный технологический университет

На завершающем этапе происходит обобщение информации для ее представления пользователям в удобном для восприятия виде.

В процессе учета применяются следующие основные виды измерителей:

– натуральные,

– трудовые,

– стоимостные.

Натуральные измерители применяются для измерения объектов учета в их естественном, натуральном виде (штуки, пары обуви и т. д.).

Трудовые измерители используются для определения трудоемкости производства продукции, выполнения работ (человеко-час, человеко-день).

Стоимостные измерители используются для оценки объектов учета с целью формирования информации, подлежащей представлению заинтересованным пользователям в различных формах отчетности.

На современном этапе развития общества выделяют следующие виды учета:

– статистический,

– бухгалтерский,

– оперативно-технический.

Статистический учет осуществляется на общегосударственном уровне и ставит своей целью сбор и регистрацию информации о массовых явлениях и процессах, происходящих в обществе. Информация, предоставляемая статистическим учетом, служит основанием для осуществления управления государством в целом. Можно выделить такие направления данного вида учета, как статистика населения, статистика промышленности и т. д.

Общегосударственное управление представляет собой наивысший уровень управления. Более низкий уровень занимает управление банками, организациями, предприятиями. Для осуществления управленческой работы на уровне организации руководству требуется информация о наличии и состоянии имущества (активов) организации, ее обязательств, о размере и составе собственного капитала. Данная информация формируется в системе бухгалтерского учета.

В каждой организации выделяется еще один уровень управления – управление структурными подразделениями. Для представления руководству подразделения информации об основных показателях работы цеха (участка) за короткий временной промежуток используется оперативно-технический учет.

В статье 1 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» дано следующее определение термина «бухгалтерский учет» – «система непрерывного формирования информации в стоимостном выражении об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации посредством документирования, инвен-

Витебский государственный технологический университет

таризации, учетной оценки, двойной записи на счетах бухгалтерского учета, обобщения в отчетности».

Некоторые современные авторы предлагают выделять в составе бухгалтерского учета следующие виды:

– управленческий учет (ведется для нужд администрации);

– финансовый учет (ведется в интересах собственников и инвесторов);

– налоговый учет (ведется в интересах государства).

1.2 Предмет и метод бухгалтерского учета

Любая организация (банк) осуществляет свою деятельность при наличии имущества (активов), которое формируется за счет вкладов учредителей (собственников), за счет полученной прибыли, за счет долгосрочных и краткосрочных обязательств. В процессе финансово-хозяйственной деятельности происходят изменения в составе и структуре этого имущества и источников его образования.

Таким образом, предметом бухгалтерского учета являются активы, обязательства и собственный капитал организации (банка), а также изменения в их наличии и составе, происходящие в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

В Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» приведены следующие определения:

– «активы – имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод»;

- «обязательства – задолженность организации, возникшая в результате совершенных хозяйственных операций, погашение которой приведет к уменьшению активов или увеличению собственного капитала организации»;

- «собственный капитал – активы организации за вычетом ее обязательств».

Предмет бухгалтерского учета уточняется в его объектах.

Активы включают:

– денежные средства,

– драгоценные металлы и драгоценные камни,

– ценные бумаги,

– кредиты клиентам,

– основные средства и нематериальные активы и т. д.

Обязательства включают:

– обязательства перед Национальным банком Республики Беларусь и другими банками;

– средства клиентов и т. д.

Собственный капитал включает:

Витебский государственный технологический университет

– уставный фонд,
– эмиссионный фонд,
– резервный фонд,
– накопленную прибыль и т. д.

Метод бухгалтерского учета – совокупность применяемых в бухгалтерском учете приемов (способов) и упорядоченная последовательность их использования.

На каждом этапе учетного процесса используется свой набор элементов метода бухгалтерского учета.

Для осуществления наблюдения применяются такие элементы метода, как документация и инвентаризация. Измерение производится с использованием оценки и калькуляции. Процесс регистрации осуществляется с использованием системы счетов и двойной записи. В конечном итоге информация обобщается в бухгалтерском балансе и бухгалтерской отчетности.

1.3 Бухгалтерский баланс и изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций

Бухгалтерский баланс является одним из заключительных элементов метода бухгалтерского учета.

С давних времен сложилось представление о форме бухгалтерского баланса как о двухсторонней таблице. Левую сторону таблицы принято называть «Актив», правую «Пассив». Если использовать экономическую трактовку, то в активе баланса находят отражение средства банка, а в пассиве – источники этих средств.

Слово «баланс» обозначает «равенство, равновесие» чего-либо. Это подразумевает и обусловливает равенство суммы всех статей актива бухгалтерского баланса и суммы всех статей пассива баланса.

Бухгалтерский баланс состоит из разделов, каждый из которых, в свою очередь, включает определенный перечень статей. Статья баланса может характеризовать один объект или несколько однородных объектов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс, входящий в состав годовой финансовой отчетности банка – это одна из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая представляет собой совокупность показателей, характеризующих финансовое положение банка на отчетную дату.

Совокупность показателей включает информацию о величине активов, обязательств и собственного капитала банка на дату составления бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс банка состоит из трех разделов:
– активы,
– обязательства,
– собственный капитал.

Витебский государственный технологический университет

Раздел «Активы» относится к активу баланса, а разделы «Обязательства» и «Собственный капитал» – к пассиву баланса. Соответственно итог по разделу «Активы» равен итогу суммы двух разделов «Обязательства» и «Собственный капитал».

Раздел бухгалтерского баланса «Активы» включает следующие статьи:

– денежные средства,
– драгоценные металлы и драгоценные камни,
– средства в Национальном банке,
– средства в банках,
– ценные бумаги,
– кредиты клиентам,
– долгосрочные финансовые вложения,
– основные средства и нематериальные активы и т. д.

Раздел «Обязательства» включает следующие статьи:

– средства Национального банка,
– средства банков,
– средства клиентов,
– ценные бумаги, выпущенные банком и т. д.

Раздел «Собственный капитал» включает следующие статьи:

– уставный фонд,
– эмиссионный фонд,
– резервный фонд,
– фонды переоценки статей баланса,
– накопленная прибыль.

Финансово-хозяйственная деятельность банка состоит из совершения отдельных хозяйственных операций.

Хозяйственная операция – действие или событие, подлежащие отражению банком в бухгалтерском учете и приводящие к изменению его активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов.

Так как активы, обязательства и собственный капитал являются составными элементами бухгалтерского баланса, то становится очевидным, что хозяйственные операции вызывают изменения в его составе. Изменения в бухгалтерском балансе под влиянием хозяйственных операций подразделяют на четыре типа:

– активное – когда под влиянием хозяйственной операции одна статья актива баланса увеличивается, а другая статья актива баланса уменьшается на одну и ту же сумму, причем итог баланса остается неизменным;

– пассивное – когда под влиянием хозяйственной операции одна статья пассива баланса увеличивается, а другая статья пассива баланса уменьшается на одну и ту же сумму, причем итог баланса остается неизменным;

Витебский государственный технологический университет

– активно-пассивное в сторону увеличения – когда под влиянием хозяйственной операции одна статья актива баланса и одна статья пассива баланса увеличиваются на одну и ту же сумму, итог баланса увеличивается на эту же сумму;

– активно-пассивное в сторону уменьшения – когда под влиянием хозяйственной операции одна статья актива баланса и одна статья пассива баланса уменьшаются на одну и ту же сумму, итог баланса уменьшается на эту же сумму.

1.4 Бухгалтерские счета и двойная запись

Бухгалтерский счет предназначен для регистрации и группировки информации о совершаемых хозяйственных операциях, затрагивающих определенный вид средств банка (активов) или их источников (обязательств или собственного капитала).

По своей структуре бухгалтерский счет представляет собой таблицу, состоящую из двух частей: левая сторона – «дебет», правая – «кредит». По счету отражается сумма остатка объекта учета на начало и конец месяца, эти остатки называются «начальное сальдо» и «конечное сальдо». Отраженные по дебету и кредиту счета хозяйственные операции, совершенные за текущий месяц. Сумма хозяйственных операций, отраженных по дебету счета, называется «оборот по дебету» (или «дебетовый оборот»), а сумма хозяйственных операций, отраженных по кредиту счета, называется «оборот по кредиту» (или «кредитовый оборот»).

По отношению к бухгалтерскому балансу счета подразделяются на активные, пассивные и активно-пассивные счета. Активный счет открывается на статью актива баланса, а пассивный счет – на статью пассива баланса. У активного счета начальное и конечное сальдо отражаются по дебету. Хозяйственные операции, приводящие к увеличению отражаемого объекта, отражаются по дебету счета, а хозяйственные операции, в результате которых величина объекта учета уменьшается, – по кредиту (рисунок 1.1).

№ и наименование счета

Дебет	Кредит
Начальное сальдо	
(+) увеличение	(-) уменьшение
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Конечное сальдо	

Рисунок 1.1 – Схема активного бухгалтерского счета

Витебский государственный технологический университет

Конечное сальдо активного счета определяется по следующей формуле:

$$КСа = НСа + ОДа – ОКа, \quad (1.1)$$

где *КСа* – конечное сальдо активного счета;
НСа – начальное сальдо активного счета;
ОДа – оборот по дебету активного счета;
ОКа – оборот по кредиту активного счета.

У пассивного счета начальное и конечное сальдо отражаются по кредиту. Хозяйственные операции, приводящие к увеличению отражаемого объекта, отражаются по кредиту счета, а хозяйственные операции, в результате которых величина объекта учета уменьшается, – по дебету (рисунок 1.2)

№ и наименование счета

Дебет	Кредит
	Начальное сальдо
(-) уменьшение	(+) увеличение
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Конечное сальдо

Рисунок 1.2 – Схема пассивного бухгалтерского счета

Конечное сальдо пассивного счета определяется по следующей формуле:

$$КСп = НСп + ОКп – ОДп, \quad (1.2)$$

где *КСп* – конечное сальдо пассивного счета;
НСп – начальное сальдо пассивного счета;
ОКп – оборот по кредиту пассивного счета;
ОДп – оборот по дебету пассивного счета.

Активно-пассивные счета сочетают в себе признаки как активного, так и пассивного счета одновременно.

Хозяйственные операции, совершаемые банком в процессе финансово-хозяйственной деятельности, отражаются на бухгалтерских счетах с использованием двойной записи.

Двойная запись – одновременное отражение хозяйственной операции по дебету одного счета и кредиту другого в одинаковой сумме.

Витебский государственный технологический университет

Бухгалтерские счета, между которыми возникает взаимосвязь при отражении хозяйственной операции с использованием двойной записи, называются корреспондирующими.

Запись отражения хозяйственной операции в бухгалтерском учете, содержащая номера и названия корреспондирующих счетов по дебету и кредиту, а также суммы операции, называется бухгалтерской проводкой.

Пример. Хозяйственная операция «поступили денежные средства в кассу банка из обменного пункта в сумме 9 млн.р.» будет отражена в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 1010 «Денежные средства в кассе»

К-т сч. 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» – 9 млн.р.

Порядок составления бухгалтерской проводки следующий:

1) определить корреспондирующие счета с обязательным указанием их вида (активный или пассивный);

2) выбрать один из корреспондирующих счетов и установить к увеличению или уменьшению отражаемого объекта на данном счете приводит хозяйственная операция;

3) используя структуру активного или пассивного счета, сделать вывод о том, по дебету или кредиту выбранного счета отражается данная хозяйственная операция;

4) проверить правильность сделанного вывода, применив ко второму корреспондирующему счету вышеуказанную последовательность действий;

5) составить бухгалтерскую проводку.

По детализации отражаемой информации бухгалтерские счета подразделяются на синтетические и аналитические счета. На синтетических счетах наличие и движение объекта учета отражается только в стоимостном выражении. Синтетическим являются счета, представленные в Плане счетов бухгалтерского учета в банках. На синтетических счетах ведется синтетический учет.

Синтетический учет – обобщенное отражение активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов банка на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Достаточно часто информация, предоставляемая руководству банка об объекте бухгалтерского учета, отраженная на синтетическом счете, требует более подробной детализации. Это требование удовлетворяется ведением аналитического учета.

Аналитический учет – детализированное отражение активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов банка на аналитических счетах бухгалтерского учета.

Аналитический учет ведется параллельно синтетическому. Аналитические счета открываются к определенному синтетическому счету, на них отражаются хозяйственные операции с использованием всех ви-

Витебский государственный технологический университет

дов измерителей. Взаимосвязь между синтетическим счетом и открываемыми к нему аналитическими счетами следующая: суммы начальных сальдо, оборотов по дебету, оборотов по кредиту, а также конечных сальдо всех аналитических счетов соответственно равны суммам начального сальдо, обороту по дебету, обороту по кредиту и конечного сальдо того синтетического счета, к которому они были открыты.

Для проверки правильности отражения хозяйственных операций в синтетическом учете составляется оборотная ведомость по счетам синтетического учета (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Оборотная ведомость по счетам синтетического учета

Номер и название счета	Сальдо на начало месяца		Оборот за месяц		Сальдо на конец месяца	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1010 «Денежные средства в кассе»	5000		9000	7000	7000	
…						
Итого						

При правильном отражении хозяйственных операций по счетам синтетического учета в оборотной ведомости должны получить отражение три пары равенств итогов:

1) сумма всех дебетовых сальдо по счетам на начало месяца должна быть равна сумме всех кредитовых сальдо по счетам на начало месяца;

2) сумма всех дебетовых оборотов по счетам должна быть равна сумме всех кредитовых оборотов по счетам;

3) сумма всех дебетовых сальдо по счетам на конец месяца должна быть равна сумме всех кредитовых сальдо по счетам на конец месяца.

Первая и третья пара равенств обусловлена равенством актива и пассива бухгалтерского баланса. А вторая пара равенств обусловлена использованием для отражения хозяйственных операций двойной записи.

1.5 Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет предусматривает строгое документирование всех совершаемых фактов хозяйственной жизни. Для этого используются документы, которые являются письменным свидетельством совершения факта хозяйственной жизни. Документы составляются одновремен-

Витебский государственный технологический университет

но с совершением или сразу после завершения события, подлежащего отражению в учете.

Первичный учетный документ – документ, на основании которого хозяйственная операция отражается на счетах бухгалтерского учета.

Классификация первичных учетных документов:

– по назначению: распорядительные, исполнительные и документального оформления;

– по месту составления: внешние и внутренние;

– по способу использования: разовые и накопительные;

– по количеству отражаемых объектов: однопозиционные и многопозиционные;

– по виду материальных носителей информации: бумажные и технические.

После составления первичного документа производится проверка правильности отражения в нем факта хозяйственной жизни, а затем информация о хозяйственной операции переносится из документа в специальные таблицы, которые используются для группировки и упорядочения учетных сведений. Эти таблицы называются регистрами бухгалтерского учета.

Регистр бухгалтерского учета – документ, в котором производятся регистрация, накопление и систематизация учетной информации, содержащейся в первичных учетных документах, в натуральных и стоимостных показателях или в стоимостных показателях.

Классификация регистров бухгалтерского учета:

– по назначению: хронологические, систематические, комбинированные;

– по видам учета: аналитические, синтетические и комбинированные;

– по внешнему виду: книги, карточки, свободные листы;

– по характеру расположение показателей: регистры, в которых используется шахматная форма построения показателей, и регистры, в которых используется линейная (линейно-позиционная) форма построения показателей.

Регистры бухгалтерского учета могут быть объединены в систему с единой методикой ведения учета. Такая взаимосвязанная система регистров синтетического и аналитического учета, построенная на использовании двойной записи для отражения хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета, называется формой учета.

В Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» приведено следующее определение термина «форма бухгалтерского учета» – это «порядок осуществления и обобщения записей на счетах бухгалтерского учета и совокупность регистров бухгалтерского учета, в которых производятся такие записи».

Витебский государственный технологический университет

Следует отметить следующие формы бухгалтерского учета: мемориально-ордерная, журнально-ордерная, автоматизированная и упрощенная.

1.6 Принципы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности

Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности основываются на следующих принципах:

– непрерывности деятельности. Данный принцип предусматривает, что информация об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах банка формируется в бухгалтерском учете и отражается в отчетности в зависимости от намерения банка продолжать или прекращать свою деятельность в дальнейшем;

– обособленности. Принцип предполагает, что активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы банка учитываются отдельно от активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов собственника имущества (учредителей, участников) банка;

– начисления. Суть этого принципа заключается в том, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним;

– соответствия доходов и расходов. Данный принцип предусматривает, что расходы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором признаются связанные с ними доходы (при их наличии);

– правдивости. Суть этого принципа заключается в том, что активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы банка отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при выполнении условий признания их таковыми, установленных законодательством Республики Беларусь о бухгалтерском учете и отчетности;

– преобладания экономического содержания. Принцип предполагает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя не столько из их правового, сколько из их экономического содержания;

– осмотрительности. Данный принцип предполагает, что учетная оценка активов и доходов банка не должна быть завышена, а обязательств и расходов – занижена;

– нейтральности. Принцип предполагает отсутствие ориентации содержащейся в отчетности банка информации на определенных пользователей и (или) получение определенного результата;

– полноты. Принцип предусматривает наличие в отчетности банка всей информации, способной повлиять на принимаемые пользователями на ее основе решения, касающиеся финансового положения банка;

Витебский государственный технологический университет

– понятности. Суть данного принципа заключается в доступности для понимания пользователями содержащейся в отчетности банка информации;

– сопоставимости. Принцип предусматривает возможность сравнения отчетности банка за разные отчетные периоды, а также с отчетностью других банков;

– уместности. Принцип предусматривает полезность содержащейся в отчетности банка информации для принятия пользователями решений, касающихся финансового положения банка.

Витебскийгосударственныйтехнологическийуниверситет

2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

2.1 План счетов бухгалтерского учета в банках
2.2 Основные требования к организации бухгалтерского учета в банках
2.3 Основные требования к организации операционного дня
2.4 Организация ведения регистров бухгалтерского учета
2.5 Организация ведения лицевых счетов
2.6 Организация внутреннего контроля

2.1 План счетов бухгалтерского учета в банках

План счетов бухгалтерского учета – это систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, на которых отражаются наличие и движение имущества, обязательств и собственного капитала банка, его доходов, расходов и финансовых результатов.

План счетов бухгалтерского учета в банках включает следующие классы:

– класс 1. Денежные средства, драгоценные металлы, драгоценные камни и межбанковские операции;

– класс 2. Кредиты и иные активные операции с клиентами;

– класс 3. Счета по операциям клиентов;

– класс 4. Ценные бумаги;

– класс 5. Долгосрочные финансовые вложения. Основные средства и прочее имущество;

– класс 6. Прочие активы и прочие пассивы;

– класс 7. Собственный капитал;

– класс 8. Доходы;

– класс 9. Расходы;

– класс 99. Внебалансовые счета.

Все счета подразделяются на балансовые и внебалансовые. К балансовым счетам относятся счета с класса 1 по класс 9. Внебалансовые счета сгруппированы в классе 99.

Балансовые счета подразделяются на следующие группы счетов:

– счета I порядка (классы);

– счета II порядка (двузначные);

– счета III порядка (трехзначные);

– счета IV порядка (четырехзначные).

Внебалансовые счета подразделяются на следующие группы счетов:

– счета II порядка (классы);

– счета III порядка (трехзначные);

– счета IV порядка (четырехзначные);

– счета V порядка (пятизначные).

Синтетический учет осуществляется на уровне балансовых счетов II, III, IV порядков и внебалансовых счетов III, IV, V порядков.

Аналитический учет осуществляется на аналитических счетах бухгалтерского учета с использованием балансовых счетов IV порядка и внебалансовых счетов V порядка. Аналитический учет ведется с использованием лицевых счетов.

2.2 Основные требования к организации бухгалтерского учета в банках

Организация ведения бухгалтерского учета осуществляется в целях непрерывного формирования в регистрах бухгалтерского учета полной и достоверной информации в натуральном и стоимостном или стоимостном выражении об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах банка, а также ее обобщения в отчетности. При этом должны быть обеспечены:

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

– тождественность данных аналитического и синтетического учета;

– раздельный учет активов, находящихся в собственности банка и его обязательств от активов и обязательств других лиц.

Организация ведения бухгалтерского учета в банках включает:

– формирование учетной политики;

– организацию операционного дня;

– организацию ведения регистров бухгалтерского учета;

– организацию работы по ведению лицевых счетов;

– формирование и хранение документов;

– организацию внутреннего контроля;

Витебский государственный технологический университет

– составление отчетности.

Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в банке осуществляются с применением программно-технических средств, обеспечивающих хронологическое, взаимосвязанное и полное отражение всех операций в регистрах бухгалтерского учета.

При составлении бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, книги (книг) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов в электронном виде банку необходимо обеспечить:

– защиту информации;

– сохранение архива по данной информации в течение срока, установленного законодательством;

– возможность получения надлежащим образом заверенных копий;

– подтверждение их подлинности посредством использования электронной цифровой подписи или других средств, подтверждающих достоверность и целостность содержащейся в них информации.

2.3 Основные требования к организации операционного дня

Операционный день – деятельность банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений банка, завершением обработки информации и формированием ежедневного баланса.

Организации операционного дня включает:

– обеспечение единого подхода к срокам отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного дня;

– прием, оформление, контроль бухгалтерских документов, регистрация содержащейся в них информации в регистрах бухгалтерского учета, формирование ежедневного баланса;

– распределение обязанностей и полномочий между ответственными исполнителями;

– соблюдение установленного банком графика документооборота.

Для оформления хозяйственных операций, совершаемых банком, используются первичные учетные документы. Основные первичные учетные документы подразделяются на следующие группы:

– расчетные документы;

– кассовые документы;

– мемориальные ордера;

– внебалансовые ордера.

Расчетными документами оформляются операции банка и его клиентов по банковскому переводу.

Кассовыми документами производится оформление операций, осуществляемых при организации кассовой работы.

Иные операции для отражения в бухгалтерском учете оформляются первичными учетными документами, в том числе документами, формы

Витебский государственный технологический университет

которых утверждены нормативными правовыми актами Национального банка, уполномоченными государственными органами, банком. Если первичный учетный документ, на основании которого операция подлежит отражению в бухгалтерском учете по балансовым счетам, не содержит полей (реквизитов) для указания номеров счетов по дебету, кредиту и проставления подписей уполномоченных лиц банка, составляется мемориальный ордер.

Если первичный учетный документ, на основании которого операция подлежит отражению в бухгалтерском учете по внебалансовым счетам, не содержит полей (реквизитов) для указания номера внебалансового счета по приходу или расходу, проставления подписей уполномоченных лиц банка, составляется приходный внебалансовый или расходный внебалансовый ордер.

Для организации работы в течение операционного дня в банке устанавливается график документооборота, предусматривающий интервалы движения бухгалтерских документов и продолжительность банковского дня.

Банковский день – часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание клиентов и структурных подразделений банка, предусматривающее прием, оформление, контроль расчетных, кассовых, иных первичных учетных документов, в том числе документов, формы которых утверждаются банком самостоятельно, мемориальных и внебалансовых ордеров, применяемых для отражения хозяйственных операций банка в бухгалтерском учете, а также отражение операций в бухгалтерском учете банка.

Время начала и окончания банковского дня определяется приказом руководителя банка с учетом режима работы платежных систем.

Все операции на основании расчетных и (или) кассовых документов клиентов, поступивших в течение банковского дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в тот же операционный день. Расчетные и (или) кассовые документы, поступившие в банк по истечении банковского дня, считаются поступившими на следующий банковский день, операции на их основании отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее следующего операционного дня.

Операции, осуществленные в дни, не являющиеся рабочими днями в соответствии с законодательством, оформляются бухгалтерскими документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.

2.4 Организация ведения регистров бухгалтерского учета

Информация о совершенных банком хозяйственных операциях, содержащаяся в первичных бухгалтерских документах, регистрируется в

Витебский государственный технологический университет

регистрах бухгалтерского учета, которые подразделяются на регистры аналитического учета и регистры синтетического учета.

Основным регистром аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам является лицевой счет. Форма лицевого счета разрабатывается банком самостоятельно с учетом требований законодательства. Записи в лицевом счете выполняются на основании бухгалтерских документов.

Лицевой счет должен содержать следующие обязательные реквизиты:

– наименование банка;

– номер лицевого счета;

– дата совершения последней операции;

– дата совершения текущей операции;

– номер документа, на основании которого выполнена запись в лицевом счете;

– номер корреспондирующего счета;

– код банка, в котором открыт корреспондирующий счет;

– код валюты;

– код платежа в бюджет;

– сумма операции;

– итоги оборотов по дебету и кредиту балансовых счетов (по приходу и расходу по внебалансовым счетам);

– сумма входящего остатка;

– сумма исходящего остатка.

Лицевой счет в иностранной валюте содержит дополнительную информацию об эквиваленте в белорусских рублях по следующим обязательным рекизитам лицевого счета:

– сумма операции;

– итоги оборотов по дебету и кредиту балансовых счетов (по приходу и расходу по внебалансовым счетам);

– сумма входящего остатка;

– сумма исходящего остатка.

В лицевых счетах по внебалансовым счетам номер корреспондирующего счета, код банка не указываются.

Лицевой счет может содержать дополнительные сведения.

Подтверждением совершенных операций по счету клиента служит выписка из лицевого счета клиента.

Ведение аналитического учета операций с физическими лицами, основных средств, нематериальных активов, запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по операциям с банками и клиентами, резервов может осуществляться с отражением в сборном лицевом счете, открытом на балансе банка, общей суммы с ее детализацией в дополнительных регистрах аналитического учета в программных модулях. При этом в программных модулях должны быть обеспечены:

Витебский государственный технологический университет

– ведение раздельного аналитического учета операций по каждому объекту учета;

– получение детальной информации по каждой совершаемой хозяйственной операции, необходимой для составления отчетности;

– получение необходимой детальной информации по каждому клиенту о проведенных операциях в виде выписки и приложений к ней.

Основными регистрами синтетического учета являются:

– ежедневный баланс;

– кассовый журнал;

– оборотная ведомость;

– проверочная ведомость.

Ежедневный баланс формируется по балансовым счетам IV порядка и внебалансовым счетам V порядка.

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, выводятся итоги по каждому классу баланса и в целом по банку. По внебалансовым счетам отражаются обороты по приходу и расходу и исходящие остатки.

Формирование ежедневного баланса за каждый операционный день осуществляется не позднее начала следующего операционного дня. Наличие ежедневного баланса за предыдущий операционный день является обязательным условием начала нового операционного дня.

Правильность составления ежедневного баланса контролируется равенством дебетовых и кредитовых оборотов и итогов остатков по активу и пассиву, 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 данный операционный день.

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

Оборотная ведомость предназначена для накопления дебетовых и кредитовых оборотов по балансовым счетам и оборотов по приходу и расходу по внебалансовым счетам за определенный период.

Оборотная ведомость по балансовым счетам включает входящие остатки на начало периода, обороты, накопленные за соответствующий период, исходящие остатки на конец периода и составляется по счетам 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

Витебский государственный технологический университет

по приходу и расходу за соответствующий период и исходящих остатках на конец периода.

Периодичность составления оборотной ведомости определяется банком самостоятельно.

Проверочная ведомость содержит информацию об остатках всех лицевых счетов, открытых на балансе банка. В указанной ведомости выводятся промежуточные итоги остатков по балансовым счетам IV, III и II порядков, по каждому классу баланса и в целом по активу и пассиву, которые сверяются с соответствующими итогами по балансовым счетам ежедневного баланса.

Периодичность составления проверочной ведомости определяется банком самостоятельно.

2.5 Организация ведения лицевых счетов

Все открываемые банком лицевые счета подлежат регистрации в книге (книгах) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов.

Книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов должна содержать следующие сведения:

– полное наименование владельца счета;

– наименование лицевого счета;

– дата открытия лицевого счета;

– наименование денежной единицы, в которой ведется лицевой счет и код валюты;

– номер лицевого счета;

– дата закрытия лицевого счета.

По усмотрению банка книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов может содержать другие необходимые банку реквизиты.

Форма ведения книги регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов (в электронном виде или на бумажном носителе) определяется банком самостоятельно.

При открытии лицевых счетов аналитического учета по балансовым счетам каждому лицевому счету присваивается номер, структура которого имеет следующий вид: АААА ВВВВВВВВ К.

Знаки в номере лицевого счета располагаются начиная с первого разряда слева. Тринадцать разрядов номера лицевого счета подразделяются на три части:

– АААА – балансовый счет (1– 4-й разряды), состав и структура которого регламентируются Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

Витебский государственный технологический университет

– ВВВВВВВВ – номер индивидуального счета (5 – 12-й разряды). Порядок нумерации счета определяется банками самостоятельно, если иное не предусмотрено законодательством;

– К – контрольный ключ (13-й разряд).

Контрольный ключ предназначен для проверки правильности номера лицевого счета.

Значение контрольного ключа рассчитывается исходя из кода банка или его филиала и номера лицевого счета с использованием весовых коэффициентов, приведенных на рисунке 2.1.

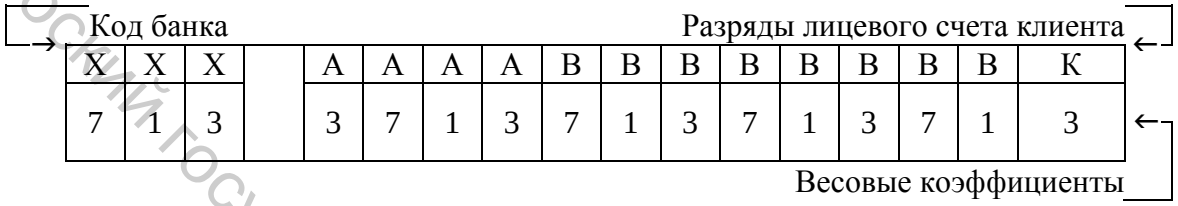


Рисунок 2.1 – Весовые коэффициенты, используемые для определения значения контрольного ключа

Расчет значения контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:

– значение контрольного ключа приравнивается к нулю;

– рассчитываются произведения значений разрядов кода банка, лицевого счета и соответствующих весовых коэффициентов;

– определяется сумма младших разрядов полученных произведений;

– младший разряд полученной суммы умножается на 3.

Значение контрольного ключа принимается равным младшему разряду полученного произведения.

Для проверки правильности расчета значения контрольного ключа определяются:

– произведения значений разрядов кода банка, лицевого счета и соответствующих весовых коэффициентов с учетом значения контрольного ключа;

– сумма младших разрядов полученных произведений.

При получении суммы, кратной 10 (младший разряд равен 0), значение контрольного ключа считается верным.

2.6 Организация внутреннего контроля

При организации работы в течение операционного дня банк предусматривает текущий и последующий контроль.

Текущий контроль – внутренний контроль, осуществляемый ответственным исполнителем в течение операционного дня в процессе ис-

Витебский государственный технологический университет

полнения возложенных на него обязанностей.

Последующий контроль – внутренний контроль, осуществляемый после совершения банком операции и отражения ее в бухгалтерском учете.

Для надлежащего текущего контроля банк определяет порядок проведения дополнительного контроля, а также ответственных исполнителей, которым предоставлены полномочия по выполнению контрольных функций. При этом ответственный исполнитель подтверждает проведение текущего контроля путем проставления контрольной подписи в первичных бухгалтерских документах.

При последующем контроле проверяются правильность отражения совершенных операций по счетам бухгалтерского учета, соответствие бухгалтерских документов установленным формам и требованиям к их оформлению, выявляются причины нарушений и определяются порядок их устранения и мера ответственности виновных лиц.

Витебский государственный технологический университет

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.1 Организация бухгалтерского учета кассовых операций
3.2 Бухгалтерский учет поступления денежных средств в кассу
3.3 Бухгалтерский учет выдачи денежных средств из кассы
3.4 Бухгалтерский учет движения денежных средств в вечерней кассе
3.5 Бухгалтерский учет подкрепления операционной кассы

3.1 Организация бухгалтерского учета кассовых операций

Банки самостоятельно разрабатывают локальный нормативный правой документ, который должен содержать требования к организации бухгалтерского учета кассовых операций. Этот локальный документ должен соответствовать действующему законодательству и учитывать специфику работы банка, наличие у него филиалов, осуществляемые кассовые операции и возможности программного обеспечения.

Задачами бухгалтерского учета кассовых операций являются:

– правильная организация, своевременное и законное проведение операций с наличными денежными средствами;

– своевременное и правильное документальное оформление поступления и выдачи денежных средств;

– контроль за целевым использованием денежных средств;

– правильное отражение в регистрах аналитического учета операций по движению денежных средств;

– организация достоверного синтетического учета денежных средств;

– предоставление полной и достоверной информации об остатках денежных средств в кассах банка;

– своевременное формирование в учете информации об остатках денежных средств и движении денежных потоков, необходимой для составления бухгалтерской отчетности.

Для отражения хозяйственных операций по кассовой работе используются балансовые счета группы 10 «Денежные средства». К основным счетам относятся:

– 1010 «Денежные средства в кассе» и 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений». Они предназначены для учета наличных денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте, находящихся в кассах банка и его филиалов (кроме обменных пунктов). По дебету счетов отражается поступление наличных денежных средств в кассу, по кредиту – выдача наличных денежных средств из кассы;

– 1020 «Денежные средства в обменных пунктах». Данный счет используется для учета наличных денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте, находящихся в обменных пунктах. По дебету счета отражается поступление наличных денежных средств в обменный пункт, по кредиту – выдача наличных денежных средств;

– 1030 «Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы». Счет предназначен для учета наличных денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте, находящихся в кассах, которые работают в режиме, не совпадающем с режимом работы операционной кассы банка;

– 1040 «Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания». На данном счете учитываются наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, находящиеся в банкоматах, платежно-справочных терминалах самообслуживания, иных принадлежащих банку или его филиалу технических устройствах, посредством которых осуществляются операции по приему, выдаче наличных денег (в том числе устройствах cash-in).

3.2 Бухгалтерский учет поступления денежных средств в кассу

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

– объявлению на взнос наличными формы, представляющему собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции;

– извещению, представляющему собой комплект документов, состоящий из извещения и квитанции;

– извещению согласно форме, установленной получателем платежа;

Витебский государственный технологический университет

– приходному кассовому ордеру.

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

Прием ценностей, подлежащих учету на внебалансовых счетах, в кассу банка осуществляется по приходному внебалансовому ордеру.

Таблица 3.1 – Отражение в бухгалтерском учете поступления денежных средств в кассу

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Поступили в кассу банка (филиала) денежные средства по объявлению на взнос наличными от коммерческой организации (индивидуального предпринимателя) для зачисления на расчетный счет	1010, 1011	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций», 3013 «Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей»
Поступили в кассу банка (филиала) денежные средства от физического лица в качестве вклада (до востребования, срочного, условного) на депозитный счет	1010, 1011	3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц», 3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц», 3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц»
Поступили в кассу банка (филиала) денежные средства от сотрудника в качестве возврата ранее выданной ему под отчет суммы, которая не была использована	1010, 1011	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»
Поступили в кассу банка (филиала) денежные средства в виде подкрепления от другого филиала своей системы	1010,1011	6165 «Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением наличными денежными средствами», 6175 «Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением наличными денежными средствами»
Поступили в кассу банка (филиала) инкассированные денежные средства	1010, 1011	1050 «Инкассированные денежные знаки»
Поступили в кассу банка (филиала) денежные средства, находившиеся в пути	1010, 1011	1080 «Денежные средства в пути»

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 3.1

1	2	3
Поступили в кассу банка (филиала) денежные средства от физического лица в качестве оплаты коммунальных услуг, услуг мобильной связи	1010, 1011	3819 «Расчеты по прочим операциям»

3.3 Бухгалтерский учет выдачи денежных средств из кассы

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

– чекам из денежных чековых книжек;

– расходному кассовому ордеру.

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

Выдача ценностей, учитываемых на внебалансовых счетах, из кассы банка осуществляется по расходному внебалансовому ордеру.

Таблица 3.2 – Отражение в бухгалтерском учете выдачи денежных средств из кассы

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Выданы из кассы банка (филиала) денежные средства по денежному чеку коммерческой организации (индивидуальному предпринимателю) с расчетного счета	3012, 3013	1010, 1011
Выданы из кассы банка (филиала) денежные средства сотруднику банка под отчет	6520	1010, 1011
Выданы из кассы банка (филиала) денежные средства физическому лицу с его депозитного счета (сумма основного вклада (до востребования, срочного, условного))	3404, 3414, 3424	1010, 1011
Выданы из кассы банка (филиала) денежные средства физическому лицу (начисленные проценты по вкладу (до востребования, срочного, условного))	3470 «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) до востребования», 3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)», 3472 «Начисленные процентные расходы по условным вкладам (депозитам)»	1010, 1011

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблица 3.2

1	2	3
Выданы из кассы банка (филиала) денежные средства в обменный пункт	1020	1010, 1011
Выданы из кассы банка (филиала) денежные средства физическому лицу в качестве кредита на потребительские цели	2412 «Краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды»	1010, 1011
Выданы из кассы банка (филиала) денежные средства сотрудникам банка: - аванс за текущий месяц; - заработная плата за предыдущий месяц	6510 «Расчеты с персоналом по оплате труда» 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	1010, 1011 1010, 1011

3.4 Бухгалтерский учет движения денежных средств в вечерней кассе

Для приема денежной выручки от юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), имеющих постоянную денежную выручку, а также валютных и других ценностей обменных пунктов после окончания операционного дня в банке может быть открыта вечерняя касса.

Прием денежной наличности от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в вечерней кассе осуществляется кассиром в присутствии контролирующего работника, имеющего право подписи на приходных кассовых документах.

Совершать какие-либо расходные операции работникам вечерней кассы запрещено.

Поступившая денежная наличность и кассовые документы по окончании операций вечерней кассы хранятся в хранилище вечерней кассы.

Утром следующего рабочего дня работники вечерней кассы сдают денежную наличность и документы вечерней кассы по произведенным операциям заведующему операционной кассой банка.

Прием сумок (мешков) с денежной выручкой от инкассаторов осуществляется контролирующим работником и кассиром по следующим документам:

– накладные к сумкам с денежной выручкой, входящие в комплект препроводительных ведомостей к сумкам с денежной выручкой;

– накладные к сумкам с денежной выручкой, входящие в комплект препроводительных ведомостей к сумкам с денежной выручкой станций железной дороги;

– препроводительную ведомость к сумке с валютными и иными ценностями.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 3.3 – Отражение в бухгалтерском учете движения денежных средств в вечерней кассе

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Поступили в вечернюю кассу банка инкассированные денежные средства	1030	1050
Зачислены инкассированные денежные средства на расчетный счет коммерческой организации (индивидуального предпринимателя)	1050	3012, 3013
Поступили денежные средства в операционную кассу банка из вечерней кассы	1010	1030
Отражена недостача инкассированных денежных средств, выявленная в результате пересчета	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	1050

3.5 Бухгалтерский учет подкрепления операционной кассы

При отсутствии в операционной кассе банка суммы денежной наличности, необходимой для своевременного выполнения обязанностей перед клиентами по предоставлению им наличных денежных средств, банк обращается в Национальный банк или другие банки за подкреплением денежной наличности операционной кассы банка.

Таблица 3.4 – Отражение в бухгалтерском учете подкрепления операционной кассы

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Приобретение подкрепления на условиях предварительной оплаты		
Перечислены денежные средства за наличное подкрепление	1803 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением наличными денежными средствами»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»
Поступили денежные средства в операционную кассу	1010	1803

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 3.4

1	2	3
Отражена комиссия, уплаченная за подготовку наличного подкрепления	9192 «Комиссионные расходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами»	1803
Приобретение подкрепления на условиях последующей оплаты		
Поступили денежные средства в операционную кассу	1010	1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением наличными денежными средствами»
Отражена комиссия, подлежащая уплате за подготовку наличного подкрепления	9192	1813
Перечислены денежные средства за наличное подкрепление	1813	1201

Витебский государственный технологический университет

4 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Основные средства и их оценка
4.2 Организация бухгалтерского учета основных средств
4.3 Бухгалтерский учет поступления основных средств
4.4 Бухгалтерский учет создания основных средств
4.5 Порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений
4.6 Бухгалтерский учет выбытия основных средств
4.7 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации основных средств

4.1 Основные средства и их оценка

Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» определено, что в бухгалтерском учете в качестве основных средств признаются активы, имеющие материально-вещественную форму, при одновременном выполнении следующих условий:

– активы предназначены для использования банком в течение срока

продолжительностью свыше 12 месяцев при осуществлении банковской и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

– ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

– первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;

– не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

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.

Выделяют следующие виды оценки основных средств:

– остаточная стоимость – стоимость основного средства, определяемая как разница между первоначальной (переоцененной) стоимостью основного средства и накопленными по нему за весь период эксплуатации суммами амортизации и обесценения;

– первоначальная стоимость – стоимость, по которой актив признается в бухгалтерском учете в качестве основного средства;

– переоцененная стоимость – стоимость основного средства после его переоценки;

– текущая рыночная стоимость – сумма денежных средств, которая была бы получена в случае продажи основного средства в текущих рыночных условиях.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение основных средств, включая:

– стоимость приобретения основных средств;

– таможенные сборы и пошлины;

– затраты, связанные с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования, в том числе затраты на услуги других лиц, затраты на выплату вознаграждений работникам по гражданско-правовым договорам, затраты на подготовку площадки, доставку, погрузку, разгрузку, установку, сборку и монтаж, затраты по страхованию основных средств при перевозке;

– иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.

Витебский государственный технологический университет

4.2 Организация бухгалтерского учета основных средств

Для отражения хозяйственных операций с основными средствами используются балансовые счета группы 55 «Основные средства». К основным балансовым счетам, на которых отражается наличие и движение собственных основных средств, относятся:

– 5500 «Земля»;
– 5510 «Здания и сооружения»;
– 5521 «Вычислительная техника»;
– 5522 «Транспортные средства»;
– 5529 «Прочие основные средства».

По дебету вышеуказанных счетов отражается поступление соответствующего вида основных средств, принадлежащих банку на праве собственности, а по кредиту – их выбытие.

Для определения первоначальной стоимости приобретенного или созданного основного средства используются балансовые счета 5561 «Вложения в основные средства» и 5562 «Вложения в незавершенное строительство». По дебету данных счетов отражаются фактические затраты, связанные с приобретением или созданием основных средств, а по кредиту – первоначальная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию, или выбытие капитальных вложений в незавершенное строительство.

4.3 Бухгалтерский учет поступления основных средств

Основные средства поступают в банк в случаях:

– приобретения за плату у юридических и физических лиц;
– создания;
– внесения учредителями (участниками) в качестве неденежного вклада в уставный фонд;
– получения безвозмездно;
– получения в обмен на другие активы;
– выявления излишков при инвентаризации;
– иных случаях, предусмотренных законодательством.

Первоначальная стоимость безвозмездно полученных основных средств определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату признания в бухгалтерском учете с учетом затрат, непосредственно связанных с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.

Первоначальная стоимость основных средств, внесенных в качестве неденежного вклада в уставный фонд банка, определяется исходя из оценки их стоимости, произведенной в соответствии с законодательством, с учетом затрат, непосредственно связанных с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 4.1 – Отражение в бухгалтерском учете поступления основных средств

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Приобретение основных средств на условиях предварительной оплаты		
Перечислены денежные средства поставщику за приобретаемые основные средства	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	3012, 3013, 1201
Поступили от поставщика основные средства: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	6503 «Налог на добавленную стоимость» 5561	6540 6540
Отражается принятие активов к учету в качестве основных средств (ввод в эксплуатацию) по первоначальной стоимости	5521, 5522 и т. д.	5561
Приобретение основных средств на условиях последующей оплаты		
Поступили от поставщика основные средства: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	6503 5561	6640 «Расчеты по капитальным вложениям» 6640
Отражается задолженность перед сторонней организацией за оказанные транспортные услуги по доставке основных средств: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 5561	 6640 6640
Отражается принятие активов к учету в качестве основных средств (ввод в эксплуатацию) по первоначальной стоимости	5521, 5522 и т. д.	5561
Перечислены денежные средства поставщику за поступившие основные средства	6640	3012, 3013, 1201
Перечислены денежные средства транспортной организации за оказанные услуги	6640	3012, 1201
Безвозмездное получение основных средств		
Отражается безвозмездное получение основных средств	5561	8399 «Прочие операционные доходы»
Отражается задолженность перед сторонней организацией за оказанные транспортные услуги по доставке основных средств: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 5561	 6640 6640

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 4.1

1	2	3
Отражается принятие активов к учету в качестве основных средств (ввод в эксплуатацию) по первоначальной стоимости	5521, 5522 и т. д.	5561
Перечислены денежные средства транспортной организации за оказанные услуги	6640	3012, 1201
Поступление основных средств от учредителей в качестве неденежного вклада в уставный фонд		
Отражается получение основных средств от учредителей	5561	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»
Отражено формирование уставного фонда	6661	7301 «Уставный фонд – простые (обыкновенные) акции»
Отражается принятие активов к учету в качестве основных средств (ввод в эксплуатацию) по первоначальной стоимости	5521, 5522 и т. д.	5561

4.4 Бухгалтерский учет создания основных средств

По способу производства строительно-монтажных работ капитальные вложения в основные средства подразделяются на выполняемые подрядным и хозяйственным способами.

При выполнении строительных работ подрядным способом банк по отношению к подрядной строительной организации выступает в роли заказчика, который финансирует строительство и ведет его для собственных нужд.

При хозяйственном способе строительно-монтажные работы ведут сами банки.

Учет затрат на капитальные вложения в строительство основных средств ведут на балансовом счете 5562.

Первоначальная стоимость основных средств при их создании определяется исходя из фактических затрат на их создание.

При подрядном способе ведения работ затраты на капитальные вложения учитывают по договорной (сметной) стоимости.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 4.2 – Отражение в бухгалтерском учете создания основных средств, осуществляемого подрядным способом

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражается задолженность перед подрядной строительной организацией за выполненные строительно-монтажные работы: – сумма НДС; – стоимость СМР без НДС	 6503 5562	 6640 6640
Перечислены денежные средства подрядной строительной организации за выполненные СМР	6640	3012, 1201
Введен в эксплуатацию объект основных средств по первоначальной стоимости	5510	5562

К работам, выполненным хозяйственным способом, относятся работы по объектам, осуществляемые собственными силами банка.

В отличие от подрядного способа ведения работ учет затрат при хозяйственном способе ведется по фактической себестоимости.

Таблица 4.3 – Отражение в бухгалтерском учете создания основных средств, осуществляемого хозяйственным способом

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражается стоимость строительных материалов, израсходованных при осуществлении СМР	5562	5570 «Оборудование к установке и строительные материалы»
Начислена заработная плата рабочим, выполняющим СМР	5562	6610
Отражается начисление взносов в ФСЗН от начисленной заработной платы	5562	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Расчеты с ФСЗН»
Отражается начисление взносов в Белгосстрах от начисленной заработной платы	5562	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
Начислена амортизация по основным средствам, используемым при выполнении СМР	5562	5592 «Амортизация собственных основных средств»

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 4.3

1	2	3
Отражается задолженность перед сторонними организациями за потребленные электроэнергию, воду, газ и т. д. при выполнении СМР: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 5562	 6640 6640
Перечислены денежные средства сторонним организациям за оказанные услуги	6640	3012, 1201
Введен в эксплуатацию объект основных средств по первоначальной стоимости	5510	5562
Списаны расходы, не увеличивающие стоимость объекта строительства	9399 «Прочие операционные расходы»	5562

4.5 Порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений

Амортизация – процесс перенесения стоимости объектов основных средств и нематериальных активов на себестоимость оказываемых с их использованием банковских услуг, производимой в процессе предпринимательской деятельности продукции.

Для начисления амортизации используются следующие способы:

– линейный;

– нелинейный;

– производительный.

Линейный способ заключается в равномерном (по годам) начислении банком (организацией) амортизации в течение всего нормативного срока службы или срока полезного использования объекта основных средств, нематериальных активов.

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).

Нелинейный способ заключается в неравномерном (по годам) начислении банком (организацией) амортизации в течение срока полез-

Витебский государственный технологический университет

ного использования объекта основных средств, нематериальных активов.

Нелинейный способ не применяется при начислении амортизации на следующие объекты:

– здания, сооружения, за исключением антенн и взлетно-посадочных полос;

– машины, оборудование и транспортные средства с нормативным сроком службы до 3 лет;

– предметы интерьера, включая офисную мебель;

– фирменные наименования, товарные знаки и т. д.

При нелинейном способе годовая сумма амортизационных отчислений рассчитывается следующими методами:

- прямым методом суммы чисел лет;

- обратным методом суммы чисел лет;

- методом уменьшаемого остатка с коэффициентом ускорения от 1 до 2,5 раза.

Прямой метод суммы чисел лет заключается в определении годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости объектов основных средств и нематериальных активов и отношения, в числителе которого – число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

Сумма чисел лет срока полезного использования объекта определяется по следующей формуле 4.1:

$$СЧЛ = \frac{C_{пи} \, x \, (C_{пи} + 1)}{2}, \qquad (4.1)$$

где $СЧЛ$ – сумма чисел лет срока полезного использования объекта;

$C_{пи}$ – срок полезного использования объекта.

Обратный метод суммы чисел лет заключается в определении годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости объектов основных средств и нематериальных активов и отношения, в числителе которого – разность срока полезного использования и числа лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, увеличенная на 1, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется по формуле 4.2

$$A_{год} = АС \, x \frac{C_{пи} - C_{опи} + 1}{СЧЛ}, \qquad (4.2)$$

где $A_{год}$ – годовая сумма амортизационных отчислений;

Витебский государственный технологический университет

$АС$ – амортизируемая стоимость объекта;

$С_{пи}$ – срок полезного использования объекта;

$С_{опи}$ – число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта;

СЧЛ – сумма чисел лет, рассчитанная по формуле 4.1.

При использовании метода уменьшаемого остатка годовая сумма начисленной амортизации рассчитывается исходя из определяемой на начало отчетного года недоамортизированной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта и коэффициента ускорения (от 1 до 2,5 раза), принятого банком (организацией).

Производительный способ начисления амортизации объекта основных средств или нематериальных активов заключается в начислении банком (организацией) амортизации исходя из амортизируемой стоимости объекта и отношения натуральных показателей объема продукции (работ, услуг), выпущенной (выполненных) в текущем периоде, к ресурсу объекта.

Амортизационные отчисления производительным способом рассчитываются в каждом отчетном году по формуле 4.3

$$АО_t = АС \times \frac{ОПР_t}{\sum_{t=1}^{n} ОПР_t}, \qquad (4.3)$$

где $АО_t$ – сумма амортизационных отчислений в году t;

$АС$ – амортизируемая стоимость объекта;

$ОПР_t$ – прогнозируемый в течение срока эксплуатации объекта объем продукции (работ, услуг) в году t.

Для отражения начисленной амортизации по основным средствам используются балансовые счета группы 559 «Амортизация основных средств»:

– 5592 «Амортизация собственных основных средств»;

– 5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду, финансовую аренду (лизинг)»;

– 5594 «Амортизация основных средств, переданных в аренду, финансовую аренду (лизинг)».

По кредиту данных счетов отражаются суммы начисленных амортизационных отчислений, а по дебету – суммы накопленной амортизации по выбывающим основным средствам.

Расходы банка по начисленной амортизации учитываются по дебету следующих балансовых счетов:

– 9342 «Амортизационные отчисления по собственным основным средствам»;

Витебский государственный технологический университет

– 9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, финансовую аренду (лизинг)»;

– 9344 «Амортизационные отчисления по основным средствам, переданным в аренду, финансовую аренду (лизинг)»;

– и других счетов расходов.

Таблица 4.4 – Отражение в бухгалтерском учете начисления амортизационных отчислений по основным средствам

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Начислена амортизация по собственным основным средствам	9342	5592
Начислена амортизация по основным средствам, полученным в аренду, финансовую аренду (лизинг)	9343	5593
Начислена амортизация по основным средствам, переданным в аренду, финансовую аренду (лизинг)	9344	5594
Начислена амортизация по основным средствам, используемым при выполнении СМР	5562	5592

4.6 Бухгалтерский учет выбытия основных средств

Выбытие основных средств происходит в следующих случаях:

– продажи;

– безвозмездной передачи;

– физического износа;

– внесения в качестве неденежного вклада в уставный фонд другого юридического лица;

– выявления недостач при инвентаризации;

– иных случаях, предусмотренных законодательством.

Таблица 4.5 – Отражение в бухгалтерском учете выбытия основных средств

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Продажа основных средств на условиях предварительной оплаты		
Поступили денежные средства от покупателя за приобретаемые основные средства	3012, 3013, 1201	6631 «Расчеты с покупателями»
Списывается начисленная амортизация по продаваемым основным средствам	5592	5521, 5522, 5529 и т. д.

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 4.5

1	2	3
Списывается остаточная стоимость продаваемых основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5521, 5522, 5529 и т. д.
Отражается отгрузка основных средств покупателю. Признается выручка от реализации основных средств	6631	8351 «Доходы от выбытия основных средств»
Начислен НДС в бюджет из выручки от реализации основных средств	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6603 «Налог на добавленную стоимость»
Списывается сумма начисленной переоценки по выбывающим основным средствам	7390 «Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования»	7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»
Продажа основных средств на условиях последующей оплаты		
Списывается начисленная амортизация по продаваемым основным средствам	5592	5521, 5522, 5529 и т. д.
Списывается остаточная стоимость продаваемых основных средств	9351	5521, 5522, 5529 и т. д.
Отражается отгрузка основных средств покупателю. Признается выручка от реализации основных средств	6531 «Расчеты с покупателями»	8351
Начислен НДС в бюджет из выручки от реализации основных средств	9337	6603
Поступили денежные средства от покупателя за основные средства	3012, 3013, 1201	6531
Списывается сумма начисленной переоценки по выбывающим основным средствам	7390	7350
Безвозмездная передача основных средств		
Списывается начисленная амортизация по передаваемым основным средствам	5592	5521, 5522, 5529 и т. д.
Списывается остаточная стоимость передаваемых основных средств	9351	5521, 5522, 5529 и т. д.
Списывается сумма начисленной переоценки по выбывающим основным средствам	7390	7350

Витебский государственный технологический университет

4.7 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации основных средств

По результатам проведения инвентаризации составляется инвентаризационная опись. Если в результате инвентаризации были выявлены расхождения между фактическим количеством основных средств и данными бухгалтерского учета, то в этом случае составляется сличительная ведомость. Расхождения могут быть представлены излишками или недостачей.

Таблица 4.6 – Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации основных средств

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражаются выявленные в результате инвентаризации излишки основных средств	5521, 5522, 5529 и т. д.	8399 «Прочие операционные доходы»
Отражение недостач основных средств, выявленных в результате инвентаризации		
Списывается начисленная амортизация по недостающим основным средствам	5592	5521, 5522, 5529 и т.д.
Списывается остаточная стоимость недостающих основных средств	6570	5521, 5522, 5529 и т. д.
Списывается сумма начисленной переоценки по недостающим основным средствам	7390	7350
Отражено взыскание сумм недостач с виновного лица: – внесение денежных средств в кассу банка; – удержание из заработной платы	 1010 6610	 6570 6570

5 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

5.1 Нематериальные активы и их оценка

5.2 Организация бухгалтерского учета нематериальных активов

5.3 Бухгалтерский учет поступления нематериальных активов

5.4 Порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений

5.5 Бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов

5.6 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации нематериальных активов

Витебский государственный технологический университет

5.1 Нематериальные активы и их оценка

Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» определено, что в бухгалтерском учете в качестве нематериальных активов признаются активы, не имеющие материально-вещественной формы, при одновременном выполнении следующих условий:

- активы могут быть идентифицированы, то есть отделены от других активов банка с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у банка на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от данного банка;

– активы предназначены для использования банком при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

– ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов и банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;

– активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;

– не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;

– первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

Имущественные права на результаты научно-технической деятельности могут быть признаны банком в бухгалтерском учете в качестве нематериального актива при выполнении следующих условий:

– существует определенность в завершении создания нематериального актива;

– определена возможность полезного использования создаваемого нематериального актива в деятельности банка, продажи такого актива или его передачи по лицензионным (авторским) договорам;

– документально подтверждены затраты на создание нематериального актива и приведение его в состояние, пригодное для использования;

– предполагается получение экономических выгод от использования нематериального актива в деятельности банка, продажи такого актива или его передачи по лицензионным (авторским) договорам и банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам.

При невыполнении любого из условий, указанных в первой и второй части, произведенные банком затраты признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов.

Витебский государственный технологический университет

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект нематериальных активов. Инвентарным объектом нематериальных активов является совокупность имущественных прав, возникающих из патента, свидетельства, лицензионного (авторского) договора либо в ином установленном законодательством порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Выделяют следующие виды оценки нематериальных активов:

– остаточная стоимость – стоимость нематериального актива, определяемая как разница между первоначальной (переоцененной) стоимостью нематериального актива и накопленными по нему за весь период эксплуатации суммами амортизации и обесценения;

– первоначальная стоимость – стоимость, по которой актив признается в бухгалтерском учете в качестве нематериального актива;

– переоцененная стоимость – стоимость нематериального актива после его переоценки;

– текущая рыночная стоимость – сумма денежных средств, которая была бы получена в случае продажи нематериального актива в текущих рыночных условиях.

Нематериальные активы признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включающая:

– стоимость приобретения;

– таможенные сборы и пошлины;

– затраты, связанные с приведением нематериальных активов в состояние, пригодное для использования, в том числе затраты на услуги других лиц, затраты на выплату вознаграждений работникам по гражданско-правовым договорам;

– иные затраты, непосредственно связанные с приобретением и приведением нематериальных активов в состояние, пригодное для использования.

5.2 Организация бухгалтерского учета нематериальных активов

Для отражения хозяйственных операций с нематериальными активами используется балансовый счет 5400 «Нематериальные активы». По дебету счета отражается стоимость поступивших (созданных) нематериальных активов, ее изменение в случаях, установленных законодательством, а по кредиту – их стоимость при выбытии.

Для определения первоначальной стоимости приобретенного или созданного нематериального актива используется балансовый счет 5403 «Вложения в нематериальные активы». По дебету данного счета отражаются суммы затрат, включаемых в первоначальную стоимость нема-

Витебский государственный технологический университет

териальных активов в случае их приобретения, создания, безвозмездного получения и в иных случаях, предусмотренных законодательством, а также суммы затрат, непосредственно связанных с приведением нематериальных активов в состояние, пригодное для использования, а по кредиту – первоначальная стоимость активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве нематериальных активов.

5.3 Бухгалтерский учет поступления нематериальных активов

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету в банке в случаях:

– приобретения за плату у юридических и физических лиц;
– создания;
– получения безвозмездно;
– получения в обмен на другие активы;
– выявления излишков при инвентаризации;
– иных случаях, предусмотренных законодательством.

Первоначальная стоимость нематериальных активов при их создании определяется исходя из суммы фактических затрат на их создание.

Первоначальная стоимость безвозмездно полученных нематериальных активов определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату признания в бухгалтерском учете с учетом затрат, непосредственно связанных с приведением нематериальных активов в состояние, пригодное для использования.

Таблица 5.1 – Отражение в бухгалтерском учете поступления нематериальных активов

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Приобретение нематериальных активов на условиях предварительной оплаты		
Перечислены денежные средства поставщику за приобретаемые нематериальные активы	6540	3012, 3013, 1201
Поступили от поставщика нематериальные активы: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	 6503 5403	 6540 6540
Отражается принятие активов к учету в качестве нематериальных активов (ввод в эксплуатацию) по первоначальной стоимости	5400	5403
Приобретение нематериальных активов на условиях последующей оплаты		
Поступили от поставщика нематериальные активы: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	 6503 5403	 6640 6640

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 5.1

1	2	3
Отражается задолженность перед сторонней организацией за оказанные услуги, связанные с приобретением нематериальных активов: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 5403	 6640 6640
Отражается принятие активов к учету в качестве нематериальных активов (ввод в эксплуатацию) по первоначальной стоимости	5400	5403
Перечислены денежные средства поставщику за поступившие нематериальные активы	6640	3012, 3013, 1201
Перечислены денежные средства организации за оказанные услуги	6640	3012, 1201
Создание нематериальных активов		
Отражаются фактические затраты на создание нематериального актива	5403	5570, 5600, 6610, 6601, 6670, 6620 и т. д.
Отражается принятие активов к учету в качестве нематериальных активов (ввод в эксплуатацию) по первоначальной стоимости	5400	5403
Безвозмездное поступление нематериальных активов		
Отражается безвозмездное получение нематериальных активов	5403	8399
Отражается задолженность перед сторонней организацией за оказанные услуги, связанные с поступлением нематериальных активов: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 5403	 6640 6640
Отражается принятие активов к учету в качестве нематериальных активов (ввод в эксплуатацию) по первоначальной стоимости	5400	5403
Перечислены денежные средства организации за оказанные услуги	6640	3012, 1201

5.4 Порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений

При определении сумм амортизационных отчислений по нематериальным активам используются способы и методы, рассмотренные в вопросе 4.5.

Для отражения начисленной амортизации по нематериальным активам используется балансовый счет 5490 «Амортизация нематериальных активов. По кредиту данного счета отражаются суммы начисленных амортизационных отчислений, а по дебету – суммы накопленной амортизации по выбывающим нематериальным активам.

Витебский государственный технологический университет

Расходы банка по начисленной амортизации учитываются по дебету следующих балансовых счетов:

– 9340 «Амортизационные отчисления по нематериальным активам»;

– других счетов расходов.

Таблица 5.2 – Отражение в бухгалтерском учете начисления амортизационных отчислений по нематериальным активам

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Начислена амортизация по нематериальным активам	9340	5490
Начислена амортизация по нематериальным активам, используемым при осуществлении капитальных вложений	5403, 5562	5490

5.5 Бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов

Выбытие нематериальных активов происходит в следующих случаях:

– окончания срока действия патента, свидетельства, лицензионного (авторского) договора и т.п.;

– продажи;

– безвозмездной передачи;

– иных случаях, предусмотренных законодательством.

Таблица 5.3 – Отражение в бухгалтерском учете выбытия нематериальных активов

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Продажа нематериальных активов		
Поступили денежные средства от покупателя за приобретаемые нематериальные активы	3012, 3013, 1201	6631, (6531)
Списывается начисленная амортизация по продаваемым нематериальным активам	5490	5400
Списывается остаточная стоимость продаваемых нематериальных активов	9352 «Расходы от выбытия нематериальных активов»	5400

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 5.3

1	2	3
Отражается передача нематериальных активов покупателю. Признается выручка от реализации нематериальных активов	6631, (6531)	8352 «Доходы от выбытия нематериальных активов»
Начислен НДС в бюджет из выручки от реализации нематериальных активов	9337	6603
Списывается сумма начисленной переоценки по выбывающим нематериальным активам	7392 «Фонд переоценки нематериальных активов»	7350
Списание нематериальных активов при окончании срока полезного использования		
Списывается начисленная амортизация по нематериальным активам	5490	5400
Списывается сумма начисленной переоценки по выбывающим нематериальным активам	7392	7350
Безвозмездная передача нематериальных активов		
Списывается начисленная амортизация по передаваемым нематериальным активам	5490	5400
Списывается остаточная стоимость передаваемых нематериальных активов	9352	5400
Списывается сумма начисленной переоценки по передаваемым нематериальным активам	7392	7350

5.6 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации нематериальных активов

По результатам проведения инвентаризации составляется инвентаризационная опись. Расхождения между фактическим количеством нематериальных активов и данными бухгалтерского учета отражаются в сличительной ведомости и могут быть представлены излишками или недостачей.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 5.4 – Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации нематериальных активов

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражаются выявленные в результате инвентаризации излишки нематериальных активов	5400	8399
Отражение недостач нематериальных активов, выявленных в результате инвентаризации		
Списывается начисленная амортизация по недостающим нематериальным активам	5590	5400
Списывается остаточная стоимость недостающих нематериальных активов	6570	5400
Списывается сумма начисленной переоценки по недостающим нематериальным активам	7392	7350
Отражено взыскание суммы недостачи с виновного лица: – внесение денежных средств в кассу банка; – удержание из заработной платы	 1010 6610	 6570 6570

6 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

6.1 Организация межбанковских расчетов в Республике Беларусь

6.2 Бухгалтерский учет межбанковских расчетов в системе BISS

6.3 Бухгалтерский учет межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах

6.4 Бухгалтерский учет расчетов между филиалами одного банка

6.1 Организация межбанковских расчетов в Республике Беларусь

В рассматриваемой теме под межбанковскими расчетами понимаются расчеты в официальной денежной единице Республики Беларусь между участниками системы BISS по выполнению денежных требований и обязательств по собственным платежам и по платежам, инициированным их клиентами.

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.

Участниками системы BISS являются Национальный банк Республики Беларусь и его структурные подразделения, а также банки и их филиалы (отделения).

Витебский государственный технологический университет

Участники системы BISS подразделяются на прямых, косвенных и особых:

– прямой участник системы BISS – участник, которому открыт корреспондентский счет в Национальном банке и который имеет право самостоятельной отправки в систему BISS (получения от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений и включен в справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь (справочник БИК). Прямыми участниками являются Национальный банк и банки;

– косвенный участник системы BISS – участник, которому не открывается корреспонденский счет в Национальном банке и который имеет право отправки в систему BISS (получения от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений через прямого участника и включен в справочник БИК. Косвенными участниками системы BISS являются филиалы банков и структурные подразделения Национального банка;

– особый участник системы BISS – банк Республики Беларусь, находящийся в стадии ликвидации, которому открыт корреспондентский счет в Национальном банке и который имеет право самостоятельной отправки в систему BISS (получения от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений и включен в справочник БИК.

Межбанковские расчеты проводятся через корреспондентские счета банков, открытые в Национальном банке в соответствии с заключенными договорами. При организации и проведении межбанковских расчетов Национальный банк выполняет следующие действия:

– осуществляет управление и мониторинг процесса межбанковских расчетов в системе BISS;

– гарантирует участникам системы BISS применение одинаковых правовых и технических норм и требований;

– в установленном законодательством порядке осуществляет бесспорное списание денежных средств с корреспондентских счетов банков Республики Беларусь;

– выполняет функции расчетного банка в части отражения по корреспондентским счетам банков результатов, осуществляемого в смежных системах;

– утверждает график приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений;

– ведет справочник БИК;

– определяет размер платы за расчетные услуги Национального банка;

– осуществляет организацию межбанковских расчетов в случае возникновения нештатных ситуаций.

Витебский государственный технологический университет

6.2 Бухгалтерский учет межбанковских расчетов в системе BISS

Для отражения в бухгалтерском учете Национального банка Республики Беларусь межбанковских расчетов в системе BISS, а также межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах, используются следующие балансовые счета в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в Национальном банке:

1) в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов:

– 3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов»;

– 3202 «Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов»;

– 4600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»;

– 4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»;

2) в Национальном банке как участнике расчетов:

– 2600 «Счет Национального банка для межбанковских расчетов»;

– 4659 «Клиринговые счета».

Для отражения в бухгалтерском учете банков межбанковских расчетов в системе BISS, а также межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах, используются следующие балансовые счета в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь:

1) в банке для расчетов от имени банка:

– 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»;

2) в банке как участнике расчетов и (или) его филиалах:

– 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»;

– 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»;

– 6339 «Клиринговые счета».

При отражении в бухгалтерском учете межбанковских расчетов должно обеспечиваться ежедневное равенство остатков средств по корреспондентскому счету, открытому на балансе Национального банка (3200 «Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов»), и корреспондентскому счету, открытому на балансе банка (1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»), а также по субкорреспондентским счетам, открытым на балансе банка (6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте») и на балансе банка и (или) его

Витебский государственный технологический университет

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

Расчетные документы, не исполненные при отсутствии (недостаточности) средств на корреспондентском счете банка, а также при наличии средств на корреспондентском счете банка и невозможности осуществления межбанковских расчетов по иным причинам по вине банка, помещаются банком в картотеку и приходуются по внебалансовому счету 99815 «Расчетные документы, не оплаченные по вине банков».

Таблица 6.1 – Отражение в бухгалтерском учете межбанковских расчетов

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
В бухгалтерском учете центрального аппарата банка-отправителя платежа отражается списание денежных средств со счетов клиентов	3012, 3013 и т. д.	1201
В бухгалтерском учете Национального банка как организатора расчетов отражаются расчеты между банками по их корреспондентским счетам	3200, лицевой счет банка-отправителя платежа	3200, лицевой счет банка-получателя платежа
В бухгалтерском учете центрального аппарата банка-получателя платежа отражается зачисление денежных средств на счета клиентов	1201	3012, 3013 и т. д.
В бухгалтерском учете филиала-отправителя платежа отражается списание денежных средств со счетов клиентов	3012, 3013 и т. д.	6100
В бухгалтерском учете центрального аппарата банка-отправителя платежа отражается перечисление денежных средств клиентов его филиала со своего корреспондентского счета	6110, лицевой счет филиала-отправителя платежа	1201
В бухгалтерском учете Национального банка как организатора расчетов отражаются расчеты между банками по их корреспондентским счетам	3200, лицевой счет банка-отправителя платежа	3200, лицевой счет банка-получателя платежа

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 6.1

1	2	3
В бухгалтерском учете центрального аппарата банка-получателя платежа отражается поступление на корреспондентский счет денежных средств, подлежащих зачислению на счета клиентов его филиала	1201	6110, лицевой счет филиала-получателя платежа
В бухгалтерском учете филиала-получателя платежа отражается зачисление денежных средств на счета клиентов	6100	3012, 3013 и т. д.
В бухгалтерском учете Национального банка как участника расчетов отражаются расчеты между Национальным банком и банками: – зачислены денежные средства на корреспондентский счет банка-получателя платежа; – списаны денежные средства с корреспондентского счета банка-отправителя платежа	4600 3200, лицевой счет банка-отправителя платежа	3200, лицевой счет банка-получателя платежа 4600

6.3 Бухгалтерский учет межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах

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.

Чистая дебетовая позиция и чистая кредитовая позиция рассчитываются на основе клиринга как разность между денежными требованиями и обязательствами участников смежных систем. Если разность является отрицательным числом, то участник смежной системы имеет чи-

Витебский государственный технологический университет

стую дебетовую позицию, если положительным – чистую кредитовую позицию.

Клиринг по операциям с использованием банковских пластиковых карточек осуществляется межбанковским процессинговым центром. Время и порядок предоставления межбанковским процессинговым центром Национальному банку результатов клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек устанавливается соглашением между Национальным банком и системой.

Межбанковский процессинговый центр в определенное соглашением время передает в Национальный банк и банки – участники системы информацию о чистых дебетовых и чистых кредитовых позициях. Национальный банк на основании информации, полученной от процессингового центра о чистых дебетовых и чистых кредитовых позициях, направляет в систему BISS электронный платежный документ с указанием на списание чистых дебетовых позиций с корреспондентских счетов банков-участников. После списания чистых дебетовых позиций Национальный банк формирует и передает в систему BISS электронный платежный документ на зачисление чистых кредитовых позиций на корреспондентские счета банков-участников системы. Банки-участники обязаны обеспечить наличие денежных средств на корреспондентских счетах в размере, необходимом для покрытия образовавшихся чистых дебетовых позиций.

Таблица 6.2 – Отражение в бухгалтерском учете межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
В бухгалтерском учете Национального банка как организатора расчетов отражается списание чистой дебетовой позиции с корреспондентского счета банка-участника	3200, лицевой счет банка-участника	4650
В бухгалтерском учете центрального аппарата банка-участника отражается чистая дебетовая позиция по результатам клиринга, списанная с его корреспондентского счета	6339	1201
В бухгалтерском учете Национального банка как организатора расчетов отражается зачисление чистой кредитовой позиции на корреспондентский счет банка-участника	4650	3200, лицевой счет банка-участника

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 6.2

1	2	3
В бухгалтерском учете центрального аппарата банка-участника отражается чистая кредитовая позиция по результатам клиринга, зачисленная на его корреспондентский счет	1201	6339
В бухгалтерском учете Национального банка как организатора расчетов отражается списание чистой дебетовой позиции филиала банка с корреспондентского счета банка-участника	3200, лицевой счет банка-участника	4650
В бухгалтерском учете центрального аппарата банка-участника отражается чистая дебетовая позиция филиала по результатам клиринга, списанная с его корреспондентского счета	6110	1201
В бухгалтерском учете филиала банка-участника отражается чистая дебетовая позиция по результатам клиринга	6339	6100
В бухгалтерском учете Национального банка как организатора расчетов отражается зачисление чистой кредитовой позиции филиала банка на корреспондентский счет банка-участника	4650	3200, лицевой счет банка-участника
В бухгалтерском учете центрального аппарата банка-участника отражается чистая кредитовая позиция филиала по результатам клиринга, зачисленная на его корреспондентский счет	1201	6110
В бухгалтерском учете филиала банка-участника отражается чистая кредитовая позиция по результатам клиринга	6100	6339
В бухгалтерском учете Национального банка как участника смежной системы расчетов отражаются результаты клиринга: – списана чистая дебетовая позиция Национального банка – зачислена чистая кредитовая позиция Национального банка	 4600 4650	 4650 4600

Витебский государственный технологический университет

6.4 Бухгалтерский учет расчетов между филиалами одного банка

В бухгалтерском учете головного банка расчеты между его филиалами отражаются без использования балансового счета 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов».

Таблица 6.3 – Отражение в бухгалтерском учете расчетов между филиалами одного банка

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
В бухгалтерском учете филиала-отправителя платежа отражается списание денежных средств со счетов клиентов	3012, 3013 и т. д.	6100
В бухгалтерском учете головного банка отражаются расчеты между его филиалами	6110, лицевой счет филиала-отправителя платежа	6110, лицевой счет филиала-получателя платежа
В бухгалтерском учете филиала-получателя платежа отражается зачисление денежных средств на счета клиентов	6100	3012, 3013 и т. д.

7 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ

7.1 Запасы и их оценка
7.2 Бухгалтерский учет поступления материалов
7.3 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации материалов
7.4 Бухгалтерский учет выбытия материалов

7.1 Запасы и их оценка

Национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы» определено, что в качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или используемые для

Витебский государственный технологический университет

управленческих нужд банка.

К запасам относятся:

– сырье, основные и вспомогательные материалы, горюче-смазочные материалы, запасные части и т. п.;

– инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, сменное оборудование, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь;

– животные на выращивании и откорме;

– незавершенное производство;

– готовая продукция;

– товары.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

В фактическую себестоимость запасов при их приобретении включаются:

– затраты на приобретение, включая цену покупки, таможенные сборы и пошлины, затраты по заготовке и доставке и прочие затраты, непосредственно относимые на приобретение запасов;

– затраты, связанные с доведением запасов до состояния, пригодного для использования.

Фактическая себестоимость запасов при их создании определяется исходя из фактических затрат, связанных с созданием данных запасов.

Фактическая себестоимость безвозмездно полученных запасов определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату признания в бухгалтерском учете с учетом затрат, связанных с доведением запасов до состояния, пригодного для использования.

При отпуске запасов их оценка производится по одному из следующих методов:

– по себестоимости каждой единицы;

– по средней себестоимости;

– по себестоимости первых по времени приобретения запасов (метод ФИФО).

Оценка запасов по средней себестоимости производится по каждой группе (виду) запаса путем деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества остатка на начало отчетного периода и поступивших запасов в течение этого отчетного периода.

Метод ФИФО основан на допущении, что запасы используются в течение отчетного периода в той последовательности, в которой они были приобретены (поступили), то есть запасы при их отпуске списываются по стоимости тех запасов, которые были приобретены первыми по времени.

Стоимость отдельных предметов в составе средств в обороте признается в качестве расходов в следующем порядке:

Витебский государственный технологический университет

– по специальным инструментам и специальным приспособлениям исходя из срока их полезного использования до двух лет;

– по специальным инструментам и специальным приспособлениям, предназначенным для индивидуальных заказов, – в момент передачи их в производство данного заказа;

– по остальным предметам – в соответствии с учетной политикой банка.

7.2 Бухгалтерский учет поступления материалов

Для учета наличия и движения запасов (включающих материалы), принадлежащих банку, используется балансовый счет 5600 «Запасы». По дебету счета отражается поступление запасов, а по кредиту – их использование или выбытие.

Запасы поступают в банк в случаях:

– приобретения за плату у юридических и физических лиц;

– создания;

– получения безвозмездно;

– выявления излишков при инвентаризации;

– иных случаях, предусмотренных законодательством.

Таблица 7.1 – Отражение в бухгалтерском учете поступления материалов

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Приобретение материалов на условиях предварительной оплаты		
Перечислены денежные средства поставщику за приобретаемые материалы	6530 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»	3012, 3013, 1201
Поступили от поставщика материалы: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	 6503 5600	 6530 6530
Отражается принятие к вычету суммы НДС по поступившим материалам	6603	6503
Приобретение материалов на условиях последующей оплаты		
Поступили от поставщика материалы: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	 6503 5600	 6630 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками» 6630
Отражается принятие к вычету суммы НДС по поступившим материалам	6603	6503

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 7.1

1	2	3
Перечислены денежные средства поставщику за поступившие материалы	6630	3012, 3013, 1201
Приобретение материалов за счет подотчетных сумм		
Выданы из кассы сотруднику денежные средства под отчет	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	1010
Поступили от сотрудника материалы, приобретенные за счет подотчетных сумм: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	 6503 5600	 6520 6520
Отражается принятие к вычету суммы НДС по поступившим материалам	6603	6503
Приобретение материалов за счет подотчетных сумм		
Поступили от сотрудника материалы, приобретенные за счет подотчетных сумм: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	 6503 5600	 6620 «Расчеты с подотчетными лицами» 6620
Отражается принятие к вычету суммы НДС по поступившим материалам	6603	6503
Выданы из кассы сотруднику денежные средства под отчет	6620	1010
Безвозмездное поступление материалов		
Отражается безвозмездное поступление материалов	5600	8399

7.3 Бухгалтерский учет результатов инвентаризации материалов

По результатам проведения инвентаризации материалов составляется инвентаризационная опись. Расхождения между фактическим количеством материалов и данными бухгалтерского учета отражаются в сличительной ведомости и могут быть представлены излишками или недостачей.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 7.2 – Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации материалов

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражаются выявленные в результате инвентаризации излишки материалов	5600	8399
Отражение недостач материалов, выявленных в результате инвентаризации		
Отражается недостача материалов, выявленная при их инвентаризации	6570	5600
Отражено взыскание суммы недостачи с виновного лица: – внесение денежных средств в кассу банка; – удержание из заработной платы	 1010 6610	 6570 6570
Отражается списание суммы недостачи на расходы банка при отсутствии виновного лица	9510 «Долги, списанные с баланса»	6570

7.4 Бухгалтерский учет выбытия материалов

Выбытие материалов происходит в случаях:
– продажи;
– безвозмездной передачи;
– физического износа;
– ликвидации;
– иных случаях, предусмотренных законодательством.

Отпуск материалов со склада материально-ответственным лицам производится на основании требований на отпуск материалов. Отнесение стоимости израсходованных материалов на расходы банка оформляется актом на списание соответствующих материалов.

Таблица 7.3 – Отражение в бухгалтерском учете списания материалов

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражается выдача материалов со склада материально-ответственному лицу	5600, лицевой счет МОЛа	5600, лицевой счет склада
Отражается стоимость материалов, израсходованных на ремонт здания банка	9311 «Расходы на ремонт»	5600

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 7.3

1	2	3
Отражается стоимость материалов, израсходованных на ремонт основного средства	9321 «Расходы на ремонт»	5600
Отражается стоимость материалов, израсходованных на прочие эксплуатационные нужды здания банка	9319 «Прочие расходы»	5600
Отражается стоимость материалов, израсходованных при доставке или монтаже приобретаемого объекта основных средств	5561	5600
Отражается стоимость материалов, израсходованных при модернизации объекта основных средств	5561	5600
Отражается стоимость материалов, израсходованных на представительские цели	9391 «Представительские расходы»	5600
Отражается стоимость материалов, израсходованных на рекламные цели	9395 «Расходы на рекламу»	5600
Отражается стоимость материалов, израсходованных при создании объекта нематериальных активов	5403	5600
Отражается стоимость материалов, израсходованных при подготовке к оказанию новых услуг	6479 «Расходы будущих периодов – операционные расходы»	5600
Отражается стоимость списанных мешков для перевозки и хранения ценностей, инкассаторских сумок для сбора выручки	9272 «Расходы по инкассации»	5600
Списание стоимости форменной одежды, средств индивидуальной защиты		
Отражается ежемесячный (в течение срока службы) перенос части стоимости форменной одежды, средств индивидуальной защиты на расходы банка	9323 «Расходы по отдельным предметам в составе средств в обороте»	5600
Отражается оставшаяся часть стоимости форменной одежды, средств индивидуальной защиты при их списании раньше окончания срока службы	6570	5600

Витебский государственный технологический университет

Очень часто банки на своем балансе имеют транспортные средства, эксплуатация которых обусловливает необходимость отражения в бухгалтерском учете стоимости израсходованного топлива. Для этого бухгалтеру приходится определять по каждому автомобилю расход топлива в натуральном выражении фактический и по норме. Оба вида расхода топлива рассчитываются на основе данных путевых листов автомобиля.

Расход топлива фактический определяется путем сложения остатка топлива в баке автомобиля при его выезде на линию и количества топлива, залитого в бак при выполнении транспортных работ, и вычитания из полученной суммы остатка топлива в баке после возвращения автомобиля в гараж.

Расход топлива по норме определяется путем умножения пробега автомобиля, который представляет собой разность между показаниями спидометра при возвращении в гараж и при выезде на линию, на норму расхода топлива на 100 км пробега и делением полученной суммы на 100.

Расход топлива на 100 км пробега устанавливается на основе действующего на момент расчета законодательства и учитывает марку автомобиля, технические характеристики установленного на нем двигателя, условия эксплуатации автомобиля (сезонность, населенный пункт и т. д.).

Затем сравнивают полученные результаты. Чаще всего они совпадают. В случае выявления расхождений, говорят о перерасходе топлива, если фактический расход больше нормативного, или об экономии, если фактический расход меньше нормативного.

Таблица 7.4 – Отражение в бухгалтерском учете списания автомобильного топлива

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражается стоимость топлива, израсходованного в пределах установленных норм	9324 «Расходы на содержание транспорта»	5600
Отражается перерасход автомобильного топлива	6570	5600

Некоторые материалы, которые не могут быть использованы по целевому назначению, банк продает на сторону или передает внутри системы банка.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 7.5 – Отражение в бухгалтерском учете выбытия материалов

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Продажа материалов		
Поступили денежные средства от покупателя за приобретаемые материалы	3012, 3013, 1201	6631, (6531)
Списывается стоимость продаваемых материалов	9359 «Расходы от выбытия прочего имущества»	5600
Отражается передача материалов покупателю. Признается выручка от реализации материалов	6631, (6531)	8359 «Доходы от выбытия прочего имущества»
Начислен НДС в бюджет из выручки от реализации материалов	9337	6603
Передача материалов внутри системы банка		
Отражается списание материалов у передающей стороны	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»	5600
Отражается поступление материалов у принимающей стороны	5600	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»

Витебский государственный технологический университет

8 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ

8.1 Драгоценные металлы, драгоценные камни и их оценка

8.2 Организация бухгалтерского учета драгоценных металлов и драгоценных камней

8.3 Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами

8.4 Бухгалтерский учет операций с драгоценными камнями

8.1 Драгоценные металлы, драгоценные камни и их оценка

В финансовой деятельности банков присутствуют операции с драгоценными металлами в виде монет, банковских или мерных слитков.

Драгоценные металлы – золото, серебро, платина, палладий в виде банковских слитков, мерных слитков и монет.

Банковские слитки – слитки золота, серебра, платины и палладия, соответствующие действующим на территории Республики Беларусь техническим регламентам или государственным стандартам на золото,

серебро, платину и палладий в слитках либо требованиям Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (LBMA), или Лондонского рынка платины и палладия (LPPM).

Мерные слитки – слитки золота, серебра, платины, соответствующие стандартам государства – производителя слитков.

Мерные слитки Национального банка Республики Беларусь – слитки золота, серебра, платины и палладия массой от 1 до 1000 граммов включительно (проба 999,9 – для золота и серебра, проба не ниже 999,5 – для платины и палладия), соответствующие техническим характеристикам, с обязательным наличием на таких слитках наименования драгоценного металла, товарного знака завода-изготовителя и (или) аббревиатуры Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк), номера (шифра), пробы и массы в лигатуре слитка.

Масса в лигатуре – фактическая общая масса сплава драгоценного металла с учетом всех компонентов. Масса в чистоте – масса химически чистого драгоценного металла, содержащегося в лигатурном сплаве.

Монеты – памятные и (или) слитковые (инвестиционные) монеты из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся платежным средством на территории иностранных государств.

Памятные монеты – выпущенные в обращение ограниченным тиражом монеты из драгоценных металлов с применением сложных технологий чеканки и методов художественного оформления, обладающие нумизматической ценностью.

Слитковые (инвестиционные) монеты – выпущенные в обращение монеты из драгоценных металлов, не отвечающие, как правило, качеству «пруф», стоимость которых определяется исходя из количества содержащихся в них драгоценных металлов.

Приобретаемые банком драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет, за исключением переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения. Переоцениваемые мерные слитки, переоцениваемые монеты принимаются к бухгалтерскому учету по учетной цене, действующей на дату совершения операции.

В банковской практике из всего перечня драгоценных камней находят место только операции с аттестованными бриллиантами.

Аттестованный бриллиант – ограненный природный алмаз, находящийся в специальной упаковке, обеспечивающей его сохранность и невозможность изъятия без повреждения такой упаковки, снабженный аттестатом качества на бриллиант.

Аттестат качества на бриллиант – выдаваемый Национальным банком Республики Беларусь документ, определяющий характеристики бриллианта и содержащий основные сведения о нем.

Драгоценные камни принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения.

Витебский государственный технологический университет

8.2 Организация бухгалтерского учета драгоценных металлов и драгоценных камней

Для учета наличия и движения драгоценных металлов используются следующие балансовые счета:

– 1300 «Золото»;

– 1302 «Прочие драгоценные металлы».

По дебету данных счетов отражаются стоимость поступивших наличных драгоценных металлов, а также положительная разница, возникшая при переоценке драгоценных металлов, а по кредиту – стоимость выбывших наличных драгоценных металлов, а также отрицательная разница, возникшая от переоценки драгоценных металлов.

Результат переоценки драгоценных металлов, учитываемых на балансовых счетах, отражается в бухгалтерском учете по соответствующим балансовым счетам в корреспонденции с балансовым счетом 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах». Сальдо балансового счета 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах» относится на балансовые счета по учету доходов (8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями») или расходов (9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями») с периодичностью, установленной банком самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день месяца, что определяется в учетной политике банка.

Для учета наличия и движения аттестованных бриллиантов используется балансовый счет 1305 «Драгоценные камни».

По дебету данного счета отражается стоимость поступивших бриллиантов, а по кредиту – стоимость выбывших драгоценных камней.

Расчеты с Национальным банком и другими банками по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями отражаются в бухгалтерском учете по соответствующим балансовым счетам в корреспонденции со счетами 1806 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», 1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Расчеты с юридическими лицами (кроме Национального банка, банков) и физическими лицами по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями отражаются в бухгалтерском учете по балансовым счетам в корреспонденции с балансовым счетом 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

8.3 Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами

К банковским операциям с драгоценными металлами относятся:

Витебский государственный технологический университет

– покупка драгоценных металлов у Национального банка Республики Беларусь и других банков;

– продажа драгоценных металлов физическим и юридическим лицам;

– размещение и привлечение во вклады (депозиты) драгоценных металлов и т. д.

Таблица 8.1 – Отражение в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Приобретение драгоценных металлов на условиях предоплаты		
Перечислены денежные средства Национальному банку за драгоценные металлы	1806	1201
Отражается стоимость поступивших драгоценных металлов	1300, 1302	1806
Приобретение драгоценных металлов на условиях последующей оплаты		
Отражается стоимость поступивших драгоценных металлов	1300, 1302	1816
Перечислены денежные Национальному банку за драгоценные металлы	1816	1201
Продажа драгоценных металлов через кассу банка (структурного подразделения)		
Отражается поступление денежных средств в кассу банка (структурного подразделения) от покупателя за драгоценные металлы	1010, 1011	3816
Отражается списание драгоценных металлов по учетной стоимости при их передаче покупателю	3816	1300, 1302
Отражается положительный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	3816	8243
Отражается отрицательный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	9243	3816
Продажа драгоценных металлов через обменный пункт		
Драгоценные металлы переданы в обменный пункт	1300, 1302	1300, 1302

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 8.1

1	2	3
Отражается поступление денежных средств в обменный пункт от покупателя за драгоценные металлы	1020	3816
Отражается списание драгоценных металлов по учетной стоимости при их передаче покупателю	3816	1300, 1302
Отражается положительный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	3816	8243
Отражается отрицательный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	9243	3816
Драгоценные металлы возвращены из обменного пункта	1300, 1302	1300, 1302
Учет футляров к мерным слиткам		
Перечислены денежные средства Национальному банку за приобретаемые футляры	6530, (6630)	1201
Поступили от Национального банка футляры к мерным слиткам	5600	6530, (6630)
Футляры к мерным слиткам переданы в соответствующее структурное подразделение для их реализации	5600	5600
Отражается поступление денежных средств в кассу банка (структурного подразделения) от покупателя за футляры к мерным слиткам	1010, 1011	6631, (6531)
Отражается передача футляров к мерным слиткам покупателю. Признается выручка от их реализации	6631, (6531)	8359
Списывается стоимость продаваемых футляров к мерным слиткам	9359	5600

8.4 Бухгалтерский учет операций с драгоценными камнями

К банковским операциям с аттестованными бриллиантами относятся покупка бриллиантов у Национального банка Республики Беларусь и их продажа физическим и юридическим лицам.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 8.2 – Отражение в бухгалтерском учете операций с драгоценными камнями

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Приобретение драгоценных камней		
Перечислены денежные средства Национальному банку за аттестованные бриллианты	1806, (1816)	1201
Отражается стоимость поступивших аттестованных бриллиантов	1305	1806, (1816)
Продажа драгоценных камней		
Отражается поступление денежных средств от покупателя за аттестованные бриллианты	1010, 1011, 1020	3816
Отражается списание аттестованных бриллиантов по учетной стоимости при их передаче покупателю	3816	1305
Отражается положительный финансовый результат от продажи аттестованных бриллиантов	3816	8243
Отражается отрицательный финансовый результат от продажи аттестованных бриллиантов	9243	3816

9 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВКЛАДНЫХ (ДЕПОЗИТНЫХ) ОПЕРАЦИЙ

9.1 Сущность вкладных (депозитных) операций

9.2 Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу (депозиту)

9.3 Организация бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций

9.4 Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций с денежными средствами

9.5 Бухгалтерский учет операций по привлечению драгоценных металлов в банковский вклад (депозит)

Витебский государственный технологический университет

9.1 Сущность вкладных (депозитных) операций

В статье 179 Банковского Кодекса Республики Беларусь приведено следующее определение «банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события)».

Вкладные (депозитные) операции подразделяются на два вида: активные и пассивные.

Активные вкладные (депозитные) операции – это размещение имеющихся в распоряжении банка средств во вклады в другие банки или финансово-кредитные организации.

Пассивные вкладные операции – операции банка по привлечению денежных средств во вклады.

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 (депозита).

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Видами договора банковского вклада (депозита) являются:

– договор банковского вклада (депозита) до востребования;

– договор срочного банковского вклада (депозита);

– 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 обстоятель-

Витебский государственный технологический университет

ства (события).

К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) 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, данные документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование и место нахождения юридического лица;

– иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с вкладчиком – физическим лицом (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя), кроме вышеуказанных 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.

9.2 Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу (депозиту)

Банк выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, определяемом договором банковского вклада (депозита).

Размер процентов по вкладу (депозиту) может быть изменен по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

В случае уменьшения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком, банк вправе в одностороннем порядке, если это предусмотрено договором банковского вклада (депозита), уменьшить размер процентов, выплачиваемых по вкладу (депозиту) в официальной денежной единице Республики Беларусь (белорусских рублях), с предварительным уведомлением об этом вкладчика.

В случае уменьшения банком размера процентов по вкладу (депозиту) новый их размер применяется к вкладу (депозиту), внесенному до

Витебский государственный технологический университет

уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, или иным способом, предусмотренным договором банковского вклада (депозита), по истечении не менее одного месяца со дня уведомления.

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).

При начислении процентов по вкладам (депозитам), как правило, принимается точное количество дней в году (365 или 366 в високосном). При этом проценты начисляются за каждый календарный день года исходя из фактического остатка вклада (депозита).

Проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются вкладчику ежемесячно, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

При возврате вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются полностью.

9.3 Организация бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций

Для отражения в бухгалтерском учете привлеченных вкладов и начисленных по ним процентных расходов используются балансовые счета четвертого порядка, открываемые к счету второго порядка 34 «Вклады (депозиты) клиентов».

Вклады (депозиты) физических лиц учитываются на пассивных счетах:

– 3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц»;

– 3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»;

– 3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц».

Вклады (депозиты) коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей учитываются на следующих пассивных счетах:

– 3402 «Вклады (депозиты) до востребования коммерческих организаций»;

– 3412 «Срочные вклады (депозиты) коммерческих организаций»;

– 3422 «Условные вклады (депозиты) коммерческих организаций».

– 3403 «Вклады (депозиты) до востребования индивидуальных предпринимателей»;

– 3413 «Срочные вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей»;

– 3423 «Условные вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей».

По кредиту данных балансовых счетов отражается поступление денежных средств во вклад (депозит), а по дебету счетов – возврат вклада

Витебский государственный технологический университет

(депозита).

Для учета начисленных процентных расходов по денежным средствам клиентов, привлеченным во вклад (депозит) используются следующие счета:

– 3470 «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) до востребования»;

– 3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)»;

– 3472 «Начисленные процентные расходы по условным вкладам (депозитам)».

По кредиту данных счетов отражаются суммы начисленных процентных расходов, а по дебету – суммы уплаченных начисленных процентных расходов или их присоединение к основной сумме вклада.

Требования к клиентам по предоставлению денежных средств при несовпадении даты заключения договора и даты предоставления денежных средств во вклад (депозит) 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 (депозит) требования на внебалансовом счете не отражаются.

Для отражения начисленных процентов по вкладам в расходах банка с целью определения финансового результата используются следующие балансовые счета:

– 9045 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) физических лиц»;

– 9034 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций»;

– 9044 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) индивидуальных предпринимателей».

9.4 Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций с денежными средствами

Рассмотрим отражение в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитам) физических лиц, коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 9.1 – Отражение в бухгалтерском учете вкладных (депозитных) операций с денежными средствами

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Вклады физических лиц		
Поступили денежные средства от физического лица в виде вклада на депозит	1010, 1011, 3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц»	3404, 3414, 3424
Начислены проценты по вкладу физического лица	9045	3470, 3471, 3472
Зачислены начисленные проценты на текущий счет физического лица, если договором банковского вклада не предусмотрена их капитализация	3470, 3471, 3472	3014
Выплачены начисленные проценты физическому лицу из кассы, если договором банковского вклада не предусмотрена их капитализация	3470, 3471, 3472	1010, 1011
Начисленные проценты присоединены к основной сумме вклада физического лица, если договором банковского вклада предусмотрена их капитализация: – по вкладам до востребования – по срочным вкладам – по условным вкладам	 3470 3471 3472	 3404 3414 3424
Выдана физическому лицу сумма основного вклада	3404, 3414, 3424	1010, 1011, 3014
Вклады коммерческих организаций		
Отражено возникновение требования к клиенту по предоставлению денежных средств при несовпадении даты заключения договора и даты предоставления денежных средств во вклад	99132	
Поступили денежные средства от коммерческой организации в виде вклада на депозит	3012, 1201	3402, 3412, 3422
Отражено погашение требования к клиенту по предоставлению денежных средств после их поступления во вклад		99132
Начислены проценты по вкладу коммерческой организации	9034	3470, 3471, 3472

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 9.1

1	2	3
Зачислены начисленные проценты на расчетный счет коммерческой организации, если договором банковского вклада не предусмотрена их капитализация	3470, 3471, 3472	3012, 1201
Начисленные проценты присоединены к основной сумме вклада коммерческой организации, если договором банковского вклада предусмотрена их капитализация: – по вкладам до востребования; – по срочным вкладам; – по условным вкладам	 3470 3471 3472	 3402 3412 3422
Перечислена на расчетный счет коммерческой организации сумма основного вклада	3402, 3412, 3422	3012, 1201
Вклады индивидуальных предпринимателей		
Отражено возникновение требования к клиенту по предоставлению денежных средств при несовпадении даты заключения договора и даты предоставления денежных средств во вклад	99132	
Поступили денежные средства от индивидуального предпринимателя в виде вклада на депозит	3013, 1201	3403, 3413, 3423
Отражено погашение требования к клиенту по предоставлению денежных средств после их поступления во вклад		99132
Начислены проценты по вкладу индивидуального предпринимателя	9044	3470, 3471, 3472
Зачислены начисленные проценты на расчетный счет индивидуального предпринимателя, если договором банковского вклада не предусмотрена их капитализация	3470, 3471, 3472	3013, 1201
Начисленные проценты присоединены к основной сумме вклада индивидуального предпринимателя, если договором банковского вклада предусмотрена их капитализация: – по вкладам до востребования; – по срочным вкладам; – по условным вкладам	 3470 3471 3472	 3403 3413 3423
Перечислена на расчетный счет индивидуального предпринимателя сумма основного вклада	3403, 3413, 3423	3013, 1201

Витебский государственный технологический университет

9.5 Бухгалтерский учет операций по привлечению драгоценных металлов в банковский вклад (депозит)

Под банковским вкладом (депозитом) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней понимаются драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке в целях получения дохода на срок, до востребования или наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события). Доход по банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней выплачивается в виде процентов на условиях и в порядке, определенных договором банковского вклада (депозита) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней.

Проценты по банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней могут быть выплачены в виде денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней по договоренности сторон с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь.

Для отражения в бухгалтерском учете привлеченных во вклады драгоценных металлов и начисленных по ним процентных расходов используются балансовые счета четвертого порядка, открываемые к счету второго порядка 13 «Драгоценные металлы и драгоценные камни».

Вклады в драгоценных металлах физических лиц учитываются на пассивных счетах:

– 1346 «Вклады (депозиты) до востребования драгоценных металлов и драгоценных камней физических лиц»;

– 1366 «Срочные вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней физических лиц»;

– 1386 «Условные вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней физических лиц».

Вклады в драгоценных металлах коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей учитываются на следующих пассивных счетах:

– 1344 «Вклады (депозиты) до востребования драгоценных металлов и драгоценных камней коммерческих организаций»;

– 1364 «Срочные вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней коммерческих организаций»;

– 1384 «Условные вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней коммерческих организаций»;

– 1345 «Вклады (депозиты) до востребования драгоценных металлов и драгоценных камней индивидуальных предпринимателей»;

– 1365 «Срочные вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней индивидуальных предпринимателей»;

– 1385 «Условные вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней индивидуальных предпринимателей».

Витебский государственный технологический университет

По кредиту данных балансовых счетов отражается поступление драгоценных металлов во вклад, а по дебету счетов – возврат вклада.

Для учета начисленных процентных расходов по вкладам в драгоценных металлах используются следующие счета:

– 1348 «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) до востребования драгоценных металлов и драгоценных камней банков и клиентов»;

– 1368 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам) драгоценных металлов и драгоценных камней банков и клиентов»;

– 1388 «Начисленные процентные расходы по условным вкладам (депозитам) драгоценных металлов и драгоценных камней банков и клиентов».

По кредиту данных счетов отражаются суммы начисленных процентных расходов, а по дебету – суммы уплаченных начисленных процентных расходов.

Для отражения начисленных процентов по вкладам в драгоценных металлах в расходах банка с целью определения финансового результата используются следующие балансовые счета:

– 9047 «Процентные расходы по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях физических лиц»;

– 9036 «Процентные расходы по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях коммерческих организаций»;

– 9046 «Процентные расходы по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях индивидуальных предпринимателей».

Таблица 9.2 – Отражение в бухгалтерском учете вкладных (депозитных) операций с драгоценными металлами

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Вклады физических лиц		
Поступили драгоценные металлы от физического лица во вклад	1300, 1302	1346, 1366, 1386
Начислены проценты по привлеченным во вклад драгоценным металлам физического лица	9047	1348, 1368, 1388
Выплачены начисленные проценты физическому лицу	1348, 1368, 1388	1010, 1011, 1300, 1302
Возвращены физическому лицу драгоценные металлы с вклада	1346, 1366, 1386	1300, 1302
Вклады коммерческих организаций		
Поступили драгоценные металлы от коммерческой организации во вклад	1300, 1302	1344, 1364, 1384

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 9.2

1	2	3
Начислены проценты по привлеченным во вклад драгоценным металлам коммерческой организации	9036	1348, 1368, 1388
Выплачены начисленные проценты коммерческой организации	1348, 1368, 1388	3012, 1201, 1300, 1302
Возвращены коммерческой организации драгоценные металлы с вклада	1344, 1364, 1384	1300, 1302
Вклады индивидуальных предпринимателей		
Поступили драгоценные металлы от индивидуального предпринимателя во вклад	1300, 1302	1345, 1365, 1385
Начислены проценты по привлеченным во вклад драгоценным металлам индивидуального предпринимателя	9046	1348, 1368, 1388
Выплачены начисленные проценты индивидуальному предпринимателю	1348, 1368, 1388	3013, 1201, 1300, 1302
Возвращены индивидуальному предпринимателю драгоценные металлы с вклада	1345, 1365, 1385	1300, 1302

10 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

10.1 Сущность кредитных операций

10.2 Бухгалтерский учет кредитных операций

10.3 Бухгалтерский учет доходов по кредитным договорам с клиентами

10.4 Бухгалтерский учет факторинговых операций

10.1 Сущность кредитных операций

По кредитному договору банк (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет за собой его недействительность.

Кредитный договор может быть заключен с условием о целевом использовании кредита. Если кредитный договор заключен с условием о

Витебский государственный технологический университет

целевом использовании кредита, кредитополучатель обязан обеспечить возможность осуществления кредитодателем контроля за целевым использованием кредита.

Кредиты классифицируются:

1) по срокам выдачи:

– краткосрочные кредиты со сроком погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно;

– долгосрочные кредиты со сроком погашения, первоначально установленным кредитным договором, свыше одного года;

2) по наличию в кредитном договоре условия о целевом использовании кредита:

– кредиты без определения цели;

– инвестиционные кредиты, предоставленные на создание или приобретение долгосрочных активов;

– кредиты в текущую деятельность, предоставленные на приобретение краткосрочных активов;

3) по качеству кредитной задолженности:

– пролонгированные кредиты;

– просроченные кредиты.

При наличии объективных причин, не позволяющих кредитополучателю своевременно выполнить обязательства перед банком по кредитному договору, по его обоснованному письменному ходатайству банк имеет право пролонгировать срок полного погашения кредита, имеющего достаточное обеспечение, на условиях, определяемых дополнительным соглашением к кредитному договору.

В случае принятия решения об отказе в предоставлении пролонгации или не обращения кредитополучателя с соответствующим ходатайством, при не исполнении обязательств по кредитному договору задолженность признается просроченной.

10.2 Бухгалтерский учет кредитных операций

В зависимости от типа контрагентов, сроков выдачи, наличия в кредитном договоре условия о целевом использовании кредита и качества кредитной задолженности основными счетами для отражения кредитных операций являются:

– 2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»;

– 2133 «Долгосрочные кредиты на строительство и приобретение жилья коммерческим организациям»;

– 2134 «Иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям»;

– 2162 «Пролонгированная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

Витебский государственный технологический университет

– 2163 «Пролонгированная задолженность по долгосрочным кредитам коммерческим организациям»;

– 2182 «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

– 2183 «Просроченная задолженность по долгосрочным кредитам коммерческим организациям»;

– 2320 «Краткосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям»;

– 2330 «Долгосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям»;

– 2362 «Пролонгированная задолженность по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям»;

– 2363 «Пролонгированная задолженность по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям»;

– 2382 «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям»;

– 2383 «Просроченная задолженность по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям»;

– 2412 «Краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды»;

– 2427 «Долгосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды»;

– 2461 «Пролонгированная задолженность по краткосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды»;

– 2465 «Пролонгированная задолженность по долгосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды»;

– 2481 «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды»;

– 2485 «Просроченная задолженность по долгосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды».

По дебету данных счетов отражаются суммы задолженности клиентов по предоставленным кредитам, пролонгированной и просроченной задолженности, а по кредиту – погашение всех видов задолженности, а также отнесение кредитной задолженности на счета пролонгированной или просроченной задолженности.

При несовпадении даты заключения кредитного договора и даты предоставления денежных средств клиенту, обязательства, возникающие по предоставлению средств отражаются на внебалансовом счете 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств». На дату договора по приходу счета 99112 отражаются возникшие обязательства, а на дату предоставления средств клиенту – исполненные обязательства отражаются по расходу счета 99112.

В части обеспечения возврата предоставляемых кредитных ресурсов банк может использовать гарантии, поручительства, залог и т. п.

Витебский государственный технологический университет

Сумма требований банка по полученным гарантиям и поручительствам, стоимости полученных предметов залога и прочих видов обеспечения отражается в учете на внебалансовых счетах:

– 99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам»;

– на счетах пятого порядка, открываемых к счету четвертого порядка 9955 «Залог и прочие виды обеспечения полученные».

По приходу данных внебалансовых счетов отражаются суммы полученного от клиентов обеспечения, а по расходу – суммы возвращенного или исполненного обеспечения.

Таблица 10.1 – Отражение в бухгалтерском учете кредитных операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Краткосрочный кредит коммерческой организации		
Отражено возникновение обязательства перед клиентом по предоставлению кредитных ресурсов	99112	
Отражено поступление от клиента обеспечения погашения обязательств по кредитному договору: – в виде залога; – в виде гарантий и поручительств	9955X 99034	
Предоставлен краткосрочный кредит коммерческой организации	2120	3012
Отражено исполнение обязательства перед клиентом по предоставлению кредитных ресурсов		99112
Отнесена кредитная задолженность по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации, на счет по учету пролонгированной задолженности	2162	2120
Отнесена кредитная задолженность по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации, на счет по учету просроченной задолженности	2182	2120
Отнесена пролонгированная кредитная задолженность по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации, на счет по учету просроченной задолженности	2182	2162

Витебский государственный технологический университет

Продолжение таблицы 10.1

1	2	3
Погашена кредитная задолженность коммерческой организацией по краткосрочному кредиту	3012	2120
Погашена пролонгированная кредитная задолженность по краткосрочному кредиту коммерческой организацией	3012	2162
Погашена просроченная кредитная задолженность по краткосрочному кредиту коммерческой организацией	3012	2182
Отражено списание ранее полученного обеспечения погашения обязательств по кредитному договору: – в виде залога; – в виде гарантий и поручительств		 9955X 99034
Долгосрочный кредит индивидуальному предпринимателю		
Отражено возникновение обязательства перед клиентом по предоставлению кредитных ресурсов	99112	
Отражено поступление от клиента обеспечения погашения обязательств по кредитному договору: – в виде залога; – в виде гарантий и поручительств	 9955X 99034	
Предоставлен долгосрочный кредит индивидуальному предпринимателю	2330	3013
Отражено исполнение обязательства перед клиентом по предоставлению кредитных ресурсов		99112
Отнесена кредитная задолженность по долгосрочному кредиту, предоставленному индивидуальному предпринимателю, на счет по учету пролонгированной задолженности	2363	2330
Отнесена кредитная задолженность по долгосрочному кредиту, предоставленному индивидуальному предпринимателю, на счет по учету просроченной задолженности	2383	2330

Витебский государственный технологический университет

Продолжение таблицы 10.1		
1	2	3
Отнесена пролонгированная кредитная задолженность по долгосрочному кредиту, предоставленному индивидуальному предпринимателю, на счет по учету просроченной задолженности	2383	2363
Погашена кредитная задолженность индивидуальным предпринимателем по долгосрочному кредиту	3013	2330
Погашена пролонгированная кредитная задолженность по долгосрочному кредиту индивидуальным предпринимателем	3013	2363
Погашена просроченная кредитная задолженность по долгосрочному кредиту индивидуальным предпринимателем	3013	2383
Отражено списание ранее полученного обеспечения погашения обязательств по кредитному договору: – в виде залога; – в виде гарантий и поручительств		 9955X 99034
Краткосрочный кредит физическому лицу		
Отражено возникновение обязательства перед клиентом по предоставлению кредитных ресурсов	99112	
Отражено поступление от клиента обеспечения погашения обязательств по кредитному договору: – в виде залога; – в виде гарантий и поручительств	 9955X 99034	
Предоставлен краткосрочный кредит физическому лицу на потребительские нужды путем выдачи денежных средств из кассы банка	2412	1010
Отражено исполнение обязательства перед клиентом по предоставлению кредитных ресурсов		99112
Отнесена кредитная задолженность по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды, на счет по учету пролонгированной задолженности	2461	2412

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 10.1

1	2	3
Отнесена кредитная задолженность по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды, на счет по учету просроченной задолженности	2481	2412
Отнесена пролонгированная кредитная задолженность по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды, на счет по учету просроченной задолженности	2481	2461
Погашена кредитная задолженность физическим лицом по краткосрочному кредиту на потребительские нужды	1010	2412
Погашена пролонгированная кредитная задолженность по краткосрочному кредиту на потребительские нужды физическим лицом	1010	2461
Погашена просроченная кредитная задолженность по краткосрочному кредиту на потребительские нужды физическим лицом	1010	2481
Отражено списание ранее полученного обеспечения погашения обязательств по кредитному договору: – в виде залога; – в виде гарантий и поручительств		 9955X 99034

10.3 Бухгалтерский учет доходов по кредитным договорам с клиентами

К процентным доходам относятся доходы от осуществления активных операций, связанных с предоставлением денежных средств, дисконт по операциям предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг) и т. д.

Начисленные доходы – доходы, причитающиеся к получению и учитываемые на соответствующих счетах.

Просроченные доходы – задолженность клиента по уплате доходов, которые не получены в срок, предусмотренный договором или законодательством, и учитываемые на соответствующих счетах.

Витебский государственный технологический университет

Процентные доходы отчетного периода от осуществления операций, связанных с предоставлением денежных средств, по операциям факторинга и тому подобное признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении 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.

Вероятность получения процентного дохода определяется в следующем порядке:

– если вероятность исполнения клиентом 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 клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 50 до 70 процентов, то банк самостоятельно оценивает вероятность получения дохода либо как безусловную (высокую), либо как проблемную (низкую);

– если вероятность исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 0 до 50 процентов, то вероятность получения дохода является проблемной (низкой).

Банк самостоятельно определяет вероятность получения процентного дохода на основании профессионального суждения работников структурных подразделений, осуществляющих соответствующие активные операции. Критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода устанавливаются в локальном нормативном правовом акте банка.

При вынесении профессионального суждения работниками структурных подразделений, осуществляющими соответствующие активные операции, учитываются следующие факторы:

– способность клиента исполнить свои обязательства по уплате процентного дохода исходя из его финансового состояния и влияния внешних факторов;

– качество и достаточность обеспечения своевременного погашения клиентом задолженности по уплате процентного дохода;

– иные обстоятельства.

Если вероятность получения процентного дохода является безусловной (высокой), то сумма начисленных процентов отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах, а если вероятность получения является проблемной (низкой), то сумма начисленных процентов отражается на соответствующем внебалансовом счете по учету начисленных процентов.

Витебский государственный технологический университет

При переклассификации вероятности получения процентного дохода от безусловной (высокой) к проблемной (низкой) 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 переклассификации вероятности получения процентного дохода от проблемной (низкой) к безусловной (высокой) банк обязан отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

В зависимости от типа контрагентов, сроков выдачи, наличия в кредитном договоре условия о целевом использовании кредита и качества кредитной задолженности основными счетами для отражения начисленных процентных доходов по кредитам являются:

– 2172 «Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

– 2173 «Начисленные процентные доходы по долгосрочным кредитам коммерческим организациям»;

– 2192 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

– 2193 «Просроченные процентные доходы по долгосрочным кредитам коммерческим организациям»;

– 2372 «Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям»;

– 2373 «Начисленные процентные доходы по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям»;

– 2392 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям»;

– 2393 «Просроченные процентные доходы по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям»;

– 2471 «Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды»;

– 2475 «Начисленные процентные доходы по долгосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды»;

– 2491 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды»;

– 2495 «Просроченные процентные доходы по долгосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды».

По дебету данных счетов отражаются суммы начисленных и просроченных процентных доходов по предоставленным кредитам, а по кредиту – погашение всех видов задолженности по процентным доходам, а также отнесение начисленных процентных доходов на счета учета просроченных процентов.

Витебский государственный технологический университет

Для отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов, вероятность получения которых является проблемной (низкой), используются следующие внебалансовые счета:

– 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»;

– 99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами».

По приходу данных счетов отражаются суммы начисленных процентов, а по расходу – суммы полученных процентов, суммы, отнесенные на внебалансовые счета по учету просроченных процентов, а также суммы, списываемые в соответствии с законодательством.

Основными счетами, используемыми для включения начисленных процентных доходов по предоставленным кредитным ресурсам в доходы с целью определения финансового результата деятельности банка, являются следующие:

– 8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

– 8033 «Процентные доходы по долгосрочным кредитам коммерческим организациям»;

– 8042 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям»;

– 8043 «Процентные доходы по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям»;

– 8051 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам физическим лицам»;

– 8052 «Процентные доходы по долгосрочным кредитам физическим лицам».

Таблица 10.2 – Отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по предоставленным кредитам

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Учет процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации		
Учет процентных доходов, вероятность получения которых является безусловной (высокой)		
Отражено начисление процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации	2172	8032
Отнесены начисленные процентные доходы по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации, на счет учета просроченных процентов	2192	2172
Получены процентные доходы, начисленные по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации	3012	2172

Витебский государственный технологический университет

Продолжение таблицы 10.2

1	2	3
Получены просроченные процентные доходы, начисленные по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации	3012	2192
Учет процентных доходов, вероятность получения которых является проблемной (низкой) и которые были оплачены в установленный срок		
Отражено начисление процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации	99872	
Получены процентные доходы, начисленные по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации	3012	8032
Отражено списание начисленных процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации, в связи с их оплатой		99872
Учет процентных доходов, вероятность получения которых является проблемной (низкой) и которые не были оплачены в установленный срок		
Отражено начисление процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации	99872	
Отражено списание начисленных процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации, в связи с их не оплатой и отнесением на счет учета просроченных процентов		99872
Отражено зачисление начисленных процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации, на счет учета просроченных процентов	99875	
Получены просроченные процентные доходы, начисленные по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации	3012	8032
Отражено списание просроченных процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации, в связи с их оплатой		99875
Учет процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды		
Учет процентных доходов, вероятность получения которых является безусловной (высокой)		
Отражено начисление процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды	2471	8051
Отнесены начисленные процентные доходы по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды, на счет учета просроченных процентов	2491	2471
Получены в кассу банка денежные средства от физического лица в уплату процентных доходов, начисленных по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды	1010	2471

Витебский государственный технологический университет

Продолжение таблицы 10.2

1	2	3
Получены в кассу банка денежные средства от физического лица в уплату просроченных процентных доходов, начисленных по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды	1010	2491
Учет процентных доходов, вероятность получения которых является проблемной (низкой) и которые были оплачены в установленный срок		
Отражено начисление процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды	99872	
Получены в кассу банка денежные средства от физического лица в уплату процентных доходов, начисленных по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды	1010	8051
Отражено списание начисленных процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды, в связи с их оплатой		99872
Учет процентных доходов, вероятность получения которых является проблемной (низкой) и которые не были оплачены в установленный срок		
Отражено начисление процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды	99872	
Отражено списание начисленных процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды, в связи с их не оплатой и отнесением на счет учета просроченных процентов		99872
Отражено зачисление начисленных процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды, на счет учета просроченных процентов	99875	
Получены в кассу банка денежные средства от физического лица в уплату просроченных процентных доходов, начисленных по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды	1010	8051
Отражено списание просроченных процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды, в связи с их оплатой		99875

Витебский государственный технологический университет

10.4 Бухгалтерский учет факторинговых операций

По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (фактор) – банк обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором (банком) кредитору. Размер дисконта, способ его расчета и порядок уплаты определяются в договоре факторинга.

По договору факторинга выделяют следующие виды факторинга:

– открытый факторинг, при котором должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору;

– скрытый факторинг, при котором должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору.

Договоры факторинга подразделяются:

– по месту проведения факторинга – на внутренние, если сторонами договора факторинга являются резиденты; международные, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом;

– по условиям платежа между фактором и кредитором – на договоры без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований; с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

В зависимости от типа контрагентов и качества задолженности для отражения факторинговых операций используются следующие основные счета:

– 2110 «Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) коммерческих организаций»;

– 2161 «Пролонгированная задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческих организаций»;

– 2181 «Просроченная задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческих организаций»;

– 2310 «Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) индивидуальных предпринимателей»;

– 2361 «Пролонгированная задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) индивидуальных предпринимателей»;

Витебский государственный технологический университет

– 2381 «Просроченная задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) индивидуальных предпринимателей».

По дебету данных счетов отражаются суммы задолженности по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга), а по кредиту – отражаются суммы, поступившие в погашение задолженности, суммы, отнесенные на счета пролонгированной, просроченной задолженностей, а также суммы, списываемые за счет созданных резервов или в иных случаях в соответствии с законодательством.

Для отражения в учете средства клиентов, полученных качестве обеспечения исполнения обязательств и учитываемых на балансовых счетах, используются следующие счета:

– 3152 «Средства, полученные от коммерческих организаций в качестве обеспечения исполнения обязательств»;

– 3153 «Средства, полученные от индивидуальных предпринимателей в качестве обеспечения исполнения обязательств».

В зависимости от типа контрагентов и качества задолженности основными счетами для отражения начисленных процентных доходов по факторинговым операциям являются:

– 2171 «Начисленные процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческих организаций»;

– 2191 «Просроченные процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческих организаций»;

– 2371 «Начисленные процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) индивидуальных предпринимателей»;

– 2391 «Просроченные процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) индивидуальных предпринимателей».

По дебету данных счетов отражаются суммы начисленных и просроченных процентных доходов по факторинговым операциям, а по кредиту – погашение всех видов задолженности по процентным доходам, а также отнесение начисленных процентных доходов на счета учета просроченных процентов.

Основными счетами, используемыми для включения начисленных процентных доходов по факторинговым операциям в доходы с целью определения финансового результата деятельности банка, являются следующие:

– 8031 «Процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческих организаций»;

– 8041 «Процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) индивидуальных предпринимателей».

Витебский государственный технологический университет

Таблица 10.3 – Отражение в бухгалтерском учете факторинговых операций

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Учет финансирования под уступку денежного требования (факторинга) коммерческой организации		
Отражено поступление от клиента обеспечения погашения обязательств по договору факторинга: – в виде залога; – в виде гарантий и поручительств; – в виде денежных средств	 9955X 99034 1010	 3152
Предоставлено финансирование под уступку денежного требования (факторинг) коммерческой организации	2110	3012
Отнесена задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации на счет по учету пролонгированной задолженности	2161	2110
Отнесена задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации на счет по учету просроченной задолженности	2181	2110
Отнесена пролонгированная задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации на счет по учету просроченной задолженности	2181	2161
Погашена задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации	3012, 3152	2110
Погашена пролонгированная задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации	3012, 3152	2161
Погашена просроченная задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации	3012, 3152	2181
Отражено списание ранее полученного обеспечения погашения обязательств договору факторинга: – в виде залога; – в виде гарантий и поручительств; – в виде денежных средств	 3152	 9955X 99034 1010
Учет процентных доходов по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации		

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 10.3

1	2	3
Отражено начисление процентных доходов по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации	2171	8031
Отнесены начисленные процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации на счет учета просроченных процентов	2191	2171
Получены процентные доходы, начисленные по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации	3012	2171
Получены просроченные процентные доходы, начисленные по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческой организации	3012	2191

11 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

11.1 Бухгалтерский учет расчетов по платежам в бюджет

11.2 Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

11.3 Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами

11.4 Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда

11.5 Бухгалтерский учет расчетов с ФСЗН и РУСП «Белгосстрах»

11.1 Бухгалтерский учет расчетов по платежам в бюджет

Плательщиками налогов, сборов (пошлин) признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь, законами о таможенном регулировании в Республике Беларусь и актами Президента Республики Беларусь возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины).

Налогом признается обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты.

Сбором (пошлиной) признается обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц в виде одного из условий совершения в отношении их государственными органами и должностными лицами, юридически значи-

Витебский государственный технологический университет

мых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу специальных разрешений (лицензий), либо в связи с ввозом (вывозом) товаров на территорию (с территории) Республики Беларусь.

Косвенными налогами признаются налог на добавленную стоимость и акцизы.

В Республике Беларусь устанавливаются республиканские налоги, сборы (пошлины) и местные налоги и сборы.

Республиканскими признаются налоги, сборы (пошлины), установленные Налоговым Кодексом Республики Беларусь или Президентом Республики Беларусь и обязательные к уплате на всей территории Республики Беларусь. Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые нормативными правовыми актами местных Советов депутатов в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь и обязательные к уплате на соответствующих территориях.

К республиканским налогам, сборам (пошлинам) относятся:

– налог на добавленную стоимость;

– акцизы;

– налог на прибыль;

– подоходный налог с физических лиц;

– налог на недвижимость;

– земельный налог;

– экологический налог;

– налог за добычу (изъятие) природных ресурсов;

– оффшорный сбор;

– таможенные пошлины и таможенные сборы и т. д.

К местным налогам и сборам относятся:

– налог за владение собаками;

– курортный сбор;

– сбор с заготовителей.

В зависимости от источника уплаты налоги и сборы можно разделить на группы:

– включаемые в затраты по производству продукции (выполнению работ, оказанию услуг);

– уплачиваемые из прибыли;

– уплачиваемые из выручки от реализации продукции, работ, услуг;

– уплачиваемые из доходов физических лиц.

Основными счетами, используемыми для отражения в бухгалтерском учете расчетов по платежам в бюджет, а также по обязательным страховым взносам в бюджет фонда социальной защиты населения, являются:

а) активные балансовые счета:

– 6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»;

– 6502 «Расчеты по платежам в местный бюджет»;

– 6503 «Налог на добавленную стоимость»;

Витебский государственный технологический университет

По дебету счетов 6501 и 6502 отражаются суммы авансовых, текущих платежей в республиканский и местные бюджеты в соответствии с законодательством, а также задолженность бюджета по излишне перечисленным суммам. По кредиту данных счетов отражаются зачет сумм авансовых, текущих платежей, а также возврат (зачет) излишне перечисленных сумм.

По дебету счета 6503 отражаются причитающиеся к оплате, оплаченные суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам, имущественным правам на территории Республики Беларусь, при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь, а также задолженность бюджета по излишне перечисленным суммам налога на добавленную стоимость. По кредиту данного счета отражаются суммы налога на добавленную стоимость, подлежащие или не подлежащие вычету в соответствии с законодательством, а также возврат (зачет) излишне перечисленных сумм.

б) пассивные балансовые счета:

– 6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»;

– 6602 «Расчеты по платежам в местный бюджет»;

– 6603 «Налог на добавленную стоимость».

По кредиту счетов 6601 и 6602 отражаются суммы, причитающиеся к уплате в республиканский и местные бюджеты. По дебету данных счетов отражаются суммы, перечисленные в республиканский и местные бюджеты в соответствии с законодательством, а также суммы, направленные на зачет авансовых, текущих платежей, излишне перечисленных сумм.

По кредиту счета 6603 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, исчисленные по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость в соответствии с законодательством. По дебету данного счета отражаются суммы налога на добавленную стоимость, подлежащие вычету в соответствии с законодательством, суммы, перечисленные в республиканский бюджет, а также суммы, направленные на зачет излишне перечисленных сумм.

Для отражения начисленных налогов в расходах банка используются следующие счета:

– 9331 «Земельный налог»;

– 9332 «Налог на недвижимость»;

– 9335 «Экологический налог»;

– 9337 «Налог на добавленную стоимость»;

– 9339 «Прочие платежи»;

– 9600 «Налог на прибыль (доходы)»;

– 9304 «Взносы по обязательному социальному страхованию».

Витебский государственный технологический университет

Таблица 11.1 – Отражение в бухгалтерском учете расчетов по платежам в бюджет

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Начисление налогов и сборов, включаемых в затраты по производству продукции (выполнению работ, оказанию услуг)		
Отражено начисление экологического налога	9335	6601
Отражено начисление земельного налога	9331	6602
Отражено начисление налога на недвижимость	9332	6602
Отражено начисление обязательных взносов в Фонд социальной защиты населения	9304	6601
Начисление налогов, уплачиваемых из выручки от реализации продукции, работ, услуг (косвенных налогов)		
Отражено начисление налога на добавленную стоимость	9337	6603
Отражено начисление акциза	9339	6601
Начисление налогов, уплачиваемых из прибыли		
Отражено начисление налога на прибыль	9600	6601
Начисление налогов, уплачиваемых из доходов физических лиц		
Отражено удержание из заработной платы сотрудника подоходного налога, подлежащего уплате в бюджет	6610	6602
Отражено удержание из заработной платы сотрудника взносов в ФСЗН	6610	6601
Уплата налогов и сборов		
Отражена уплата налогов в республиканский бюджет	6601	1201
Отражена уплата налогов в местный бюджет	6602	1201
Отражен вычет НДС	6603	6503
Отражена уплата НДС в бюджет	6603	1201

Витебский государственный технологический университет

11.2 Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Для отражения в бухгалтерском учете расчетов с поставщиками и подрядчиками используются следующие счета:

– 6530 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»;

По дебету счета отражаются суммы предварительной оплаты и выданных поставщикам, подрядчикам авансов за приобретаемые запасы, выполняемые работы и оказываемые услуги. По кредиту счета отражаются стоимость полученных запасов, принятых работ и услуг, суммы возвращенных выданных авансов и предварительной оплаты;

– 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»;

По дебету счета отражаются суммы предварительной оплаты и выданных поставщикам, подрядчикам авансов за приобретение и создание основных средств, нематериальных активов, приобретение оборудования, требующего монтажа, строительных материалов для выполнения строительных работ, монтаж оборудования к установке и другие капитальные вложения. По кредиту счета отражаются стоимость принятых работ и оказанных услуг по приобретению и созданию основных средств, монтажу оборудования к установке, стоимость строительных материалов, использованных при выполнении строительных работ, приобретенных или созданных нематериальных активов и других капитальных вложений, а также суммы возвращенных выданных авансов и предварительной оплаты;

– 6630 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»;

По кредиту счета отражается стоимость полученных запасов, принятых работ и услуг на условиях последующей оплаты. По дебету счета отражаются суммы, перечисленные поставщикам, подрядчикам за полученные запасы, принятые работы и услуги;

– 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»;

По кредиту счета отражаются стоимость принятых работ и оказанных услуг по полученным основным средствам, монтажу оборудования к установке, стоимость строительных материалов, использованных при выполнении строительных работ, а также стоимость полученных нематериальных активов и других капитальных вложений на условиях последующей оплаты. По дебету счета отражаются суммы, перечисленные поставщикам, подрядчикам за приобретенные и созданные основные средства, нематериальные активы, приобретенное оборудование, требующее монтажа, строительные материалы для выполнения строительных работ, монтаж оборудования к установке, и другие капитальные вложения, а также суммы.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 11.2 – Отражение в бухгалтерском учете расчетов с поставщиками и подрядчиками

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Учет расчетов по капитальным вложениям		
Перечислены денежные средства поставщику за приобретение и создание основных средств, нематериальных активов, приобретение оборудования, требующего монтажа, строительных материалов для выполнения строительных работ, монтаж оборудования к установке и другие капитальные вложения	6540, (6640)	3012, 3013, 1201
Поступили от поставщика основные средства: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	 6503 5561	 6540, (6640) 6540, (6640)
Отражается задолженность перед сторонней организацией за оказанные транспортные услуги по доставке основных средств: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 5561	 6540, (6640) 6540, (6640)
Отражается задолженность перед подрядной строительной организацией за выполненные строительно-монтажные работы: – сумма НДС; – стоимость СМР без НДС	 6503 5562	 6540, (6640) 6540, (6640)
Отражается задолженность перед сторонними организациями за потребленные электроэнергию, воду, газ и т.д. при выполнении СМР: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 5562	 6540, (6640) 6540, (6640)
Поступили от поставщика оборудование к установке или строительные материалы: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	 6503 5570	 6540, (6640) 6540, (6640)
Поступили от поставщика нематериальные активы: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	 6503 5403	 6540, (6640) 6540, (6640)
Отражается задолженность перед сторонней организацией за оказанные услуги, связанные с поступлением нематериальных активов: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 5403	 6540, (6640) 6540, (6640)
Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками		
Перечислены денежные средства поставщику	6530, (6630)	3012, 3013, 1201

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 11.2

1	2	3
Поступили от поставщика материалы: – сумма НДС; – покупная стоимость без НДС	 6503 5600	 6530, (6630) 6530, (6630)
Отражается задолженность перед сторонней организацией за выполненные работы по ремонту здания: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 9311	 6530, (6630) 6530, (6630)
Отражается задолженность перед сторонними организациями за потребленные воду, отопление, электроэнергию: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 9314 «Расходы на воду, отопление, электроэнергию»	 6530, (6630) 6530, (6630)
Отражается задолженность перед сторонними организациями за выполненные работы по ремонту транспортных средств: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 9321	 6530, (6630) 6530, (6630)

11.3 Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами

Суммы денежных средств, предоставленные сотрудникам банка под отчет на командировочные расходы или хозяйственные нужды, называются подотчетными суммами, а сотрудники банка, в этом случае, – подотчетными лицами.

Для отражения в бухгалтерском учете расчетов с подотчетными лицами используются следующие счета:

– 6520 «Расчеты с подотчетными лицами».

По дебету счета 6520 отражается выдача денежных средств под отчет, а по кредиту счета отражаются суммы израсходованных подотчетными лицами по назначению денежных средств, а также суммы неиспользованных и возвращенных денежных средств;

– 6620 «Расчеты с подотчетными лицами».

По кредиту счета 6620 отражаются суммы израсходованных подотчетными лицами личных денежных средств, а по дебету счета отражаются возмещение денежных средств, израсходованных работниками банка, а также суммы, направленные на погашение ранее выданных авансов.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 11.3 – Отражение в бухгалтерском учете расчетов с подотчетными лицами

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Учет расчетов по командировочным расходам		
Выплачены (перечислены) денежные средства сотруднику на командировочные расходы	6520, (6620)	1010, 1011, 3014
Списываются командировочные расходы согласно утвержденного авансового отчета	9306 «Расходы на командировки»	6520, (6620)
Возвращен остаток неиспользованного аванса, выданного на командировочные расходы	1010, 1011, 6610	6520
Возмещен перерасход денежных средств по командировочным расходам	6620	1010, 1011, 3014
Учет расчетов по хозяйственным расходам		
Выплачены (перечислены) денежные средства сотруднику на хозяйственные расходы	6520, (6620)	1010, 1011, 3014
Приходуются материалы, приобретенные за счет подотчетных сумм, согласно утвержденного авансового отчета: – сумма НДС; – стоимость без НДС	 6503 5600	 6520, (6620) 6520, (6620)
Возвращен остаток неиспользованного аванса, выданного на хозяйственные расходы	1010, 1011, 6610	6520
Возмещен перерасход денежных средств по хозяйственным расходам	6620	1010, 1011, 3014

11.4 Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда

Для отражения в бухгалтерском учете расчетов с персоналом по заработной плате, выплатам стимулирующего, компенсирующего, социального характера и прочим вознаграждениям используются следующие балансовые счета:

– 6510 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

По дебету 6510 счета отражаются суммы задолженности работников банка по оплате труда, выплаченных работникам авансов, а по кредиту – суммы, поступившие в погашение задолженности, направленные

Витебский государственный технологический университет

на удержание из начисленной заработной платы сотрудников;

– 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

По кредиту счета 6610 отражаются суммы начисленных заработной платы, выплат стимулирующего, компенсирующего, социального характера и прочих вознаграждений, причитающихся работникам банка, а по дебету – суммы, выплаченные работникам банка, суммы удержанных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний, а также депонированные суммы.

Для отражения начисленных сумм в расходах банка используются счета:

– 9301 «Заработная плата»;

– 9302 «Премии»;

– 9303 «Материальная помощь и прочие социальные выплаты»;

– 6474 «Расходы будущих периодов – операционные расходы».

Таблица 11.4 – Отражение в бухгалтерском учете расчетов с персоналом по оплате труда

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Выплачены (перечислены) денежные средства сотруднику в виде аванса по заработной плате	6510	1010, 1011, 3014
Начислена заработная плата по окладу	9301	6610
Начислена премия	9302	6610
Начислена материальная помощь	9303	6610
Начислены отпускные: – за текущий месяц; – за следующий месяц	 9301 6479	 6610 6610
Начислено пособие по временной нетрудоспособности, пособие на детей и т. п.	6501	6610
Удержан из заработной платы подоходный налог	6610	6602
Удержаны из заработной платы взносы в ФСЗН	6610	6601
Удержаны из заработной платы профсоюзные взносы	6610	6670
Удержаны из заработной платы суммы по исполнительным листам	6610	6670
Удержана из заработной платы задолженность по подотчетным суммам	6610	6520

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 11.4

1	2	3
Удержана из заработной платы задолженность по предоставленному кредиту: – сумма основного долга; – сумма процентов	 6610 6610	 2412, 2427 8051, 8052
Удержан из заработной платы выплаченный ранее аванс	6610	6510
Выплачена сотруднику заработная плата	6610	1010, 1011, 3014

11.5 Бухгалтерский учет расчетов с ФСЗН и РУСП «Белгосстрах»

Все банки согласно действующего законодательства производят начисление и уплату взносов от фонда заработной платы:

– по государственному социальному страхованию в ФСЗН;

– по страхованию от несчастных случаев на производства и профессиональных заболеваний в РУСП «Белгосстрах».

Таблица 11.5 – Отражение в бухгалтерском учете расчетов с ФСЗН и РУСП «Белгосстрах»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Начислены взносы в ФСЗН в размере 34 % от фонда оплаты труда	9304	6601
Удержаны из заработной платы сотрудников взносы в ФСЗН в размере 1 %	6610	6601
Начислены пособия, выплачиваемые сотрудникам за счет средств ФСЗН	6501	6610
Отражен зачет средств ФСЗН, выплаченных сотрудникам	6601	6501
Перечислены взносы ФСЗН	6601	1201
Начислены взносы в РУСП «Белгосстрах» в размере 0,6 % от фонда оплаты труда	9339	6670
Перечислены взносы в РУСП «Белгосстрах»	6670	1201

Витебский государственный технологический университет

12 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

12.1 Классификация доходов и расходов банка
12.2 Бухгалтерский учет доходов
12.3 Бухгалтерский учет расходов
12.4 Бухгалтерский учет финансовых результатов

12.1 Классификация доходов и расходов банка

Доходы банка – это увеличение экономических выгод в результате увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала банка, не связанному с вкладами собственников имущества банка (учредителей), а расходы банка – это уменьшение экономических выгод в результате уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению собственного капитала банка, не связанному с его передачей собственникам имущества банка (учредителям).

Доходы банка классифицируются:

– процентные доходы;
– комиссионные доходы;
– прочие банковские доходы;
– операционные доходы;
– уменьшение резервов;
– поступление по ранее списанным долгам.

К процентным доходам банка относятся доходы от осуществления активных операций, связанных с размещением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, вознаграждения лизингодателя, дисконт по операциям предоставления финансирования под уступку денежного требования, доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода.

К комиссионным доходам банка относятся вознаграждения, взимаемые за осуществление банковских операций, за выполненные работы и (или) оказанные услуги, в том числе посреднические услуги по договорам комиссии, поручения, агентским договорам и другим аналогичным договорам.

К прочим банковским доходам относятся доходы, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам или в соответствии с требованиями законодательства, связанные с изменением стоимости активов, обязательств, ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней.

К операционным доходам относятся доходы, связанные с осуществлением деятельности для собственных нужд банка.

Витебский государственный технологический университет

К уменьшению резервов относятся доходы, связанные с восстановлением ранее сформированных резервов в соответствии с законодательством и локальными нормативными правовыми актами банка.

К поступлениям по ранее списанным долгам относятся доходы в виде поступлений по ранее списанным долгам, которые считались безнадежными.

Расходы банка классифицируются:

– процентные расходы;

– комиссионные расходы;

– прочие банковские расходы;

– операционные расходы;

– отчисления в резервы;

– долги, списанные с баланса;

– отчисления в бюджет.

К процентным расходам банка относятся расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, расходы по выпущенным ценным бумагам.

К комиссионным расходам банка относятся расходы, понесенные при осуществлении банковских операций, за принятые работы, полученные услуги, в том числе посреднические услуги по договорам комиссии, поручения, агентским договорам и другим аналогичным договорам.

Прочие банковские расходы включают в себя расходы по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, доставке документов, перевозке и инкассации.

Операционные расходы включают в себя расходы от выбытия имущества, по консультационным, информационным, аудиторским, маркетинговым и прочим полученным услугам, арендные, лизинговые платежи, расходы на содержание персонала, включая расходы на формирование резервов предстоящих расходов на оплату отпусков (компенсаций за неиспользованные отпуска), на прочие выплаты работникам, амортизационные отчисления, расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений, прочих основных средств и запасов.

К отчислениям в резервы относятся расходы, связанные с формированием резервов в соответствии с законодательством и локальными нормативными правовыми актами банка.

К долгам, списанным с баланса, относятся расходы в виде списания активов, которые отнесены к безнадежным долгам в соответствии с законодательством и локальными нормативными правовыми актами банка.

К отчислениям в бюджет относятся расходы по платежам в бюджет, которые определяются в соответствии с законодательством.

Витебский государственный технологический университет

Согласно принципу начисления доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в бухгалтерском учете на счетах доходов и расходов и финансовой отчетности в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно.

12.2 Бухгалтерский учет доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии 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;

– в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов), выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Начисление доходов отчетного периода отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету доходов 8 класса с периодичностью, установленной банком в локальном нормативном правовом акте, и в последний рабочий день отчетного периода.

Таблица 12.1 – Отражение в бухгалтерском учете доходов банка

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Процентные доходы		
Отражено начисление процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному коммерческой организации	2172	8032
Отражено начисление процентных доходов по краткосрочному кредиту, предоставленному физическому лицу на потребительские нужды	2471	8051
Комиссионные доходы		
Получено от клиента – коммерческой организации комиссионное вознаграждение за ведение счета	3012	8101 «Комиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов клиентов»

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 12.1

1	2	3
Прочие банковские доходы		
Отражается положительный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	3816	8243
Получено от клиента – коммерческой организации вознаграждение за услуги инкассации	3012	8272 «Доходы по инкассации»
Операционные доходы		
Отражается отгрузка основных средств покупателю. Признается выручка от реализации основных средств	6531, (6631)	8351
Отражается передача материалов покупателю. Признается выручка от реализации материалов	6631, (6531)	8359

12.3 Бухгалтерский учет расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

– расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота;

– сумма расхода может быть надежно определена;

– существует вероятность выплаты.

Начисление расходов отчетного периода отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету расходов 9 класса с периодичностью, установленной банком в локальном нормативном правовом акте, и в последний рабочий день отчетного периода.

Таблица 12.2 – Отражение в бухгалтерском учете расходов банка

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Процентные расходы		
Начислены проценты по вкладу физического лица	9045	3470, 3471, 3472
Начислены проценты по вкладу коммерческой организации	9034	3470, 3471, 3472
Начислены проценты по вкладу индивидуального предпринимателя	9044	3470, 3471, 3472
Комиссионные расходы		

Витебский государственный технологический университет

Окончание таблицы 12.2

1	2	3
Отражена комиссия, уплаченная за подготовку наличного подкрепления операционной кассы	9192	1803
Прочие банковские расходы		
Отражается отрицательный финансовый результат от продажи аттестованных бриллиантов	9243	3816
Отражается стоимость списанных мешков для перевозки и хранения ценностей, инкассаторских сумок для сбора выручки	9272	5600
Операционные расходы		
Начислена заработная плата сотрудникам по окладу	9301	6610
Начислена премия сотрудникам	9302	6610
Начислена материальная помощь сотрудникам	9303	6610
Начислена амортизация по собственным основным средствам	9342	5592
Отражается стоимость материалов, израсходованных на рекламные цели	9395	5600

12.4 Бухгалтерский учет финансовых результатов

Конечный финансовый результат деятельности банка определяется путем сопоставления полученных доходов и понесенных расходов.

Для отражения финансового результата в бухгалтерском учета используется счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года». По дебету счета отражаются перенос остатков счетов 9 класса и зачисление прибыли на счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения». По кредиту счета отражаются перенос остатков счетов 8 класса и зачисление убытка на счет 7361.

Витебский государственный технологический университет

Таблица 12.3 – Отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов банка

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Определение финансового результата		
Перенос остатков счетов доходов	Счета 8 класса	7370
Перенос остатков счетов расходов	7370	Счета 9 класса
Отражена полученная прибыль	7370	7361
Отражен полученный убыток	7361	7370
Использование прибыли отчетного года		
Отражены авансовые отчисления из прибыли в резервный фонд	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7321 «Резервный фонд»
Отражены авансовые отчисления из прибыли в фонд развития банка	7380	7327 «Фонд развития банка»
Отражена общая сумма авансовых отчислений из прибыли	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7380
Утверждение прибыли		
Отражен зачет полученной и распределенной прибыли	7361	7362
Отражена сумма нераспределенной прибыли	7361	7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»
Отражена сумма непокрытого убытка	7350	7361

Витебский государственный технологический университет

ЛИТЕРАТУРА

1. Ахматова, О. Бухгалтерский учет в банках : конспект лекций / О. Ахматова. – Ростов на Дону : Феникс, 2009. – 316 с.

2. Бабаш, Л. П. Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / Л. П. Бабаш, О. Н. Шестак, Л. П. Левченко. – Минск : Выш. шк., 2010. – 512 с.

3. Артемьева, Н. А. Бухгалтерский учет в банках : сб. задач : в 2 ч. Ч.1 / Н. А. Артемьева [и др.] ; под ред. Е. В. Быковской. – Минск : БГЭУ, 2012. – 142 с.

4. Быковская, Е. В. Бухгалтерский учет в банках : сб. задач / Е. В. Быковская, Т. П. Короткая, Е. С. Пономарева ; под ред. Т. А. Купрюшиной. – Минск : БГЭУ, 2007. – 162 с.

5. Малая, В. И. Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / В. И. Малая, Т. А. Купрюшина, Е. С. Пономарева ; под общ. ред. В. И. Малой. – Минск : БГЭУ, 2004. – 220 с.

6. Селеванова, Т. С. Бухгалтерский учет в банках : типовые проводки, ситуации, примеры и задачи с решениями : учеб. пособие / Т. С. Селеванова. – изд. 2-е, доп. и перераб. – Ростов на Дону : Феникс, 2005. – 320 с.

7. Снитко, К. Ф. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие / К. Ф. Снитко, М. А. Снитко. – Минск : Амалфея : Мисанта, 2013. – 320 с.

8. Банковский кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-З.

9. О бухгалтерском учете и отчетности : Закон Республики Беларусь, 12 июля 2013 г., № 57-З.

10. Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 17 января 2007 г., № 1.

11. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 марта 2011 г., № 107.

12. Инструкция об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 30 марта 2011 г., № 112.

13. Инструкция по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 21 марта 2012 г., № 124.

Витебский государственный технологический университет

14. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 30 июля 2009 г., № 125.

15. Инструкция по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 13 мая 2011 г., № 176.

16. Инструкция о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 марта 2013 г., № 185.

17. Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 21 декабря 2006 г., № 211.

18. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 30 декабря 2003 г., № 226.

19. Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, погашения кредитов и внешних займов, финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 14 апреля 2014 г., № 234.

20. Инструкция по бухгалтерскому учету операций, связанных с передачей основных средств в финансовую аренду (лизинг) или аренду, в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 14 апреля 2014 г., № 238.

21. Инструкция по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 20 июля 2012 г., № 368.

22. Инструкция о порядке совершения банками купли-продажи, хранения, инкассации и перевозки драгоценных камней : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 23 декабря 2013 г., № 762.

23. Инструкция по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 декабря 2007 г., № 398.

24. Инструкция по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организа-

Витебский государственный технологический университет

циях Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 01 ноября 2011 г., № 483.

25. Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 09 ноября 2011 г., № 507.

26. Инструкция об оплате труда работников банков : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 11 сентября 2013 г., № 524.

27. Инструкция о порядке проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 марта 2001 г., № 63.

28. Инструкция о банковском переводе : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 марта 2001 г., № 66.

29. Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 12 декабря 2013 г., № 728.

30. Национальный стандарт финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2) : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 28 декабря 2012 г., № 741.

31. Национальный стандарт финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8) : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 28 сентября 2007 г., № 298.

32. Национальный стандарт финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16) : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 28 декабря 2012 г., № 708.

33. Национальный стандарт финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38) : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 14 января 2013 г., № 25.

34. Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 августа 2013 г., № 506.

35. Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2013. – 528 с.

Витебский государственный технологический университет

Учебное издание

Солодкий Д. Т.

Бухгалтерский учет в банках

Конспект лекций

Редактор *А.В. Липский*
Технический редактор *Т.В. Жиганова*
Корректор *Н.В. Медведева*
Компьютерная верстка *Н.С. Васильева*

Подписано к печати _____. Формат 60x84 1/16. Усл.печ. листов _____. Уч.-изд. листов _____. Тираж _____ экз. Заказ №_____.

Учреждение образования «Витебский государственный технологический университет» 210035, г. Витебск, Московский пр., 72.

Отпечатано на ризографе учреждения образования «Витебский государственный технологический университет».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя печатных изделий № 1/172 от 12 февраля 2014 г.

Витебский государственный технологический университет

Д. Т. Солодкий

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Конспект лекций

Витебский государственный технологический университет

Витебск
2016

112