

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

ПРЕДИСЛОВИЕ

Необходимым условием инвестиционной привлекательности страны является наличие устойчивой и эффективной банковской системы. Формирование и укрепление такой системы - важный вектор экономической политики нашего государства. Результатом этой политики является создание в стране банковской системы, эффективно решающей задачи поддержки процессов социально-экономического развития. В то же время развитие и совершенствование рыночных отношений обуславливает повышение требований к оперативности и качеству принимаемых тактических и стратегических управленческих решений. Основой для выработки таких решений являются сведения, которые формируются, обобщаются и группируются в процессе осуществления бухгалтерского учета. Данные бухгалтерского учета позволяют собственникам, акционерам, инвесторам и контрагентам оценить финансовое положение банка, спрогнозировать надежность инвестиций и партнерских отношений.

Бухгалтерский учет в банках - система непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении активов и обязательств банка методом двойной записи на счетах бухгалтерского учета в денежном выражении в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Предлагаемое учебное пособие охватывает широкий круг вопросов, изучение которых позволит студентам приобрести знания, умения и навыки, необходимые в практической работе. В нем изложены основные принципы и задачи бухгалтерского учета в банках, механизм организации учетно-операционной работы, порядок ведения основных регистров аналитического и синтетического учета, а также режим функционирования счетов клиентов, порядок их ведения, переоформления и закрытия.

В отдельные главы выделены вопросы организации, документального оформления и методики бухгалтерского учета межбанковских расчетов через Автоматизированную систему межбанковских расчетов с отражением операций по соответствующим счетам, открытым на балансе Национального банка Республики Беларусь, банков и их структурных подразделений; дебетовых и кредитовых банковских переводов в национальной валюте (с использованием платежных поручений, требований, чеков из чековых кни-

жек и расчетных чеков, а также банковских пластиковых карточек) и в иностранной валюте в форме аккредитива, инкассо и платежного поручения. Кроме того, в учебном пособии рассмотрены методики бухгалтерского учета кредитных, кассовых операций банка, а также порядок осуществления операций с иностранной валютой, ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, драгоценными металлами, нематериальными активами, основными средствами, выполнения расчетов банка по налогам и сборам, доверительному управлению имуществом, а также организации бухгалтерского учета и определения условий признания доходов и расходов банка, результатов его деятельности.

Основной целью учебного пособия является оказание помощи в познании объектов бухгалтерского учета в банках и их структурных подразделениях, а также принципов, методик и приемов обработки и систематизации учетной информации. Логичность, доступность изложения и научная обоснованность материала, ориентация учетной информации на нужды управления и подкрепление теоретических выкладок примерами делают книгу полезной не только для студентов, но и для практических работников.

Представленные в пособии таблицы и схемы дают возможность комплексно и последовательно изучить рассматриваемые темы, повысить продуктивность освоения методик бухгалтерского учета банковских операций.

Авторами отдельных глав и параграфов являются старший преподаватель *Л.П. Бабаиш* - гл. 1, 2 (§ 2.1, 2.2), 7 - 10, 13 (кроме § 13.6 - 13.10), 14; кандидат экономических наук доцент *О.Н. Шестак* - гл. 11-13 (§13.6-13.10), 15, 16, Приложение; старший преподаватель *Л.П. Левченко*. - гл. 2 (§2.3, 2.4), 3-6.

Авторы

1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

1.1. Организация бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь

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

Основными задачами бухгалтерского учета в банках являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности банка и его финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах;
- обеспечение при совершении банком операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов деятельности банка и выявление резервов его финансовой устойчивости.

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

- непрерывности деятельности - банк должен исходить из того, что он будет осуществлять свою деятельность в будущем, а в случае возникновения угрозы его ликвидации активы и пассивы должны быть оценены с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации;
- осмотрительности (осторожности) - активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды;
- постоянства правил бухгалтерского учета - банк должен обеспечить соблюдение в течение отчетного года принятой методики бухгалтерского учета (учетной политики);

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

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

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

- раздельного отражения активов и пассивов - все счета активов и пассивов должны оцениваться отдельно и отражаться в бухгалтерском учете и отчетности в развернутом виде;

- единицы измерения - активы и пассивы должны учитываться по их первоначальной стоимости на момент их признания в бухгалтерском балансе. Эта первоначальная стоимость не изменяется до момента прекращения их признания, если иное не предусмотрено законодательством;

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

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

- сопоставимости - пользователи получают информацию о финансовом положении банка для определения тенденции ее изменения по сравнению с предшествующими или соответствующими отчетными периодами или деятельностью других банков.

Банки осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь согласно приложению 1 к постановлению Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 *О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь*; указаниями по применению плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь согласно приложению 2 к постановлению Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 и *Инструкции о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь* от 26 июня 2007 г. № 198 (с изменениями и дополнениями).

План счетов - это систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности. Он разработан в соответствии с общепринятыми в

международной практике принципами бухгалтерского учета, международными стандартами финансовой отчетности, национальными стандартами финансовой отчетности и законодательством Республики Беларусь.

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

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

- *Класс 2 — Кредиты и иные активные операции с клиентами.* В классе 2 по типам контрагентов (кроме банков) учитываются займы; финансирование под уступку денежного требования (факторинг); краткосрочные и долгосрочные кредиты; финансовая аренда; иные активные операции (исполненные банком обязательства за клиентов; средства, предоставленные по операциям РЕПО; средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения своих обязательств перед клиентом, и прочие активные операции); пролонгированная и просроченная задолженность по кредитам и иным активным операциям; начисленные и просроченные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям и резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами и резервы по неполученным процентным доходам по данным операциям.

- *Класс 3 - Счета по операциям клиентов.* В этом классе по типам контрагентов (кроме банков) учитываются средства на текущих (расчетных) счетах; средства на иных счетах клиентов (в частности, средства на карт-счетах; счетах по доверительному управлению имуществом; благотворительных счетах; средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств; аккредитивы; средства для рас-

четов чеками и средства на прочих счетах); банковские вклады (депозиты) клиентов (до востребования, срочные, условные); бюджетные и иные государственные средства; средства в расчетах по операциям с клиентами и начисленные процентные расходы по средствам на счетах по операциям клиентов.

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

В данном классе также учитываются начисленные и просроченные процентные доходы (расходы) по ценным бумагам; резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным процентным доходам по соответствующим ценным бумагам.

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

- *Класс 6 - Прочие активы и прочие пассивы.* По 6-му классу плана счетов учитываются прочие активы и пассивы банка. К ним относятся: производные финансовые инструменты; межфилиальные счета; резервы на риски и платежи; транзитные и клиринговые счета; доходы и расходы будущих периодов; дебиторская и кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности; начисленные доходы и расходы (комиссионные, прочие банковские, операционные); счета по валютной позиции и переоценке денежных статей бухгалтерского баланса.

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

- *Класс 8 - Доходы банка.* На счетах 8-го класса плана счетов учитываются доходы банка в разрезе процентных, комиссионных, прочих бан-

ковских и операционных, а также уменьшения резервов, поступления по ранее списанным долгам независимо от порядка их налогообложения.

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

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

Балансовые счета подразделяются на счета I порядка (классы); счета II порядка (двузначные); счета III порядка (трехзначные); счета IV порядка (четырёхзначные). Внебалансовые счета (99-й класс) подразделяются на счета II порядка (классы); счета III порядка (трехзначные); счета IV порядка (четырёхзначные) и счета V порядка (пятизначные).

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

AAAA BBBB BBBB K (13 разрядов),

где AAAA - балансовый счет (1 - 4-й разряды) - структура и значимость регламентируется планом счетов для банков; BBBB BBBB - номер индивидуального счета (5 - 12-й разряды) - порядок нумерации счетов определяется банком самостоятельно; K - контрольный ключ (13-й разряд). Порядок использования данного разряда при открытии лицевых счетов в иностранной валюте и по учету наличных денежных средств может определяться банком самостоятельно. Предназначен для проверки правильности номера лицевого счета при обработке расчетных (кассовых) документов и рассчитывается исходя из кода банка (филиала, отделения) и номера лицевого счета.

Для обеспечения сбора и хранения информации, необходимой пользователям, используются параметры (общие и специальные).

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

К *специальным параметрам* относятся: специальные параметры для текущих (расчетных) счетов клиентов, специальные параметры для счетов по учету кредитной задолженности, специальные параметры для вкладных (депозитных) счетов, специальные параметры для счетов по учету ценных бумаг.

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

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

К специальным параметрам для вкладных (депозитных) счетов относятся:

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

Счета по учету ценных бумаг имеют следующие специальные параметры:

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

Общие и специальные параметры определены минимальным перечнем принимаемых значений. Банки могут самостоятельно увеличивать количество необходимых параметров в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Их корректировка к счетам аналитического учета, которые позволяют получать дополнительную информацию по балансовым счетам, должна осуществляться банками без бухгалтерских проводок.

Банки обязаны обеспечить ведение учета достоверной информации по счетам аналитического учета в разрезе общих и специальных параметров.

Организация бухгалтерского учета и отчетности в банках включает следующие структурные элементы, представленные на рис. 1.1.

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
Организация операционного дня
Организация внутреннего контроля
Ведение регистров бухгалтерского учета
Организация работы по ведению лицевых счетов
Формирование и хранение документов
Составление отчетности
Формирование учебной политики

Рис. 1.1. Структурные элементы организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь

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

Закрепление счетов за структурными подразделениями банка и отдельными ответственными исполнителями, а также последующее их перераспределение производится главным бухгалтером и оформляется записями в специальной книге учета распределения и перераспределения счетов между ответственными исполнителями банка.

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

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

- ведение бухгалтерского учета с момента создания банка до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством;
- государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;
- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции методом двойной записи на балансо-

вых счетах (дебет, кредит) и методом односторонней записи на внебалансовых счетах (приход, расход);

- учет активов, обязательств и операций в белорусских рублях;
- систематизация, группировка полученной информации для составления отчетности;
- обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности банка и ее конечными результатами;
- инвентаризация активов и обязательств банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета.

Основными составляющими организации операционного дня в банке являются:

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

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

Право на подписание первичных учетных документов, на основании которых осуществляются записи по счетам бухгалтерского учета, предоставляется ответственным исполнителям. При оформлении банковских операций используются формы первичных учетных документов, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка по их проведению.

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

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

Расчетными документами производится оформление безналичных операций банка и его клиентов в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка.

Кассовые документы используются при оформлении операций, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка по кассовой работе.

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

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

Все операции по расчетным или кассовым документам клиентов, по-сгунившимся в течение банковского дня, отражаются в бухгалтерском учете в той же операционный день. Расчетные или кассовые документы, поступившие в банк по истечении банковского дня, отражаются в бухгалтерском учете не позднее следующего операционного дня.

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

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

Информация, содержащаяся в первичных учетных документах, систематизируется в регистрах бухгалтерского учета, которые подразделяются на регистры аналитического учета и регистры синтетического учета (рис. 1.2).

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

В подтверждение выполненных за день операций клиенту выдается или направляется выписка из лицевого счета. Приложениями к выписке из лицевого счета служат документы, на основании которых совершены записи в лицевом счете клиента, и другие документы.

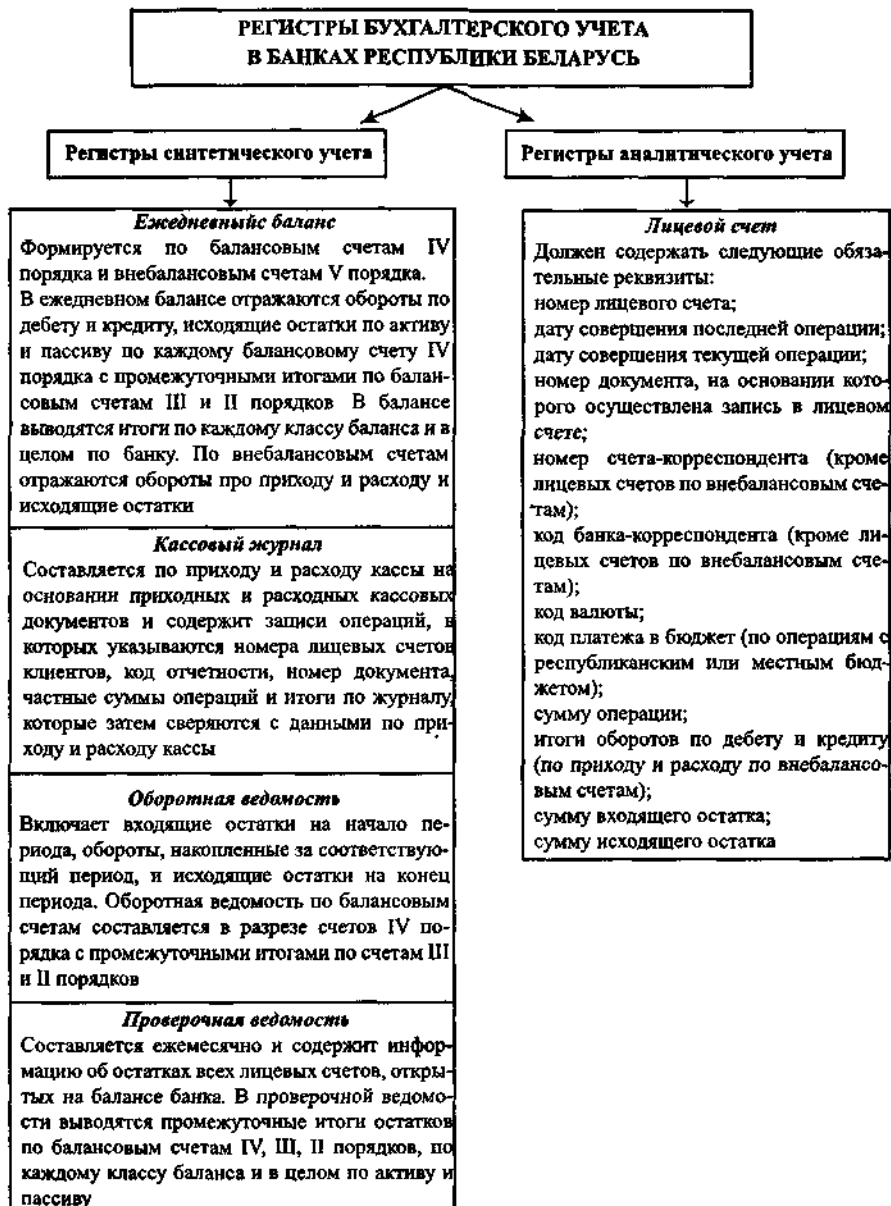


Рис. 1.2. Классификация регистров бухгалтерского учета
в банках Республики Беларусь

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

В целях подтверждения клиентами (за исключением физических лиц) остатков лицевых счетов на начало нового года банк выдает им выписки из всех действующих лицевых счетов, на которых отражаются операции с клиентом, за последний рабочий день отчетного года.

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

Ежедневный баланс проверяется и подписывается руководителем, главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными. 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, а правильность итога остатков по внебалансовым счетам - соответствием его итогу по остатку за предыдущий операционный день плюс сумма оборотов по приходу минус сумма оборотов по расходу за 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 лицевых счетов клиентов, код отчетности, номер документа, частные суммы операций и итоги по журналу, которые затем сверяются с данными по приходу и расходу кассы.

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

Оборотная ведомость предназначена для накопления дебетовых и кредитовых оборотов за определенный период. Периодичность составления оборотной ведомости устанавливается банком самостоятельно в локаль-

ных нормативных правовых актах. Оборотная ведомость проверяется и подписывается руководителем и главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными.

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

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется согласно учетной политике, сформированной и утвержденной банком самостоятельно.

Основу учетной политики банка составляют принципы ведения бухгалтерского учета и отчетности, установленные законодательством.

В учетной политике банка должны быть предусмотрены:

- принципы признания активов, обязательств, доходов, расходов;
- способы и методы оценки активов и обязательств (например, драгоценных металлов; ценных бумаг, приобретенных и выпущенных банком; кредитов; основных средств; нематериальных активов; активов и обязательств в иностранной валюте);
- применение принципа начисления доходов и расходов;
- применяемые банком регистры бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов, разработанные банком самостоятельно;
- правила документооборота по операциям, совершаемым банком;
- порядок проведения инвентаризации и признания в учете ее результатов;
- порядок расчетов между филиалами (отделениями) и структурными подразделениями банка, его филиалов (отделений).

1.2. Особенности организации бухгалтерского учета операций банка в иностранной валюте

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

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

- иным образом приобретает или реализует активы, принимает на себя или погашает обязательства, выраженные в иностранной валюте.

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

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

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

Под *валютной позицией* понимается показатель банковского риска, характеризующий соотношение требований и обязательств банка, приобретенных при осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты, конверсии одного вида иностранной валюты в другой, а также иных операций, в результате которых изменяются требования либо обязательства банка, выраженные в иностранной валюте. Согласно *Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских финансово-кредитных организаций* от 28 сентября 2006 г. №137 (с изменениями и дополнениями) в состав требований и обязательств, принимаемых для расчета валютной позиции банка, включаются валютные статьи баланса и отдельные внебалансовые счета (рис. 1.3, 1.4).

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

Соотношение между имеющимися у банка требованиями и обязательствами в иностранной валюте может сложиться по-разному:

- требования равны обязательствам ($T = O$);
- требования превышают обязательства ($T > O$);
- требования меньше обязательств ($T < O$).

Валютная позиция может быть закрытой или открытой. В случае если требования в иностранной валюте равны обязательствам в иностранной валюте, позиция считается *закрытой*. При несовпадении требований и обязательств валютная позиция считается *открытой*. Если требования превышают обязательства - у банка *длинная* валютная позиция. Если требования в иностранной валюте меньше обязательств - валютная позиция *короткая*.

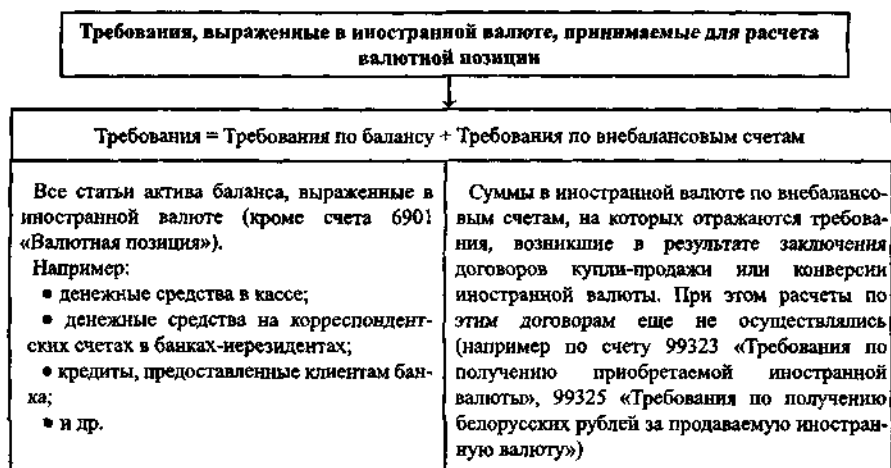


Рис. 1.3. Состав требований банка, выраженных в иностранной валюте, принимаемых для расчета валютной позиции

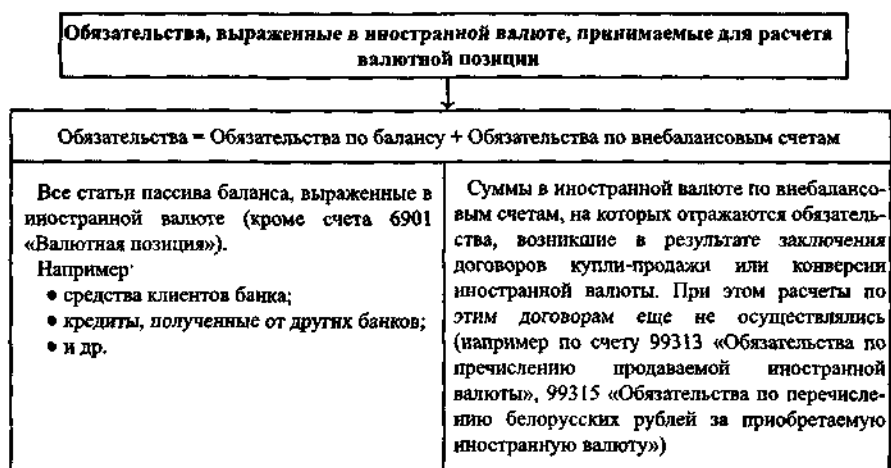


Рис. 1.4. Состав обязательств банка, выраженных в иностранной валюте, принимаемых для расчета валютной позиции

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

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

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

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

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

Счет 6901 «Валютная позиция» в балансе открывается по видам валют. На счете валютной позиции операции отражаются в иностранной валюте расчетов по официальному курсу на дату совершения операции. По мере изменения официального курса иностранная валюта, учитываемая на балансовом счете 6901 «Валютная позиция», подлежит переоценке. Результат переоценки отражается в бухгалтерском учете в корреспонденции с балансовым счетом 6921 «Переоценка валютных статей».

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

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

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

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

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

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

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

Дебет 6921 «Переоценка валютных статей»

Кредит 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»

либо

Дебет 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»

Кредит 6921 «Переоценка валютных статей».

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

Драгоценные металлы и драгоценные камни, основные средства, вложения в основные средства и незавершенное строительство, оборудование, требующее монтажа, товарно-материальные ценности, нематериаль-

ные активы, долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц, приобретенные за иностранную валюту, отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету данных неденежных статей в белорусских рублях по официальному курсу на дату совершения операции.

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

Доходы (расходы), полученные (понесенные) банком в иностранной валюте, отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету доходов (расходов) в белорусских рублях по официальному курсу на дату совершения операции

Расходы будущих периодов, понесенные банком в иностранной валюте, отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету расходов будущих периодов в белорусских рублях по официальному курсу на дату совершения операции.

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

Переоценка неденежных статей в связи с изменением официального курса *не производится*.

Требования и обязательства в иностранной валюте на соответствующих внебалансовых счетах учитываются в двойной оценке - в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. При принятии к учету оценка в белорусских рублях требований и обязательств производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции. По мере изменения официального курса требования и обязательства в иностранной валюте на внебалансовых счетах подлежат переоценке. Результат переоценки учитывается по приходу или расходу соответствующих внебалансовых счетов.

В конце каждого расчетного периода определяется финансовый результат от осуществляемых банком операций в иностранной валюте, которые

совершаются в двух различных валютах. Расчетный период (день или месяц) устанавливается в учетной политике банка.

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

В последний рабочий день месяца накопленный финансовый результат, образовавшийся на балансовом счете 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой», относится на балансовые счета по учету доходов (8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой») или расходов (9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»). Если существует разрыв во времени между датой заключения сделки и датой расчетов по ней, то обязательства и требования сторон, вытекающие из сделки с иностранной валютой, отражаются по внебалансовым счетам групп 9931 «Обязательства по операциям с иностранной валютой» и 9932 «Требования по операциям с иностранной валютой». На данных счетах обязательства и требования учитываются от даты заключения сделки до даты проведения расчетов. При надлежащем исполнении одной из обязанных сторон своего обязательства по поставке (требования по получению) иностранной валюты невыполненные обязательства (требования) переносятся на балансовые счета.

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

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

1.3. Порядок открытия банковского счета

Открытие в Республике Беларусь банками текущих (расчетных) счетов, субсчетов и специальных счетов, благотворительных, временных, корреспондентских счетов, карт-счетов осуществляется в порядке, определенном Банковским кодексом Республики Беларусь, постановлением правления Национального банка Республики Беларусь «Об открытии счетов» от 3 апреля 2009 г. № 40. Данное постановление регулирует только порядок открытия

счетов. А такие вопросы, как закрытие счетов, их переоформление, должны быть урегулированы локальными нормативно-правовыми актами банка.

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

Обособленные подразделения банка открывают владельцам счетов необходимое им количество банковских счетов в белорусских рублях и в иностранных валютах.

Владельцы счетов для заключения договоров банковского счета и открытия банковских счетов (в зависимости от вида банковского счета, оснований и особенностей открытия банковских счетов владельцам счетов, уже имеющим банковские счета в обособленном подразделении банка, представляют в банк нижеследующие документы.

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

- Копию документа (без нотариального засвидетельствования) о государственной регистрации (перерегистрации) владельца счета (свидетельство о государственной регистрации. Нерезиденты представляют копию выписки из торгового регистра страны учреждения нерезидента или иное эквивалентное доказательство юридического статуса в соответствии с законодательством страны его учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до подачи заявления об открытии банковского счета).

- Копию (без нотариального засвидетельствования) устава юридического лица и (или) учредительный договор юридического лица, на основании которых действует юридическое лицо.

- Карточку с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право распоряжаться банковским счетом, и оттиска печати. Карточка с образцами подписей и оттиска печати субъектов хозяйствования по банковским счетам (не только по текущим (расчетным), но и по иным банковским счетам) должна быть засвидетельствована уполномоченным сотрудником банка.

Владельцы счетов, обращающиеся в подразделение банка по вопросам открытия банковских счетов и не имеющие открытых банковских счетов в данном подразделении банка, заполняют анкеты клиентов по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

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

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

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

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

Средства с временного счета могут быть использованы только для зачисления на текущий счет юридического лица после его государственной регистрации либо для возврата учредителям при отказе учредителей от создания юридического лица, при отказе в государственной регистрации юридического лица. После формирования уставного фонда создаваемого юридического лица, его государственной регистрации и открытия ему текущего счета средства с временного счета подлежат зачислению на текущий счет. Кроме того, временный счет может открываться уже созданному юридическому лицу для увеличения размера его уставного фонда.

При открытии кредитных, депозитных счетов по учету ценных бумаг, ресурсов наряду с предусмотренными документами соответствующими структурными подразделениями представляется главному бухгалтеру распоряжение на открытие счета. В распоряжении указывается номер балансового счета, его целевое назначение, база для начисления процентов, основание для открытия счета (договоры и т.д.) и другие параметры, которые помещаются в мемориальные документы дня.

Корреспондентские счета другим банкам открываются в центральном аппарате банка. При открытии корреспондентского счета банк-корреспондент представляет все необходимые документы на открытие счета в подразделение банка, отвечающее за открытие корреспондентских счетов другим банкам.

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

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

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

Закрепление балансовых и внебалансовых лицевых счетов за отдельными ответственными исполнителями, а также последующее их перераспределение производится в программных технических комплексах. Для закрепления лицевых счетов на постоянной основе оформляется на бумажном носителе заявка на закрепление лицевых счетов руководителем структурного подразделения, в котором работает данный ответственный исполнитель, подписывается им и согласовывается с главным бухгалтером филиала.

В подтверждение фактического закрепления лицевого счета ответственный исполнитель ставит свою подпись в реквизите «Отметка о закреплении лицевого(ых) счета(ов)». После этого заявка помещается в отдельную папку, которая хранится у руководителя структурного подразделения, ответственного за ведение соответствующей книги регистрации открытых и закрытых лицевых счетов, и брошюруется не более чем за один год.

При перераспределении закрепленных счетов между ответственными исполнителями на дату перераспределения формируется и распечатывается новая заявка на закрепление лицевых счетов по каждому ответственному исполнителю, которая заверяется, подписывается и хранится в соответствии с вышеуказанным порядком. Утратившие силу заявки на закрепление лицевых счетов перечеркиваются крестообразно, на них делается отметка «Отменено» с указанием даты, после чего данные заявки помещаются в

отдельное дело и брошюруются за период, установленный главным бухгалтером, но не более чем за один год. Сброшюрованные заявки на закрепление лицевых счетов оформляются заверительной надписью с указанием количества листов прописью с подписями руководителя и главного бухгалтера филиала.

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

Ведомость приема-передачи лицевых счетов должна быть пронумерована (с соблюдением порядковой нумерации), содержать дату, по состоянию на которую передаются счета, дату ее составления, подписана работниками, передающим и принимающим лицевые счета, руководителем структурного подразделения.

Ведомости подшиваются в отдельное дело и брошюруются за период, установленный главным бухгалтером, но не более чем за один год.

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

1.4. Переоформление и закрытие банковских счетов

Переоформление банковского счета производится в нижеследующих случаях.

1. При изменении сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета - *юридическое лицо*, в случаях реорганизации путем присоединения, преобразования и изменения наименования юридического лица. При изменении сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета - *индивидуального предпринимателя*, в случаях изменения фамилии, имени, отчества; изменения места жительства. При этом владелец счета представляет в подразделение банка заявление на переоформление счета произвольной формы с указанием причины переоформления счета.

2. При изменении номеров банковских счетов в случае реорганизации банка (когда дела по открытию счетов передаются по передаточному акту (разделительному балансу) правопреемнику), изменения внутренней структуры банка или в связи с изменением законодательства.

3. При изменении номеров банковских (лицевых) счетов при переходе владельца счета на обслуживание в другое подразделение банка по своей инициативе. При этом владелец счета представляет в подразделение банка, из которого он переходит, заявление на переоформление счета произвольной формы с указанием причины переоформления счета. Заявление может содержать указания владельца счета о передаче дела по открытию и закрытию банковских счетов владельца счета во вновь избранное подразделение банка.

4. При открытии в отношении владельца счета конкурсного или ликвидационного производства (ликвидации), прекращении деятельности индивидуального предпринимателя. При этом антикризисный управляющий, председатель ликвидационной комиссии или ликвидатор представляет в подразделение банка:

- заявление на переоформление счета произвольной формы;
- определение хозяйственного суда об открытии конкурсного производства;
- при ликвидации юридического лица по решению учредителей дополнительно представляется информация из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей о внесении в названный регистр сведений о том, что данное юридическое лицо находится в процессе ликвидации;
- карточку с образцами подписей и оттиска печати антикризисного управляющего, председателя ликвидационной комиссии или ликвидатора.

После переоформления банковского счета подразделение банка представляет антикризисному управляющему, председателю ликвидационной комиссии письменную информацию, подтверждающую переоформление на имя антикризисного управляющего, председателя ликвидационной комиссии или ликвидатора одного текущего счета в белорусских рублях, одного текущего счета в иностранных валютах для представления в другие банки, в которых иные банковские счета необходимо закрыть в соответствии с законодательством.

Для закрытия банковских счетов владельцы счетов (в зависимости от вида банковского счета и оснований его закрытия) представляют в подразделение банка заявление владельца счета на закрытие банковского счета, подписанное лицом, имеющим полномочия на закрытие банковского счета, и другие документы, предусмотренные локальным нормативно-правовым актом банка.

Индивидуальные предприниматели, физические лица, действующие от имени владельцев счетов, обращающиеся в подразделение банка по вопросам закрытия банковских счетов, предъявляют документы, удостоверяющие их личность.

Закрытие специальных, благотворительных, временных счетов, счетов по доверительному управлению имуществом, счетов по учету средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, счетов для

учета средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива, счетов для учета средств, предназначенных для осуществления расчетов чеками, металлических счетов производится банками на основании инструкций клиентов или самостоятельно в случаях, предусмотренных законодательством.

1.5. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати

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

В графе «*Владелец счета*»:

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

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

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

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

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

В графе «*Образец подписи*» лица, наделенные правами первой или второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме, проставляют напротив своей фамилии и должности собственно-

ручную подпись в присутствии лица, уполномоченного свидетельствовать подлинность подписи.

Включение факсимильных подписей лиц, обладающих правом первой и второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме, в карточку с образцами подписей и оттиска печати не допускается.

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

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

Карточка с образцами подписей и оттиска печати помещается и хранится в деле по открытию и закрытию банковских счетов. Дополнительные экземпляры (копии) карточки с образцами подписей и оттиска печати передаются работникам структурных подразделений банка, осуществляющим банковское обслуживание по документам владельцев счетов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме, и хранятся у данных работников.

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

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

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

Для проведения расчетов в безналичной или наличной форме в период до представления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати в подразделение банка представляется временная карточка с образцами подписей и оттиска печати.

В случае если требующая замены карточка с образцами подписей и оттиска печати в указанный срок не представлена, подразделение банка отказывает в исполнении документов владельца счета по проведению рас-

четов в наличной, безналичной форме до представления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати владельцем счета.

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

При внесении дополнительных записей в карточку с образцами подписей и оттиска печати (в случаях выдачи чековых книжек, представления временных карточек с образцами подписей и оттиска печати и иных случаях в соответствии с настоящим Порядком и (или) законодательством) после внесения каждой записи ответственный исполнитель изготавливает необходимое количество дополнительных экземпляров (копий) карточки с образцами подписей и оттиска печати. Изготовленные ранее дополнительные экземпляры (копии) карточки с образцами подписей и оттиска печати уничтожаются.

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

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

Не допускается внесение изменений в пункты примерных договоров, связанные:

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

После заключения договора банковского счета структурное подразделение банка, в задачи которого входит открытие счетов клиентов, составляет заявку

на открытие (переоформление) счета, на основании которой работник банка вводит информацию в соответствующее программное обеспечение. После открытия и регистрации счета первый экземпляр заявки остается в структурном подразделении банка, осуществляющем функции по открытию и регистрации лицевых счетов, второй экземпляр заявки с отметкой об открытии счета передается в структурное подразделение банка, в задачи которого входит открытие счетов клиентов. Ответственность за полноту, правильность и достоверность информации, содержащейся в заявке на открытие счета, возлагается на руководителя данного подразделения.

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

После открытия банковского счета документы по его открытию формируются в дело по открытию и закрытию банковских счетов, которое оформляется для каждого владельца счета отдельно. В нем должен храниться полный комплект документов для открытия соответствующего банковского счета, а также для его переоформления и закрытия. В случае открытия нескольких банковских счетов одному владельцу представление документов, полностью совпадающих с теми, которые уже имеются в деле по открытию и закрытию банковских счетов, *не требуется*.

Договор банковского счета, дополнения и изменения к нему также хранятся в деле по открытию и закрытию банковских счетов. Документы, помещенные в дело по открытию и закрытию банковских счетов, владельцу счета не возвращаются. На каждом деле по открытию и закрытию банковских счетов в соответствующих графах проставляются номера открытых банковских счетов, даты их открытия, даты закрытия.

Утратившие силу документы, в том числе карточка с образцами подписей и оттиска печати, остаются в делах по открытию и закрытию банковских счетов, перечеркиваются крестообразно, на них производится соответствующая запись (о том, что документ утратил силу, об обновлении документов и т.д.). Копии утративших силу карточек с образцами подписей и оттиска печати уничтожаются. В случае закрытия одного из банковских счетов карточка с образцами подписей и оттиска печати может использоваться для обслуживания других ранее (позднее) открытых банковских счетов данного владельца счета. В случаях, установленных законодательством, на основании решения государственного органа документы из дела могут быть изъяты. В дело помещается копия изъятого документа, а также копия решения (постановления) государственного органа о выемке документов, изготовленная и заверенная уполномоченным работником банка. Сведения о переоформленных банковских счетах вносятся в книгу регистрации открытых и закрытых счетов.

Документы по закрытию банковского счета принимаются ответственным исполнителем структурного подразделения банка, в задачи которого входит открытие счетов клиентов, проверка полноты представленного комплекта документов и правильности их оформления. После проверки всех необходимых документов они передаются руководителю подразделения банка для принятия решения о закрытии банковского счета.

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

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

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

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

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

Физические лица вправе открывать текущие, благотворительные, карт-счета, временные счета для формирования уставного фонда юридического лица) как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте на основании заявлений физических лиц (в письменной или устной форме), если это' предусмотрено в локальном акте банка.

Благотворительный счет физическому лицу открывается для сбора, хранения и использования средств, поступающих в виде безвозмездной

(спонсорской) помощи, в том числе иностранной, или пожертвований в случаях и на цели, предусмотренные законодательством. В заявлении на открытие благотворительного счета указываются цель его открытия с учетом требований законодательства, необходимая сумма (если это возможно), расходование неиспользованного остатка денежных средств для включения в последующем в договор благотворительного счета. Дополнительно представляется документ, подтверждающий необходимость сбора средств (справка Министерства здравоохранения Республики Беларусь или ходатайство заинтересованного юридического лица (общественные организации, фонды, лечебные учреждения и т.д.), подписанные уполномоченными лицами). Расходование неиспользованного остатка денежных средств на благотворительном счете производится по указанию владельца счета в порядке, предусмотренном в заявлении или договоре благотворительного счета с учетом требований законодательства.

Временный счет физическому лицу может быть открыт для формирования уставного фонда юридического лица. Для его открытия представляется копия решения о создании юридического лица, утвержденного в установленном порядке, либо протокола собрания учредителей (участников), содержащего такое решение, либо копия договора о создании хозяйственного общества, а также документ, подтверждающий полномочия учредителя - физического лица в случае открытия временного счета для формирования уставного фонда юридического лица.

Переоформление банковских счетов физических лиц производится в случаях:

- изменения фамилии, имени, отчества владельца счета. При этом владелец счета представляет в банк: заявление на переоформление счета; документ, подтверждающий соответствующие изменения фамилии, имени, отчества; документ, удостоверяющий личность;
- изменения места жительства. При этом владелец счета представляет в банк заявление на переоформление счета и документ, удостоверяющий личность;
- изменения номеров банковских (лицевых) счетов в случае реорганизации банка (когда дела по открытию счетов передаются по передаточному акту (разделительному балансу) правопреемнику), изменения внутренней структуры банка или в связи с изменением законодательства. Банк переоформляет банковские счета и письменно уведомляет владельцев счетов о переоформлении банковских счетов при изменении местонахождения, наименования банка, местонахождения, наименования подразделения банка. В случае переоформления банковских счетов, при котором указанные реквизиты банка не изменились, владельцу счета сообщается о переоформлении при его обращении в банк;
- изменения номеров банковских (лицевых) счетов при переходе владельца счета на обслуживание в другое подразделение банка по своей иници-

циативе. При этом владелец счета представляет в банк заявление на переоформление счета и документ, удостоверяющий личность.

Банковские счета физических лиц закрываются при условии, что на них не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по счету.

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

Срок наложения ареста на счет, приостановления операций по счету *не включается* в течение указанных сроков. При этом банк обязан уведомить владельца счета об отсутствии движения по его банковскому счету *в течение одного года* и закрытии его *по истечении шести месяцев* со дня уведомления, в котором указываются сведения о неиспользованном остатке денежных средств на банковском счете. Если *в течение шести месяцев* со дня уведомления физическое лицо не возобновит движение денежных средств по счету, банк вправе расторгнуть договор банковского счета в одностороннем порядке и закрыть банковский счет, перечислив неиспользованный остаток денежных средств в депозит согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь или на счет по учету расчетов с прочими кредиторами.

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

- на банковский счет согласно платежным инструкциям владельца счета;
- в депозит согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь или

на счет по учету расчетов с прочими кредиторами (в случае отсутствия платежной инструкции владельца счета, в иных случаях в соответствии с законодательством).

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

2.1. Организация межбанковских расчетов на территории Республики Беларусь

Согласно инструкции *О порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS*

№ 88 от 26 июля 2009 г. (с изменениями и дополнениями) под *межбанковскими расчетами* понимаются расчеты в официальной денежной едини-

ке 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 филиалы (отделения) банков Республики Беларусь. Участники системы BISS подразделяются на прямые, косвенные и особые:

- *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 корреспондентский 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 Республики Беларусь 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;

Инструкция № 88 от 26 июля 2009 г. регламентирует общий порядок функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка (АС МБР) и проведения межбанковских расчетов в белорусских рублях через систему BISS, устанавливает правила и определяет условия допуска к участию и исключения из участия в системе BISS. В состав АС МБР входят нижеследующие функциональные системы.

- Система BISS. Система BISS включает такие подсистемы, как ядро системы BISS, подсистема участника межбанковских расчетов, подсистема управления межбанковскими расчетами, подсистема мониторинга межбанковских расчетов, подсистема ведения нормативно-справочной информации. Функциональные возможности системы BISS и их реализация определяются документацией АС МБР.

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

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

Межбанковские расчеты проводятся через корреспондентские счета банков, открытые в Национальном банке в соответствии с договорами корреспондентского счета, заключенными банками с Национальным банком. 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;

- осуществляет беспорочное списание денежных средств с корреспондентских счетов банков Республики Беларусь;

- выполняет функции расчетного банка в части отражения по корреспондентским счетам банков результатов клиринга (процесс передачи, сверки, вычисления денежных требований и обязательств и формирования окончательных чистых позиций участников клиринга для последующего расчета), осуществляемого в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек (БелКарт, Visa, MasterCard), взаимодействующих с Национальным банком);

- утверждает график приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений и принимает решение по оперативному изменению регламента работы системы BISS;

- присваивает банковские идентификационные коды и ведет справочник БИК;

- обеспечивает функционирование АС ЦА МБР и автоматизированной подсистемы документальной синхронизации архивов участников системы BISS;

- определяет технико-эксплуатационные и организационные требования к поставщикам телекоммуникационных услуг;
- определяет размер платы за расчетные услуги Национального банка;
- осуществляет организацию межбанковских расчетов в случае возникновения нештатных (критических, аварийных) ситуаций в функционировании АС МБР в соответствии с планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР, разрабатываемым главным управлением платежной системы Национального банка.

В течение *операционного дня системы BISS*, т.е. в период работы системы BISS в пределах одного банковского дня, на протяжении которого осуществляются прием и обработка электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам, Национальный банк посредством подсистемы управления межбанковскими расчетами:

- устанавливает режимы работы системы BISS;
- контролирует состояние межбанковских расчетов;
- управляет режимом установки резервов на корреспондентских счетах банков для расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам;
- отражает по корреспондентским счетам банков чистые дебетовые (кредитовые) позиции по результатам клиринга в смежных системах;
- организует проведение межбанковских расчетов при возникновении аварийной ситуации в программно-техническом комплексе банка—участника системы BISS в резервном режиме;
- устанавливает параметры административного контроля электронных платежных документов (проверка соответствия назначения платежа электронного платежного документа перечню разрешенных операций для его последующего акцептования) и осуществляет их акцептование.

Кроме того, в течение операционного дня системы BISS Национальный банк посредством подсистемы мониторинга межбанковских расчетов:

- контролирует состояние межбанковских расчетов банков и очереди ожидания средств, а также принимает другие меры по ограничению риска ликвидности и кредитного риска;
- при возникновении угрозы системного риска доводит до банка-отправителя информацию о необходимости изменения последовательности обработки срочных электронных платежных документов, находящихся в очереди ожидания средств.

Национальный банк несет ответственность перед банками за правильное выполнение своих функций в порядке и на условиях, предусмотренных договорами корреспондентского счета.

Техническую реализацию функций Национального банка по организации и проведению межбанковских расчетов через систему BISS осуществляет расчетный центр, который в рамках выполнения функций технического оператора обеспечивает:

- эксплуатацию автоматизированных программно-технических комплексов функциональных систем;
- разработку и сопровождение прикладного программного обеспечения АС МБР;
- надежную и бесперебойную работу АС МБР;
- информационную безопасность АС МБР;
- разработку и доведение до сведения участников системы BISS документации АС МБР;
- ведение, актуализацию и рассылку нормативно-справочной информации всем участникам;
- сертификацию программных средств, используемых для взаимодействия с АС МБР и подлежащих обязательному подтверждению соответствия;
- поставку банку средств криптографической защиты информации в составе комплекта абонентского программного обеспечения, выдаваемого при подключении к СПФИ.

Расчетный центр осуществляет: хранение, внесение изменений и рассылку в электронном виде всем участникам системы BISS справочника участников системы BISS, справочника условных цифровых обозначений видов платежных документов, справочника кодов платежей в бюджет и иных справочников, предусмотренных документацией АС МБР. Так, справочник условных цифровых обозначений видов платежных документов используется банками и Национальным банком при формировании электронного платежного документа для заполнения реквизита «Вид документа».

Банки вправе производить резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах на следующие цели:

- участие в торгах и осуществление клиринга в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам (отдельно для участия в торгах по сделкам купли-продажи ценных бумаг и для участия в торгах финансовыми инструментами срочных сделок) - в сумме, не превышающей сумму средств на корреспондентском счете банка на момент резервирования;
- осуществление расчетов по несрочным электронным платежным документам в системе BISS - в сумме, не превышающей сумму средств на корреспондентском счете банка на момент резервирования;
- выполнение денежных переводов по усмотрению банка (операционный резерв банка) - без учета суммы средств на корреспондентском счете банка на момент резервирования.

Для обеспечения бесперебойности расчетов в течение операционного дня системы BISS банки обязаны:

- до начала операционного дня системы BISS проверить наличие обновлений нормативно-справочной информации и в случае необходимости обеспечить ее актуализацию;

- заранее предусмотреть процедуры и адекватные технические средства, обеспечивающие возможность отправки в систему BISS (получения от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений в случае возникновения сбоев в программно-технических комплексах банка;

- обеспечить архивное хранение собственных электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам в соответствии с техническими кодексами;

- вести учет не исполненных в течение текущего операционного дня банка денежных обязательств по платежам клиентов и по собственным платежам в порядке, предусмотренном правовыми актами Национального банка (за исключением обязательств банков-нерезидентов);

- обеспечить прием и отражение в текущем операционном дне банка всех электронных платежных документов по межбанковским расчетам, поступающих в банк в течение операционного дня системы BISS.

В процессе осуществления межбанковских расчетов возможно возникновение конфликтных ситуаций между банком и Национальным банком либо между банками. К конфликтным ситуациям относятся:

- отказ банка-отправителя, банка-получателя или расчетного центра от содержания электронного платежного документа или электронного сообщения;

- отказ банка-отправителя или расчетного центра от факта отправки электронного платежного документа или электронного сообщения;

- отказ банка-получателя или расчетного центра от факта получения электронного платежного документа или электронного сообщения;

- превышение полномочий уполномоченным лицом конфликтующей стороны.

Конфликтные ситуации разрешаются путем переговоров сторон. Если конфликтующие стороны *в течение трех банковских дней* не урегулировали конфликт, банк направляет в Национальный банк письменное заявление, в котором указывается суть конфликтной ситуации. Национальный банк на основании имеющихся в АС ЦА МБР электронных платежных документов и электронных сообщений за определенную дату изучает обстоятельства возникновения конфликтной ситуации, рассматривает результаты проверки электронной цифровой подписи, протокольную информацию и информацию о работе программно-технических средств и персонала и *в течение десяти банковских дней* направляет в банк письменный ответ о результатах проверки и предлагаемом способе разрешения конфликта.

2.2. Порядок допуска к участию и исключения из участия в системе BISS и механизм ее функционирования

Банк Республики Беларусь допускается к участию в системе BISS в качестве прямого участника при условии выполнения следующих требований:

- наличие специального разрешения (лицензии) Национального банка на осуществление банковской деятельности, дающего право расчетного и кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- включение банка в справочник банковских идентификационных кодов (БИК);
- наличие корреспондентского счета, открытого в Национальном банке Республики Беларусь;
- подключение к системе передачи финансовой информации (СПФИ);
- наличие сертифицированных программных средств, реализующих процессы создания и обработки электронных платежных документов.

Подключение к системе BISS оформляется заключением о готовности банка к участию в системе BISS, которое подписывается руководителем банка с указанием даты подключения к системе BISS и передается в главное управление платежной системы Национального банка *не позднее 12.00 рабочего дня*, предшествующего дню подключения.

Банк-нерезидент допускается к участию в системе BISS в качестве прямого участника при наличии соответствующего соглашения (договора) между Национальным банком и центральным банком страны его местонахождения. Для участия в системе BISS банк-нерезидент направляет в главное управление платежной системы Национального банка письменное заявление произвольной формы и выписку из торгового регистра, подтверждающего правоспособность и регистрацию банка-нерезидента.

Филиал банка Республики Беларусь допускается к участию в системе BISS в качестве косвенного участника при условии выполнения следующих требований:

- наличие письменного заявления банка Республики Беларусь произвольной формы, в котором указывается дата начала участия косвенного участника в системе BISS;
- включение в справочник БИК.

Участие банка Республики Беларусь в системе BISS *прекращается* в следующих случаях:

- ликвидация (реорганизация), в результате которой осуществляется закрытие корреспондентского счета банка Республики Беларусь и исключение его из справочника БИК на основании информации о прекращении ликвидационного производства и исключении банка Республики Беларусь из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, полученной от главного управления банковского надзора Национального банка;
- по инициативе банка Республики Беларусь на основании заявления произвольной формы, направляемого в Национальный банк.

Участие банка-нерезидента в системе BISS *прекращается* в следующих случаях:

- прекращение действия соглашения, договора;
- по инициативе банка-нерезидента на основании заявления произвольной формы.

Участие в системе BISS филиала банка *прекращается* на основании письменного заявления произвольной формы банка Республики Беларусь, в котором указывается дата прекращения участия в системе BISS и БИК преемника косвенного участника системы BISS.

Порядок функционирования АС МБР определяется регламентами работы системы BISS, СПФИ и Автоматизированной системы «Центральный архив межбанковских расчетов» (АС ЦА МБР). Регламент работы системы BISS определяется графиком этой системы и включает:

- операционное время для приема клиентских платежей («Операционный день»);
- время урегулирования обязательств между банками и между Национальным банком и банками, состоящее из подрежима 1 и подрежима 2 («Расчетное окно»);
- время установки, увеличения, изменения резервов и отражения по корреспондентским счетам банков результатов клиринга в смежных системах. В выходные и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь, система BISS *не функционирует*.

Регламент работы СПФИ включает подготовку к работе программно-технических комплексов СПФИ, работу центрального узла СПФИ и регламентные работы по завершении операционного дня системы BISS, а регламент работы АС ЦА МБР включает порядок комплектования, проведения экспертизы ценности, приема, хранения, учета, уничтожения и использования электронных платежных документов и электронных сообщений в центральном архиве межбанковских расчетов и определяется нормативными актами Национального банка.

В установленное графиком системы BISS время Национальный банк направляет в систему BISS электронное сообщение МТ 098/346 «Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете», содержащее информацию об остатках денежных средств на корреспондентских счетах, а при открытии операционного дня системы BISS - электронное сообщение МТ 098/330 «Переход к следующему режиму регламента» на установление режима «Операционный день». Полученные от Национального банка электронные сообщения направляются системой BISS в банки. В течение действия режима «Операционный день» системой BISS осуществляется прием и исполнение электронных платежных документов и электронных сообщений.

По электронным платежным документам, прошедшим контроль подлинности и целостности и контроль принадлежности открытого ключа

подписи уполномоченному лицу банка, отправившему электронный документ, системой BISS осуществляется следующий системный контроль:

- синтаксический и семантический контроль соответствия электронных платежных документов требованиям технических кодексов в части правильности составления электронного платежного документа, полноты указания реквизитов в электронном платежном документе;
- контроль соответствия электронных платежных документов справочнику участников системы BISS, справочнику условных цифровых обозначений видов платежных документов, справочнику кодов платежей в бюджет и допустимым типам сообщений электронных платежных документов и электронных сообщений;
- контроль соответствия электронных платежных документов графику системы BISS.

Передаваемые Национальным банком, банками электронные платежные документы, не удовлетворяющие требованиям системного контроля, *не подлежат исполнению*. По не прошедшим контроль электронным платежным документам системой BISS в Национальный банк и банки направляются электронные сообщения с указанием кода ошибки. При получении от системы BISS данного электронного сообщения Национальный банк и банки принимают меры по формированию правильного электронного платежного документа.

В течение операционного дня системы BISS банки осуществляют управление электронными платежными документами в системе BISS с использованием функциональных возможностей *подсистемы участника межбанковских расчетов*, которая обеспечивает:

- получение информации об актуальном состоянии корреспондентских счетов, информации по текущим оборотам, ожидаемым поступлениям, исполненным электронным платежным документам, электронным платежным документам в очереди ожидания средств;
- управление электронными платежными документами в очереди ожидания средств, включая изменение последовательности размещения в очереди ожидания средств срочных электронных платежных документов, перевод электронных платежных документов из очереди срочных в очередь несрочных и наоборот, отзыв электронных платежных документов;
- резервирование средств на корреспондентских счетах.

Урегулирование денежных требований и обязательств, возникших между участниками системы BISS в процессе осуществления межбанковских расчетов, производится в режиме «Расчетное окно», состоящем из нижеследующих подрежимов.

1. *Подрежим 1 режима «Расчетное окно»*, устанавливаемый посредством направления в систему BISS электронного сообщения MT 098/330 «Переход к следующему режиму регламента». При установлении подрежима 1 системой BISS:

- прекращается прием к исполнению несрочных электронных платежных документов;
- прекращается прием к исполнению срочных электронных платежных документов, за исключением срочных электронных платежных документов, предназначенных для осуществления операций по списанию средств с субсчета республиканского бюджета и зачислению на счет республиканского бюджета;
- принимаются к исполнению срочные электронные платежные документы, предназначенные для осуществления межбанковских переводов по выдаче, возврату межбанковских кредитов; депонированию денежных средств в фонде обязательных резервов в Национальном банке; размещению денежных средств в депозиты в Национальном банке; погашению кредитов Национального банка (основного долга и процентов), обеспеченных залогом ценных бумаг; перечислению денежных средств Национальному банку при проведении аукционов по размещению краткосрочных облигаций Национального банка; завершению сделок СВОП;
- обрабатываются срочные электронные платежные документы, находящиеся в очереди ожидания средств;
- прекращается прием к исполнению электронных сообщений на перевод электронных платежных документов из очереди ожидания средств срочных (несрочных) электронных платежных документов в очередь несрочных (срочных);
- осуществляется последний сеанс взаимозачета по несрочным электронным платежным документам, находящимся в очереди ожидания средств.

По завершении последнего сеанса взаимозачета по несрочным электронным платежным документам Национальный банк передает в систему BISS электронное сообщение MT 098/331 «Остановка/продолжение работы системы» для установления режима «Завершение обработки несрочных платежей». После его получения в системе BISS производятся:

- автоматическое аннулирование резервов и лимитов резервов, установленных банками для расчетов по несрочным электронным платежным документам;
- автоматический перевод несрочных электронных платежных документов, не обработанных по результатам последнего сеанса взаимозачета, в очередь срочных;
- прекращение приема к исполнению электронных сообщений на установку резервов и лимитов для несрочных электронных платежных документов;

2. *Подрежим 2 режима «Расчетное окно»*, устанавливаемый посредством направления в систему BISS электронного сообщения MT 098/330 «Переход к следующему режиму регламента». В рамках его действия осуществляется автоматическое аннулирование электронных платежных документов MT 102 и MT 103, за исключением электронных платежных докумен-

тов по закрытию бюджета, а также аннулирование резервов, установленных банком, и принимаются срочные электронные платежные документы по закрытию бюджета и электронные платежные документы МТ 202.

Закрытие операционного дня системы BISS осуществляется посредством направления Национальным банком в систему BISS электронного сообщения МТ 098/330 «Переход к следующему режиму регламента» для закрытия операционного дня BISS (код режима 800).

При закрытии операционного дня системы BISS электронные платежные документы, не исполненные к моменту его закрытия, аннулируются, затем формируются и представляются в банки-участники электронные сообщения, содержащие:

- отчет о текущем состоянии корреспондентскому счету - передается электронным сообщением МТ 098/146;
- выписку из лицевого счета по корреспондентскому счету - передается электронным сообщением МТ 098/191;
- реестр отбракованных (не прошедших системный контроль) электронных платежных документов - передается электронным сообщением МТ 098/181;
- реестр аннулированных электронных платежных документов (в Национальный банк не представляется) - передается электронным сообщением МТ 098/181;
- реестр отозванных электронных платежных документов - передается электронным сообщением МТ 098/181;
- реестр неакцептованных электронных платежных документов по параметрам административного контроля (в Национальный банк не представляется) - передается электронным сообщением МТ 098/181;
- реестр дебетовых и кредитовых оборотов (формируется для косвенных участников) - передается электронным сообщением МТ 098/191.

Для автоматизированной банковской системы Национального банка «Учетно-операционная работа» (АБС УОР) формируется и направляется информация по прямым и особым участникам системы BISS об итоговых суммах электронных платежных документов, отправленных и полученных ими в течение операционного дня системы BISS, включая информацию по отражению результатов клиринга в смежных системах, для отражения по корреспондентским счетам банков.

После закрытия операционного дня системы BISS Национальный банк, банки, расчетный центр осуществляют подготовку данных для АС ЦА МБР, резервное копирование и подготовку базы данных к следующему операционному дню системы BISS. Электронные платежные документы и электронные сообщения за текущий операционный день системы BISS *не позднее следующего дня* работы передаются в АС ЦА МБР. В течение операционного дня системы BISS допускается оперативное изменение регла-

мента работы системы в части продления времени действия отдельных режимов работы, предусмотренных графиком системы BISS, которое осуществляется Национальным банком по собственной инициативе либо по просьбе банка в следующем порядке:

- при необходимости оперативного изменения по просьбе банка последний направляет в Национальный банк заявку в виде электронного сообщения MT 099 «Сообщение в свободном формате» либо факсимильного сообщения. В заявке должны быть указаны: наименование режима и время, до которого необходимо продлить действие данного режима; должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного лица банка, принявшего решение об отправке заявки. Заявка должна быть направлена в Национальный банк *не позднее чем за 15 мин* до времени перехода системы BISS в следующий режим работы;

- время продления режима работы системы BISS может быть сокращено Национальным банком или банком, по заявке которого продлевался режим работы системы BISS. В случае завершения всех процедур, предусмотренных данным режимом работы системы BISS, банк посредством электронного сообщения MT 099 «Сообщение в свободном формате» либо факсимильного сообщения информирует Национальный банк о возможности перехода к следующему режиму работы системы BISS;

- при оперативном изменении регламента работы системы BISS Национальный банк посредством электронного сообщения MT 099 «Сообщение в свободном формате» информирует банки: о продлении действия соответствующего режима работы системы BISS с указанием наименования режима и времени продления; о сокращении продолжительности времени продления соответствующего режима работы системы BISS и о времени перехода в следующие режимы работы системы BISS, когда продление одного из режимов влечет за собой продление времени перехода в следующий режим;

- банк, направивший в Национальный банк заявку на оперативное изменение регламента работы системы BISS, обязан в течение трех банковских дней со дня ее направления письменно проинформировать Национальный банк о причинах возникновения потребности в оперативном изменении регламента работы системы BISS и принятых мерах по их устранению и о планируемых мероприятиях *по недопущению* возникновения аналогичных ситуаций в дальнейшей деятельности банка.

2.3. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов в системе BISS

Межбанковские расчеты в системе BISS осуществляются с учетом следующих принципов, представленных на рис. 2,1.

ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ BISS
Разделение платежного потока на электронные платежные документы Национального банка Республики Беларусь, срочные электронные платежные документы и несрочные электронные платежные документы
Обработка электронных платежных документов в режиме реального времени
Проведение межбанковских расчетов по срочным электронным платежным документам на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков
Проведение межбанковских расчетов по несрочным электронным платежным документам с использованием алгоритмов многостороннего неттинга платежей с учетом денежных средств, зарезервированных на корреспондентских счетах банков для осуществления расчетов по несрочным денежным переводам в системе BISS
Проведение межбанковских расчетов по электронным платежным документам Национального банка Республики Беларусь, включая электронные платежные документы Национального банка Республики Беларусь на дебетование корреспондентских счетов банков в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с использованием механизма обработки срочных денежных переводов
Наличие технологической возможности комплексного управления состоянием корреспондентских счетов, включая мониторинг состояния расчетов и использование предоставляемых Национальным банком Республики Беларусь инструментов поддержания ликвидности
Отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентскому (межфилиальному) счету банка осуществляется индивидуально в полном размере платежа

Рис. 2.1. Классификация основных принципов осуществления межбанковских расчетов в системе BISS

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

Национальный банк, банки на основании оформленных платежных документов формируют и передают в систему BISS посредством своих программно-технических средств электронные платежные документы исходя из требований технических кодексов и документации АС МБР. Банк-отправитель обеспечивает контроль правильности составления электронного платежного документа и несет ответственность за своевременность передачи, полноту, неизменность и соответствие реквизитов электронного платежного документа реквизитам платежного документа.

Системой BISS не осуществляется контроль правильности указания в электронном платежном документе текстовых реквизитов, включая наименование плательщика, получателя и назначение платежа. При этом претензии, возникающие при неправильном зачислении денежных средств на счета получате-

лей из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов электронных платежных документов, регулируются непосредственно между банками.

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

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

Поступающим в систему BISS электронным платежным документам в зависимости от указанного банками-отправителями статуса автоматически присваиваются приоритеты. При поступлении в систему BISS срочным электронным платежным документам автоматически присваивается приоритет «450», несрочным электронным платежным документам - приоритет «999».

При отсутствии (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка-отправителя срочные электронные платежные документы помещаются в очередь ожидания средств. Очередь ожидания средств по срочным электронным платежным документам формируется в зависимости от времени их поступления и с учетом приоритетов.

Для управления очередью ожидания средств срочных платежей банк-отправитель может блокировать всю очередь ожидания средств или блокировать дебетовые операции по отдельным филиалам банка посредством передачи в систему BISS электронного сообщения MT 098/332 «Остановка/продолжение работы участников» с соответствующим кодом. В целях управления очередью срочных электронных платежных документов банк-отправитель может изменить приоритет срочного электронного платежного документа, присвоив приоритет в диапазоне значений от максимального «002» до минимального «900».

Для изменения приоритетов срочных электронных платежных документов, находящихся в очереди ожидания средств, банк-отправитель направляет в систему BISS электронное сообщение MT 098/372 «Установка приоритетов платежей в очереди ожидания средств» с указанием измененных приоритетов электронных платежных документов. Система BISS формирует очередь ожидания средств в соответствии с установленными банком-отправителем приоритетами и режимами работы филиалов банка.

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

Для бесспорного списания денежных средств с корреспондентского счета банка Республики Беларусь Национальный банк формирует и передает в систему BISS электронный платежный документ MT 204 с указанием кода назначения платежа 901 «Списание средств в бесспорном порядке». Исполнение данного электронного платежного документа осуществляется в системе BISS без учета операционного резерва банка. При отсутствии на корреспондентском счете банка достаточной суммы денежных средств электронный платежный документ помещается в очередь ожидания средств срочных электронных платежных документов с наивысшим приоритетом «000» независимо от времени его поступления.

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

Установление резерва (лимита) для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам производится банками посредством формирования и передачи в систему BISS электронного сообщения MT 098/346 «Установка остатков лимитов и резервов на корреспондентском счете». Банк может изменять сумму резерва (лимита) в предусмотренное графиком системы BISS время обработки несрочных электронных платежных документов.

При отсутствии встречных электронных платежных документов и (или) недостаточности суммы резерва несрочные электронные платежные документы помещаются в очередь ожидания средств для обработки в следующем сеансе взаимозачета. Обработка несрочных электронных платежных документов из очереди ожидания средств осуществляется независимо от времени их поступления.

Банк-отправитель может отозвать электронный платежный документ из очереди ожидания средств по срочным и несрочным электронным платежным документам путем передачи в систему BISS электронного сообщения MT 192 «Запрос на отзыв клиентского перевода» либо MT 292 «Запрос на отзыв банковского перевода». После поступления электронного сообщения в систему BISS обработка отзываемого из очереди банка-отправителя электронного платежного документа прекращается, данный электронный платежный документ удаляется из очереди ожидания средств с уведомлением банка-отправителя и банка-получателя.

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

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

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

Банки-получатели на основании электронных платежных документов банков-отправителей, дополнительно удостоверенных электронной цифровой подписью расчетного центра, отражают операции по корреспондентскому счету банка и субкорреспондентским счетам филиалов банка, зачисляют денежные средства на счета клиентов либо на счета по учету собственных средств банка-получателя в кратчайшие сроки в течение текущего операционного дня банка.

В случае необходимости уточнения отдельных реквизитов электронных платежных документов после зачисления денежных средств по назначению банк-получатель направляет через систему BISS запрос в банк-отправитель в виде электронного сообщения MT 998/025 «Запрос (уточнение) реквизитов платежа». Банки-получатели несут ответственность за своевременность и правильность зачисления денежных средств по назначению.

По исполненным электронным платежным документам Национального банка MT 204 с кодом назначения платежа 901 «Списание средств в беспорядке» системой BISS направляются:

- в банки Республики Беларусь - удостоверенные электронной цифровой подписью расчетного центра электронные платежные документы Национального банка, на основании которых производится отражение операций по корреспондентскому счету банка, субкорреспондентским счетам его филиалов;
- в Национальный банк - электронное сообщение MT 910 «Подтверждение кредита».

Межбанковский расчет в системе BISS является окончательным и *не подлежит аннулированию* после изменения состояния корреспондентских счетов банков.

Временем окончательности расчета в системе BISS является время изменения состояния корреспондентского счета банка, указываемое в выписке из его счета.

Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет банка-получателя и проведенные в корреспонденции со счетами «Суммы до

выяснения - по кредиту», транзитными счетами, счетами по учету средств в расчетах, подлежат зачислению на соответствующие счета по назначению, перечислению на счета получателей, перешедших на обслуживание в другой банк, на основании их заявлений либо возврату в банк-отправитель *не позднее банковского дня*, следующего за днем их поступления.

В случае невозможности зачисления (перечисления, возврата) поступивших на корреспондентский счет банка денежных средств банк-получатель для уточнения отдельных реквизитов электронного платежного документа обязан *не позднее следующего банковского дня* запросить у банка-отправителя дополнительную информацию. Запрос в банк-отправитель направляется через систему BISS в виде электронного сообщения MT 998/025 «Запрос / уточнение реквизитов платежа». Банк-отправитель *не позднее банковского дня*, следующего за днем получения запроса, обязан направить ответ в банк-получатель. Банк-получатель *не позднее банковского дня*, следующего за днем поступления ответа на запрос, обязан зачислить (перечислить) поступившие на его корреспондентский счет денежные средства на соответствующие счета по назначению (на счета получателей, перешедших на обслуживание в другой банк, на основании их заявлений) либо возвратить ошибочно поступившие денежные средства в банк-отправитель. При неполучении *в течение трех банковских дней* со дня направления запроса ответа банк-получатель обязан возвратить поступившие на его корреспондентский счет денежные средства банку-отправителю.

Для учета операций по межбанковским расчетам используются нижеследующие балансовые счета.

- 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 «Межфилиальный счет Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»;

4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр».

- В Национальном банке Республики Беларусь как участнике расчетов и (или) его структурных подразделениях:

2600 «Межфилиальный счет структурного подразделения Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»;

2609 «Межфилиальный счет для проведения расчетов между структурными подразделениями Национального банка»;

4659 «Клиринговые счета».

РАСЧЕТЫ между структурными подразделениями Национального банка осуществляются без отражения на межфилиальном счете Национального

банка (4600 «Межфилиальный счет Национального банка для внутривос-публиканских расчетов»).

Для отражения в бухгалтерском учете в банках межбанковских расчетов в системе BISS, межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах, расчетов между филиалами банка используются нижеследующие балансовые счета.

- **В банке для расчетов от имени банка:**

1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривос-публиканских расчетов».

- **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».

Расчеты между филиалами банка осуществляются без отражения на корреспондентском счете банка (1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривос-публиканских расчетов»).

При неисполнении электронных платежных документов (аннулированные, отозванные, отбракованные, неакцептованные), переданных банком-отправителем в автоматизированную систему межбанковских расчетов Национального банка, в лицевых счетах, выписках из лицевых счетов плательщиков напротив записи о списании средств делается отметка «Аннулировано».

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, в этот же день помещаются банком в картотеку и приходятся по внебалансовому счету 99815 «Расчетные документы, не оплаченные по вине банков».

При отражении в учете операций по межбанковским расчетам должно обеспечиваться ежедневное равенство остатков денежных средств по корреспондентскому счету, открытому на балансе Национального банка (3200 «Корреспондентские счета банков для внутривос-публиканских расчетов»), и корреспондентскому счету, открытому на балансе банка (1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривос-публиканских расчетов»), а также по субкорреспондентским счетам, открытым на балансе банка (6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте») и на балансе его филиалов (6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»). Корреспонденция счетов по учету межбанковских расчетов в системе BISS представлена в табл. 2.1.

Таблица 2.1. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов в системе BISS

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Списаны денежные средства со счетов плательщика в филиале банка-отправителя	Счет плательщика	6100 «Субкорреспондентский счет филиалов для расчета в национальной валюте»
2. Отражены списания денежных средств со счетов плательщика в структурном подразделении Национального банка	Счет плательщика	2600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов»
3. Отражены списания денежных средств со счетов плательщиков в Национальном банке как участнике расчетов	3200 «Корреспондентский счет банка для внутриреспубликанских расчетов», счет банков - отправителей платежа	3200 «Корреспондентский счет банка для внутриреспубликанских расчетов», счет банков - получателей платежа
4. Отражены расчеты между Национальным банком и банками 4.1. Зачислены средства на корреспондентский счет банка-бенефициара 4.2. Списаны средства с корреспондентского счета банка-отправителя платежа	4600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка для внутриреспубликанских расчетов» 3200 «Корреспондентский счет банка для внутриреспубликанских расчетов», счет банков - отправителей платежа	3200 «Корреспондентский счет банка для внутриреспубликанских расчетов» - счет банков-получателей платежа 4600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»
5. Отражены межбанковские расчеты в банках после получения электронных сообщений от системы BISS 5.1. В банках-отправителях 5.2. В банках-получателях	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте» 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов» 6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»

1	2	3
6. Зачислены денежные средства на счета получателей при осуществлении межбанковских расчетов в структурных подразделениях (филиалах)	6100 «Субкорреспондентский счет филиалов для расчета в национальной валюте»	Счет получателя
7. Зачислены денежные средства на счета получателей при осуществлении межбанковских расчетов в Национальном банке	2600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка Республики Беларусь для внутриреспубликанских	Счет получателя
8. Отражено беспспорное списание Национальным банком денежных средств с корреспондентских счетов банков-плательщиков в Национальном банке как участнике расчетов	2600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов»	Счета по учету средств фонда обязательных резервов, счета по учету кредитов, предоставленных банком, и процентных доходов по ним и иные счета в соответствии с законодательством
9. Отражено беспспорное списание Национальным банком денежных средств с корреспондентских счетов банков-плательщиков в Национальном банке как организаторе расчетов	3200 «Корреспондентский счет банка для внутриреспубликанских расчетов», счет банков-отправителей платежа	4600 «Межфилиальный счет Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»
10. Отражено беспспорное списание Национальным банком денежных средств с корреспондентских счетов банков-плательщиков		
10.1. В центральном аппарате банка	6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»
10.2. В структурном подразделении (филиале, отделении) банка	Счета по учету обязательств банка	6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»

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

2.4. 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.

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

Биржа осуществляет клиринг денежных требований и обязательств Национального банка, банков-участников и профессиональных участников, допущенных к совершению сделок на бирже с соответствующими видами ценных бумаг и финансовыми инструментами срочных сделок, а также вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций

Чистая дебетовая (кредитовая) позиция рассчитывается на основе клиринга как разность между денежными требованиями и обязательствами участников смежных систем. Если разность является отрицательным числом, то участник смежной системы имеет чистую дебетовую позицию, если положительным - чистую кредитовую позицию.

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

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

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

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

- банки-участники формируют и передают в систему BISS электронное сообщение для резервирования на корреспондентском счете денежных средств в сумме, необходимой для участия в торгах по ценным бумагам как для собственных нужд, так и по поручениям профессиональных участников, обслуживаемых данными банками-участниками;

- банки-участники могут производить увеличение либо уменьшение суммы денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете для участия в торгах;

- банки-участники направляют в адрес биржи информацию о сумме денежных средств, на которую произведено увеличение резерва. Для уменьшения резерва на корреспондентском счете банк-участник направляет в адрес биржи электронное сообщение о выводе денежных средств из торгов. По мере получения от системы BISS подтверждения об исполнении электронного сообщения для уменьшения резерва на корреспондентском счете банка-участника Национальный банк уведомляет биржу об обработке данного электронного сообщения. Биржа направляет в банки-участники информацию об уменьшении резерва банка-участника и резервов по обслуживаемым им профессиональным участникам;

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

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

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

Вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков-участников и профессиональных участников по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется биржей на чистой

основе с учетом денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете банка-участника как для собственных нужд, так и по поручениям обслуживаемых им профессиональных участников, а также денежных средств в размере исполненных требований к депозитной марже, числящихся на субсчете биржи, открытом на балансе Национального банка. На конец дня допускается наличие остатка денежных средств на субсчете биржи в размере требований к депозитной марже банков-участников. Корреспонденция счетов учета межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах, представлена в табл. 2.2.

Таблица 2.2. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов по сделкам купли-продажи ценных бумаг

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Списана чисто дебетовая позиция банков с отражением в бухгалтерском учете Национального банка	3200 «Корреспондентский счет банка для внутрире-спубликанских расчетов»	4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»
2. Списана чисто дебетовая позиция Национального банка	4600 «Межфилиальный счет Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»	4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»
3. Зачислена чисто кредитовая позиция банков на кор-респондентский счет банка-получателя	4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»	3200 «Корреспондентские счета банков для внутри-республиканских расчетов»
4. Зачислена чисто кредитовая позиция Национального банка	4650 «Взаимные расчеты между банками через расчетный центр»	4600 «Межфилиальный счет Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»
5. Отражена чисто дебетовая позиция по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг в банках - участниках межбанковских 5.1. В центральном аппарате банка	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских

1	2	3
5.2 В структурном подразделении банка (филиале, отделении)	6339 «Клиринговые счета»	6100 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной
6 Отражена чисто дебетовая позиция по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг в банках - участниках межбанковских расчетов в Национальном	4659 «Клиринговые счета»	2600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»
7. Отражена чисто кредитовая позиция по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг в банках - участниках межбанковских 7.1. В центральном аппарате банка 7.2. В структурном подразделении банка (филиале, отделении)	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских 6100 «Субкорреспондентский счет для расчетов в	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте» 6339 «Клиринговые счета»
8. Отражена чисто кредитовая позиция по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг в банках - участниках межбанковских расчетов в Национальном	2600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»	4659 «Клиринговые счета»

Клиринг по операциям с использованием банковских пластиковых карточек осуществляется межбанковским процессинговым центром соответствующей системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. Время предоставления межбанковским процессинговым центром соответствующей системы 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 (кредитовых) позициях. Банки-участники обязаны обеспечить наличие денежных средств на корреспондентских

счетах в размере, необходимом для покрытия образовавшихся чистых дебетовых позиций. Национальный банк на основании информации, полученной от процессингового центра о чистых дебетовых (кредитовых) позициях, направляет в систему BISS электронный платежный документ с указанием кода платежа на списание чистых дебетовых (кредитовых) позиций с корреспондентских (межфилиального) 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 (межфилиальный) счета банков - участников системы.

В табл. 2.3 представлен порядок учета расчетов по результатам клиринга, осуществляемого по операциям с использованием банковских пластиковых карточек.

Таблица 2.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого по операциям с использованием банковских пластиковых карточек

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Отражены межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов: списана чисто дебетовая позиция	3200 «Корреспондентский счет банка для внутрире-спубликанских расчетов»	4650 «Взаимные расчеты между банками через межбанковский расчетный центр»
2. Отражены межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов: списана чисто дебетовая позиция	4600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка для вну-триреспубликанских расчетов»	4650 «Взаимные расчеты между банками через межбанковский расчетный центр»
3. Отражены межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов: зачислена чисто кредитовая позиция	4650 «Взаимные расчеты между банками через межбанковский расчетный центр»	3200 «Корреспондентский счет банка для вну-триреспубликанских расчетов»

1	2	3
4. Отражены межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов: зачислена чисто кредитовая позиция Национального банка	4650 «Взаимные расчеты между банками через межбанковский расчетный центр»	4600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»
5. Отражены результаты клиринга в банках - участниках межбанковских расчетов, имеющих дебетовую		
5.1. В центральном аппарате банка	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте» 6339 «Клиринговые счета»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов» 6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте»
5.2. В структурном подразделении банка (филиале, отделении)		
6. Отражены результаты клиринга в банках - участниках межбанковских расчетов, имеющих дебетовую позицию в	4659 «Клиринговые счета»	2600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»
7. Отражены результаты клиринга в банках - участниках межбанковских расчетов, имеющих кредитовую		
7.1. В центральном аппарате банка	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	6110 «Субкорреспондентский счет для расчетов в национальной валюте» 6339 «Клиринговые счета»
7.2. В структурном подразделении банка (филиале, отделении)	6100 «Субкорреспондентский счет для расчетов в	
8. Отражены результаты клиринга в банках - участниках межбанковских расчетов, имеющих кредитовую позицию в	2600 «Межфилиальный счет учреждения Национального банка для внутриреспубликанских расчетов»	4659 «Клиринговые счета»

Расчеты между структурными подразделениями Национального банка, филиалами банка отражаются в бухгалтерском учете корреспонденцией счетов, представленной в табл. 2.4.

Таблица 2.4 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета межбанковских расчетов между структурными подразделениями Национального банка, филиалами банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Отражены межбанковские расчеты в структурном подразделении - отправителе платежей	Счета плательщиков	2609 «Межфилиальный счет для проведения расчетов между подразделениями Национального банка»
2. Отражены межбанковские расчеты в структурном подразделении - получателе платежей	2609 «Межфилиальный счет для проведения расчетов между структурными подразделениями	Счета получателей
3. Отражены расчеты между филиалами банка: в филиале-отправителе платежей	Счета плательщиков	6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»
4. Отражены расчеты между филиалами банка в центральном банке	6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте», счет	6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте», счет филиала - получателя платежей
5. Отражены расчеты между филиалами банка в филиале -получателе платежей	6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной	Счета получателей

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

3.1. Экономическая сущность, цель, задачи, бухгалтерского учета безналичных расчетов. Классификация банковских переводов

Современная экономика любого государства представляет собой сеть сложных взаимоотношений входящих в нее хозяйствующих субъектов. Основой этих взаимоотношений являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств. Безналичный денежный оборот является преобладающим (до 90% всего

денежного оборота), осуществляется в виде разветвленных записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в банках, а также путем зачетов взаимных требований.

Согласно ст. 231 Банковского кодекса Республики Беларусь под *безналичными расчетами* понимаются расчеты между юридическими лицами, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке.

Целью бухгалтерского учета безналичных расчетов является своевременное и правильное отражение в учете совершаемых операций по банковским счетам с соблюдением основных принципов их проведения:

- правового режима;
- поддержания ликвидности;
- наличия акцепта на платеж;
- срочности платежа;
- имущественной ответственности за соблюдение договорных условий;
- контроля всех участников за правильностью совершения расчетов и соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

Исходя из цели, *основными задачами* бухгалтерского учета безналичных расчетов являются:

- правильная организация, своевременное и законное проведение безналичных расчетов;
- правильное документальное оформление совершаемых операций;
- исполнение платежных инструкций в очередности, установленной законодательством;
- своевременное отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции на балансовых и внебалансовых счетах;
- формирование полной и достоверной информации об операциях банка;
- предупреждение возникновения ошибок, негативных явлений, незаконных действий.

Безналичные расчеты могут осуществляться в различных формах. Форма безналичных расчетов - это предусмотренные законодательством условия банковских переводов, отличающихся способом зачисления средств на счет получателя, видами расчетного документа и организацией документооборота. В соответствии с действующими нормативными документами расчеты между субъектами могут производиться платежными поручениями, платежными требованиями, платежными требованиями-поручениями, аккредитивами, чеками, банковскими пластиковыми карточками.

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

Под *исполнением платежных инструкций* понимается выдача банку-корреспонденту платежного поручения банка-отправителя с одновременным предоставлением ему денежных средств, необходимых для исполнения банковского перевода.

Если банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, то под исполнением платежных инструкций клиента (взыскателя) понимается зачисление денежных средств на счет бенефициара или передача ему денежных средств иным образом.

Платежные инструкции банков и их клиентов оформляются расчетными и иными документами, установленными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

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

Платежные инструкции и иные виды документов могут быть оформлены на бумажном носителе либо в электронном виде. Порядок создания и передачи платежных инструкций в электронном виде устанавливается отдельными нормативными правовыми актами Национального банка. При осуществлении банковского перевода банки не несут обязательств в отношении проверки полученных платежных инструкций, кроме проверки на предмет их подлинности и оформления, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь банковские переводы классифицируются на два вида. Классификация банковских переводов представлена на рис. 3.1.

Сторонами по банковскому переводу выступают плательщик и бенефициар (взыскатель).

В зависимости от состава участников банковские переводы подразделяются:

- на международный банковский перевод - банковский перевод денежных средств, среди участников которого есть уполномоченный банк и банк-нерезидент;
- внутренний банковский перевод - банковский перевод денежных средств, участниками которого являются только уполномоченные банки.

В зависимости от состава сторон и участников банковские переводы подразделяются:

БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД Представляет собой последовательность операций, начинающихся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара)	
Кредитовый перевод Банковский перевод, инициатором которого является плательщик Кредитовый перевод осуществляется на основании представляемых в банк-отправитель платежных инструкций (платежным поручением, платежным требованием-получением) или иными документами, предусмотренными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь	Дебетовый перевод Банковский перевод, инициатором которого является бенефициар При осуществлении дебетового перевода платежные инструкции оформляются расчетными документами (платежным требованием), чеком или другими документами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь

Рис. 3.1. Классификация банковских переводов

- на банковский перевод за границу - банковский перевод за счет резидента - клиента уполномоченного банка в пользу нерезидента или в пользу резидента, который является клиентом банка-нерезидента;
- банковский перевод из-за границы - банковский перевод в пользу резидента - клиента уполномоченного банка за счет нерезидента или за счет резидента, который является клиентом банка-нерезидента;
- прочие банковские переводы - банковские переводы за счет резидента - клиента уполномоченного банка в пользу резидента - клиента уполномоченного банка;
- частный перевод - банковский перевод, не связанный с предпринимательской деятельностью, сторонами по которому являются физические лица.

3.2. Бухгалтерский учет расчетов посредством кредитового перевода (платежными поручениями, требованиями-поручениями)

Платежное поручение - платежная инструкция, на основании которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении.

Платежное поручение должно содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование расчетного документа;
- дату и номер платежного документа;
- наименование, местонахождение и код банка;
- сумму цифрами и прописью;
- наименование валюты платежа;

- наименование плательщика, присвоенный ему УНП;
- наименование, местонахождение и код банка-получателя;
- наименование бенефициара и номер его счета;
- назначение платежа, очередность платежа;
- другие реквизиты, определенные законодательством.

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

В случаях уплаты плательщиком государственной пошлины и в других случаях плательщик представляет в банк-отправитель дополнительный экземпляр платежного поручения. После исполнения такого платежного поручения ответственный исполнитель банка-отправителя на оборотной стороне дополнительного платежного поручения делает запись о перечислении средств в пользу бенефициара, которая заверяется подписями ответственного исполнителя, главного бухгалтера или его заместителя и печатью банка. Этот экземпляр выдается плательщику.

Допускается передача в банк платежного поручения в электронном виде с применением телетрансмиссионных средств. Платежное поручение, переданное в электронном виде, должно содержать все реквизиты платежного поручения. Передача клиентом платежных поручений в банк-отправитель в электронном виде осуществляется на основании заключенного между ними договора. Для подтверждения подлинности платежного поручения используется электронная цифровая подпись.

Последовательность проведения расчетов платежными поручениями представлена на рис. 3.2.

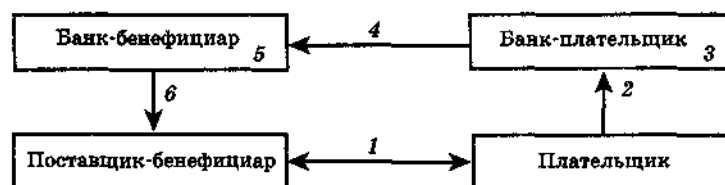


Рис. 3.2. Схема документооборота при осуществлении кредитовых переводов в форме платежных поручений:

1 – заключение договора на поставку товара, выполнение работ, оказание услуг и оформление платежных поручений; 2 – плательщик представляет платежное поручение в обслуживающий его банк; 3 – банк-отправитель принимает платежное поручение к исполнению, проверяет правильность заполнения расчетного документа, возможность его оплаты и списывает средства со счета плательщика; 4 – перевод денежных средств из банка-отправителя в банк-получатель; 5 – зачисление денежных средств на счет бенефициара; 6 – уведомление бенефициара о поступлении на его счет денежных средств

При приеме платежного поручения ответственный исполнитель банка-отправителя проверяет:

- заполнение реквизитов платежного поручения; подлинность и целостность платежного поручения, переданного в электронном виде;
- соответствие данных платежного поручения данным документов, представленных в банк; правитель в установленных законодательством случаях;
- соответствие подписей и оттиска печати заявленным в банк образцам;
- наличие на счете плательщика суммы денежных средств, необходимой для осуществления перевода, в том числе для уплаты вознаграждения за услуги банка, в случае если вознаграждение производится плательщиком.

Не принимаются к исполнению платежные поручения, если на платежном поручении имеются исправления, подчистки, не указаны реквизиты, подписи не соответствуют заявленным образцам, не представлены документы, необходимые в соответствии с законодательством. Не принятые к исполнению платежные поручения *не позднее банковского дня*, следующего за днем его поступления в банк, возвращаются банком-отправителем плательщику с указанием на оборотной стороне первого Экземпляра платежного поручения причин возврата, и с заверением подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя либо банк-отправитель направляет плательщику в электронном виде сообщение о непринятии платежного поручения к исполнению.

Необходимым условием исполнения платежного поручения является наличие средств на текущем (расчетном) счете плательщика.

При исполнении платежного поручения в полной сумме в день его поступления в банк на всех экземплярах платежного поручения проставляется подпись ответственного исполнителя, дата исполнения и штамп банка-отправителя. При этом дата приема платежного поручения к исполнению может не указываться. Первый экземпляр служит основанием для списания средств со счета плательщика и после его исполнения помещается в документы дня банка-отправителя. Второй экземпляр документа выдается плательщику.

Кроме того, в банк клиент может представить постоянно действующее платежное поручение, в соответствии с которым банк-отправитель обязуется переводить средства плательщика в пользу бенефициара в определенные сроки, оговоренные между клиентом и банком.

Постоянно действующее платежное поручение может быть отозвано полностью или частично (по одному или нескольким бенефициарам) на основании заявления плательщика.

В случае частичного отзыва постоянно действующего платежного поручения, истечения срока постоянно действующего платежного поручения в пользу одного или нескольких бенефициаров реквизиты таких бенефициаров зачеркиваются, в постоянно действующем платежном поручении

указываются дата исправления и подпись ответственного исполнителя банка.

Постоянно действующее платежное поручение представляется в банк в одном экземпляре в форме, предусмотренной для платежных поручений, с указанием всех предусмотренных для платежных поручений обязательных реквизитов. Списание средств со счетов плательщика по постоянно действующему платежному поручению оформляется мемориальным ордером. Количество экземпляров мемориального ордера и порядок их исполнения должны соответствовать количеству и порядку использования экземпляров платежного поручения.

Ответственный исполнитель ведет учет перечисленных сумм по постоянно действующему платежному поручению на оборотной стороне платежного поручения. При отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика (за исключением переводов в счет неотложных сумм) списание средств со счета плательщика *не производится*.

При наличии средств на счете плательщика для оплаты документа в полной сумме составляется бухгалтерская проводка:

Дебет - счет плательщика

Кредит - корреспондентский счет, счет бенефициара.

В случае недостаточности (отсутствия) денежных средств на текущем счете юридического лица:

- иные платежные поручения *не подлежат* помещению в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Не принятые к исполнению платежные поручения *не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк*, возвращаются банком-отправителем плательщику с указанием причин возврата, заверенной подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя;

- платежные поручения в белорусских рублях, платежи по которым подлежат исполнению в соответствии с законодательством вне очереди и в первую очередь; платежные поручения в иностранной валюте, оформленные на перечисление денежных средств в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, *подлежат* помещению в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», исполняются в пределах остатка денежных средств на счете. На всех экземплярах платежного поручения проставляются дата приема и отметка о помещении платежного поручения в указанную картотеку. На оборотной стороне всех экземпляров платежного поручения указывается сумма, в которой платежное поручение приходится в данную картотеку. Указанная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка-отправителя. Для частичной оплаты платежного поручения оформляется мемориальный ордер.

На всех экземплярах платежного поручения проставляется дата приема и отметка о помещении платежного поручения в указанную картотеку. На

оборотной стороне всех экземпляров платежного поручения указывается сумма, в которой платежное поручение приходится в данную картотеку. Указанная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка-отправителя. Для частичной оплаты платежного поручения оформляется мемориальный ордер. Порядок указания в мемориальном ордере учетных номеров плательщиков должен соответствовать порядку указания учетных номеров плательщиков в платежном поручении. Количество оформляемых банком-отправителем экземпляров мемориального ордера и порядок их использования должны соответствовать количеству и порядку использования экземпляров платежного поручения, по которому производится частичная оплата.

В бухгалтерском учете на сумму частичной оплаты делается проводка:

Дебет - счет плательщика

Кредит - корреспондентский счет, счет бенефициара

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

Для подтверждения зачисления денежных средств на счет бенефициара банк-получатель направляет бенефициару документ, предусмотренный условиями заключенного договора, - платежное поручение банка-отправителя либо сформированный на его основании расчетный документ, мемориальный ордер, список, реестр. Направляемый бенефициару документ на бумажном носителе заверяется подписью ответственного исполнителя и штампом банка-получателя; в электронном виде - заверяется тестирующими ключами или электронно-цифровой подписью.

При поступлении платежного поручения, в котором указанные наименования бенефициара и номер его счета не соответствуют ни наименованиям клиентов, ни номерам открытых клиентам счетов, полученные средства зачисляются на счет, предназначенный для учета сумм, которые на момент поступления не могут быть зачислены на счет бенефициара. Банк-получатель принимает меры по выяснению принадлежности денежных средств, и если принадлежность уполномоченным банком не выяснена, денежные средства возвращаются в банк-отправитель по истечении трех дней с даты их зачисления на указанный счет (если участниками банковского перевода являются только банк-отправитель и банк-получатель). Если помимо банка-отправителя и банка-получателя участниками банковского перевода являются иные банки, денежные средства возвращаются по истечении одного месяца.

Зачисление поступивших средств на счет бенефициара может оформляться мемориальным ордером. Составляется бухгалтерская проводка:

Дебет - корреспондентский счет, счет плательщик

Кредит - счет бенефициара.

Платежное требование-поручение представляет собой платежную инструкцию, содержащую требование бенефициара к плательщику оплатить товар, поставленный по договору, провести платежи по другим операциям на основании направленных ему (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

Платежное требование-поручение представляется бенефициаром непосредственно плательщику, минуя обслуживающие их банки.

Первый экземпляр платежного требования-поручения заверяется оттиском печати и подписями бенефициара.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет непосредственно бенефициара в порядке и сроки, определяемые договором, заключенным между ними.

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

Последовательность проведения расчетов платежными требованиями-поручениями представлена на рис. 3.3.

Акцептованные плательщиком платежные требования-поручения принимаются к исполнению и исполняются банком в том же порядке, как и платежные поручения.

Юридические лица могут осуществлять кредитовые переводы без открытия счета в банке-отправителе в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь.

Данные переводы осуществляются за счет средств, внесенных юридическим лицом - плательщиком в кассу банка-отправителя.

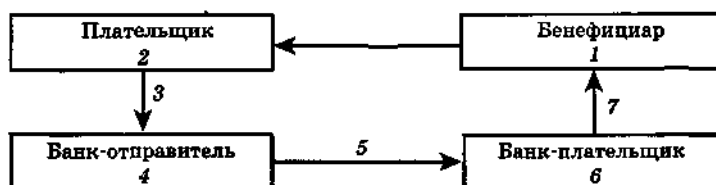


Рис. 3.3. Схема документооборота при осуществлении расчетов с использованием платежных требований-поручений:

1 – оформленное после отгрузки товаров (оказания услуг, выполнения работ) платежное требование- поручение вместе с предусмотренными договором документами бенефициар направляет плательщику; 2 – плательщик акцептует платежное требование-поручение полностью или частично, на документе проставляется сумма, которую он согласен оплатить; 3 – акцептованное платежное требование-поручение плательщик представляет в обслуживающий его банк; 4 – банк-отправитель принимает к исполнению платежное требование-поручение, списывая акцептованную плательщиком сумму с его счета; 5 – банк-отправитель перечисляет платеж в банк-получатель; 6 – банк-получатель зачисляет поступившие средства на счет бенефициара; 7 – банк-получатель уведомляет бенефициара о поступлении платежа

Кредитовый перевод без открытия счета может осуществляться на основании платежных поручений (требований-поручений) или документов, подтверждающих прием денежных средств в кассу банка и содержащих реквизиты, необходимые для перевода средств.

Платежное поручение заверяется подписью представителя юридического лица.

Для учета средств, принятых для осуществления кредитового перевода без открытия счета в иной банк, используются балансовые счета, предназначенные для учета средств на временной основе.

Бухгалтерские записи, связанные с осуществлением банком кредитовых переводов от своего имени, могут оформляться мемориальным ордером.

3.3. Бухгалтерский учет расчетов посредством дебетового перевода

3.3.1. Бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями

Платежное требование - это платежная инструкция, содержащая требование получателя денежных средств (бенефициара взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы через банк.

В основу дебетовых переводов посредством платежных требований положена система *инкассо*. Инкассо подразделяется:

- на акцептную форму;
- безакцептную форму.

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

Акцептная форма используется при расчетах за отгруженные товары, работы, услуги. Акцепт оформляется заявлением на акцепт в двух экземплярах, каждый заверяется подписями и оттиском печати.

Безакцептная форма используется при списании средств со счетов плательщика без его согласия в бесспорном порядке в случаях, установленных законодательством.

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

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

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

На рис. 3.4 представлена схема документооборота расчетов платежными требованиями.

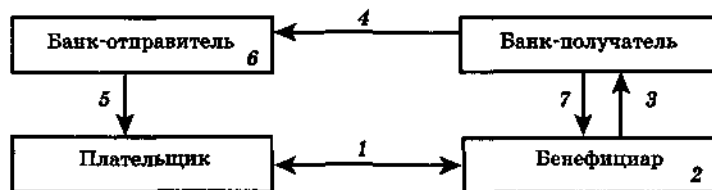


Рис. 3.4. Схема документооборота при осуществлении расчетов с использованием платежных требований:

1 – заключение договора на поставку товаров, оказание услуг, выполнение работ; 2 – оформление платежного требования, 3 – передача платежного требования в банк-получатель; проверка правильности оформления платежного требования, 4 – банк-получатель направляет платежное требование в банк-отправитель; 5 – уведомление плательщика; 6 – оплата платежного требования; 7 – извещение об оплате либо направление платежного требования

Ответственным исполнителем проверяется правильность оформления платежного требования, соответствие подписей и оттиска печати заявленным образцам, подлинность и целостность платежных требований, переданных в электронном виде. На всех экземплярах платежного требования проставляется фактическая дата представления, штамп банка. Платежное требование представляется в банк вместе с реестром, составленным в двух экземплярах. На всех экземплярах реестра указывается фактическая дата представления платежных требований в банк-получатель. Первый экземпляр реестра, заверенный подписью ответственного исполнителя, остается в банке-получателе, второй, заверенный подписью ответственного исполнителя и штампом банка-получателя, возвращается бенефициару в подтверждение приема документов.

Платежное требование не принимается к исполнению банком-получателем, если:

- имеются исправления и подчистки;
- не указаны обязательные реквизиты;
- подписи и оттиск печати в платежном требовании не соответствуют заявленным образцам;
- в банке-отправителе имеется определение хозяйственного суда о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) либо информация о том, что плательщик находится в стадии ликвидации.

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

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

В заявлении на акцепт должны быть указаны:

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

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

Перед исполнением платежных требований, включенных в заявление на акцепт, банк-отправитель проверяет:

- правомерность осуществления дебетового перевода на основании представленных в банк-отправитель документов;
- соответствие данных платежного требования данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях.

Платежные требования, включенные плательщиком в заявление на акцепт, *не подлежат исполнению* в случае:

- непредставления необходимых в соответствии с законодательством документов;
- несоответствия данных платежного требования данным документов, представленных в банк-отправитель согласно законодательству;
- отсутствия правовых оснований у плательщика на проведение дебетового перевода;
- определения хозяйственного суда о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) либо при наличии информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации.

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

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

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

Корреспонденция счетов по расчетам платежным требованием представлена в табл. 3.1.

Таблица 3.1. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по расчетам платежными требованиями

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Оплачено платежное требование (в _____)	Текущий (расчетный) счет	Корреспондентский счет
2. Зачислены денежные средства (в банке-получателе)	Корреспондентский счет	Текущий (расчетный) счет получателя (банком)

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

При приеме на инкассо платежные требования проверяются на предмет правильности их оформления и правомерности выставления. Платежное требование представляется в банк с подлинными исполнительными документами или их дубликатами. Платежное требование считается неправомерно предъявленным в следующих случаях:

- без исполнительного документа;
- если срок давности для предъявления исполнительного документа истек;
- если сумма, указанная в платежном требовании, больше суммы, указанной в исполнительном документе;
- если данные, указанные в исполнительном документе, не соответствуют данным, указанным в платежном требовании;
- хозяйственный суд принял решение о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) либо при наличии информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации.

Исполнение платежного требования с исполнительным документом может быть приостановлено по заявлению взыскателя, по заявлению

плательщика на основании документа органа, выдавшего указанный исполнительный документ, либо по решению суда.

Не принятые банком-получателем платежные требования вычеркиваются из реестра и возвращаются клиенту для переоформления. Платежные требования, не принятые по причине неправильного их оформления или неправомерного предъявления, а также при наличии в банке определения хозяйственного суда о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) либо информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации, возвращаются банком-отправителем вместе с приложенными исполнительными документами в банк-получатель для выдачи взыскателю.

На всех экземплярах исполненных платежных требований, оформленных на беспорное списание, проставляется дата исполнения, подпись ответственного исполнителя, штамп банка. Первый экземпляр платежного требования помещается в документы дня банка-отправителя; второй и третий экземпляры вместе с исполнительным документом направляются плательщику. Если сумма исполненного платежного требования меньше суммы исполнительного документа, второй экземпляр платежного требования направляется плательщику, а третий экземпляр вместе с исполнительным документом возвращается в банк-получатель для выдачи взыскателю.

3.3.2. Бухгалтерский учет расчетов чеками

Безналичные расчеты с использованием чеков регламентируются ***Инструкцией о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков***, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2005 г. № 43. Согласно данной инструкции *чек из чековой книжки, расчетный чек* — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чековая книжка выдается юридическим и физическим лицам и действительна *в течение 1 года* со дня ее выдачи банком чекодателя. Расчетный чек выдается только физическим лицам и действителен *в течение 30 календарных дней* со дня его выдачи банком чекодателя.

В расчетах с использованием чеков участвуют чекодатель и чекодержатель.

Чекодатель - это юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, осуществляющее расчеты за товары, работы, услуги посредством чека из чековой книжки, либо физическое лицо, осуществляющее расчеты за товары, работы, услуги посредством расчетного чека или получающее по расчетному чеку наличные денежные сред-

ства в банке чекодателя или в других банках при наличии договора между ними.

Чекодержатель - это юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, являющиеся получателями платежа по чеку из чековой книжки или расчетному чеку.

Для получения чековой книжки физическое лицо, представитель физического лица должны оформить в банке заявление-обязательство на получение чековой книжки физическим лицом, предъявить документ, удостоверяющий личность. Юридическое лицо представляет в банк по месту открытия текущего (расчетного) банковского счета заявление-обязательство, заверенное подписями должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиском печати юридического лица согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

На основании заявления-обязательства юридического лица банк открывает счет «Средства для расчетов чеками». Денежные средства перечисляются на данный счет со счета юридического лица и (или) счета по учету кредитов в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом Национального банка.

Клиент банка может получить в банке чекодателя чековую книжку или расчетный чек при наличии на его текущем счете необходимой суммы денежных средств. Чековая книжка выдается на основании представленного в банк заявления-обязательства (в одном экземпляре).

При оформлении чековой книжки ответственный исполнитель заполняет реквизиты второй страницы обложки чековой книжки, лицевую сторону каждого чека (реквизиты банка чекодателя, номер счета расчетов чеками, фамилия, имя, отчество физического лица). На оборотной стороне заявления-обязательства и на обложке чековой книжки указывается срок ее действия и дата выдачи.

Порядок осуществления расчетов с использованием чеков представлен на рис. 3.5.

Чековая книжка и расчетные чековые книжки являются бланками строгой отчетности. Их учет осуществляется на внебалансовом счете 99846 «Прочие бланки строгой отчетности». По приходу счета проводятся полученные бланки строгой отчетности, по расходу списываются бланки. Учет осуществляется в условной единице - один рубль.

При выдаче чековой книжки:

Расход - 99846 «Прочие бланки строгой отчетности»

либо

Расход - 99847 «Бланки строгой отчетности, отосланные и выданные под отчет».

На основании платежного поручения, которое представляется в банк в двух экземплярах, производится депонирование денежных средств на пассивных балансовых счетах 317-й группы «Средства для расчетов чеками».

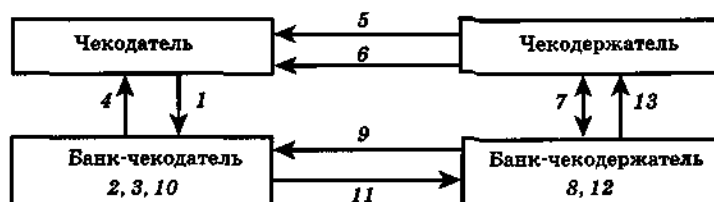


Рис. 3.5. Схема документооборота при осуществлении расчетов с использованием чеков:

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

При приемке чека из чековой книжки в уплату за товар работник организации торговли и сервиса должен удостовериться в личности чекодателя, проверить правильность заполнения чека, проверить суммы (исходный остаток) корешка оплачиваемого чека, принять чек, проставить на обороте данного чека и его корешка оттиск штампа организации, дату приема чека к оплате, подписать чек.

Принятые в уплату чеки чекодержатель представляет в банк по месту открытия своего текущего счета вместе с поручением-реестром. Оно составляется отдельно на каждый банк-чекодатель. Если чекодатель и чекодержатель обслуживаются в одном банке, то поручение-реестр представляется в двух экземплярах. Первый экземпляр заверяется подписью и печатью и остается в банке. Второй с оттиском штампа банка выдается чекодержателю.

Если чекодатель и чекодержатель обслуживаются в разных банках, то поручение-реестр выписывается в четырех экземплярах. Первый и третий экземпляры заверяются печатью и подписями; первый и второй экземпляры со штампом банка вместе с чеками направляются в банк-чекодатель; третий остается в банке-чекодержателя; четвертый выдается чекодержателю.

Ответственный исполнитель банка-чекодержателя проверяет соответствие реквизитов чеков данным, указанным в поручении-реестре, проверяет правильность заполнения чеков, проставляет на поручении-реестре фактическую дату поступления документов в банк.

Если чекодатель и чекодержатель обслуживаются в разных банках, сумма чеков, принятых на инкассо, приходится на йнебалансовом счете 99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо».

Ответственный исполнитель в банке-чекодатеде проверяет, соответствуют ли данные чеки банку-чекодателью, регистрирует в отдельном

журнале поручение-реестр, сверяет суммы, указанные в чеке, с суммой в поручении-реестре. Не принятые банком-чекодателью чеки регистрируются в отдельном журнале и возвращаются банку-чекодержателю без исполнения с указанием причин.

На всех экземплярах поручения-реестра проставляется дата поступления в банк-чекодатель.

При соответствии всех реквизитов и правильности оформления чека банк производит платеж на сумму, указанную в чеке.

Оплаченные чеки вместе с первым экземпляром поручения реестра остаются в документах дня банка-чекодателя. Второй экземпляр поручения реестра с отметкой банка-чекодателя об его исполнении возвращается в банк-чекодержатель.

Отражение операции по расчетам чеками в бухгалтерском учете показано (на примере коммерческой организации) в табл. 3.2.

Таблица 3.2. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов чеками из чековых книжек (на примере коммерческой организации)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Аккумулированы денежные средства на счете «Чеки» в банке-чекодатель	3012 «Текущий счет коммерческих организаций»	3172 «Средства коммерческих организаций для расчетов чеками»
2. Уплачена комиссия за выдачу чековой книжки	3012 «Текущий счет коммерческих организаций»	8130 «Комиссионные доходы по операциям с чеками»
3. Приняты документы на инкассо в банке-чекодержателе	99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо»	
4. Оприходованы отосланные поручения-реестры и чеки в банк-чекодатель	99821 «Документы и ценности, отосланные на инкассо»	
5. Списаны документы, принятые на инкассо в банке-чекодержателе		99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо»
6. Оплачены чеки в банке-чекодатель	3172 «Средства коммерческих организаций для расчетов чеками»	Корреспондентский счет

1	2	3
7. Поступили денежные средства в банк-чекодатель	Корреспондентский счет	3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»
8 Списаны отосланные поручения-реестры и чеки в банк-чекодатель		99821 «Документы и ценности, отосланные на инкассо»
9. Зачислены денежные средства на счет чекодателя	3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»	3012 «Текущий счет коммерческих организаций»

Расчетный чек может быть выдан банком после внесения в банк наличных денежных средств, имеющихся на текущем счету физических лиц, или же за счет кредитных средств. При выдаче расчетного чека за счет кредитных средств на бланке расчетного чека в верхнем левом углу делается запись «Без права получения наличных денежных средств».

Порядок оплаты расчетных чеков аналогичен порядку оплаты чеков из чековых книжек.

3.3.3. Бухгалтерский учет расчетов банковскими пластиковыми карточками

Под *банковской пластиковой карточкой* понимается персонифицированное средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных платежей.

В расчетах участвуют:

- банк-эмитент (банк, осуществляющий эмиссию карточек);
- банк-эквайер (банк, осуществляющий эквайринг, т.е. расчетное обслуживание организации торговли и сервиса (ОТС));
- организация торговли и сервиса - юридическое лицо, принимающее карточки в качестве платежного средства;
- держатель карточки - ее владелец, имеющий в банке счет для проведения операций с использованием карточки.

Банковские пластиковые карточки подразделяются на следующие виды:

- в зависимости от того, кто является владельцем счета:
 - личная карточка - карточка, операции с которой осуществляет физическое лицо;
 - корпоративная карточка - карточка, используемая юридическими или физическими лицами;

- в зависимости от механизма расчетов по совершаемым с использованием карточек расчетам:

- дебетовая карточка — карточка, операции с использованием которой производятся в пределах остатка средств на счете;

- кредитная карточка - карточка, операции с использованием которой производятся за счет кредита, предоставленного банком;

- предоплаченная карточка - платежный инструмент в виде пластиковой карточки, содержащий носитель информации, на котором записаны и хранятся сведения об определенной сумме денежных средств, внесенных держателем карточки эмитенту, либо сведения, позволяющие идентифицировать ее как предоплаченную карточку. При использовании предоплаченной карточки не требуется открытие счета держателю.

Для учета средств по операциям с использованием карточек открываются следующие балансовые счета:

- для операций с использованием дебетовых карточек:

- личных дебетовых карточек:

3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц»;

3114 «Карт-счета физических лиц»;

- корпоративных дебетовых карточек:

3111 «Карт-счета небанковских финансовых организаций»;

3112 «Карт-счета коммерческих организаций»;

3113 «Карт-счета индивидуальных предприятий»;

3115 «Карт-счета некоммерческих организаций»;

1711 «Карт-счета банков-резидентов»;

1712 «Карт-счета иностранных банков-нерезидентов»;

- для операций с использованием кредитных карточек:

- личных кредитных карточек:

2412 «Краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды»;

- корпоративных кредитных карточек:

соответствующие счета 2-го класса «Кредиты и иные активные операции с клиентами».

Учет доходов, получаемых банком от проведения операций с банковскими пластиковыми карточками, осуществляется на балансовых счетах 8-го класса «Доходы банка».

Эмиссия предполагает выпуск банковских пластиковых карточек в обращение с открытием банком-эмитентом соответствующих счетов клиентам. Эмиссию, распространение карточек, эквайринг на территории Республики Беларусь осуществляют банки. Эмиссия дебетовых и кредитовых банковских пластиковых карточек включает:

- заключение банком-эмитентом и клиентом договора карт-счета;

- открытие банком-эмитентом карт-счета клиенту;

- персонализацию карточки;

- выдачу карточки держателю с предоставлением возможности ее использования.

Заключение банком-эмитентом договора карт-счета с физическим лицом осуществляется в форме отдельного соглашения либо дополнительного соглашения к уже имеющемуся договору текущего (расчетного) банковского счета, договору банковского вклада (депозита), кредитному договору либо оформляется путем приема банком-эмитентом заявления на открытие карт-счета по форме, установленной банком-эмитентом с юридическим лицом, осуществляется в форме отдельного соглашения.

На карт-счета физических лиц могут зачисляться денежные средства в безналичном порядке либо путем внесения наличными в кассу банка. Зачисление денежных средств на карт-счета юридического лица производится с текущего (расчетного) счета, со специального счета для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты, с иных счетов в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета эмиссии банковских пластиковых карточек представлена в табл. 3.3.

Таблица 3.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета эмиссии банковских пластиковых карточек

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Оплачены услуги за изготовление заготовок банковских пластиковых	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет продавца или изготовителя (корреспондентский счет).
2. Оприходованы заготовки банковских пластиковых карточек	99833 «Банковские пластиковые карточки»	
3. Оприходованы заготовки банковских пластиковых карточек в стоимостном выражении	6479 «Прочие расходы будущих периодов»	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
4. Выданы заготовки банковских пластиковых карточек в подотчет	99839 «Разные ценности и документы» или 99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет»	
5. Списаны заготовки банковских пластиковых карточек		99833 «Банковские пластиковые карточки»

1	2	3
6 Списана стоимость заготовок банковских пластиковых карточек по мере выдачи клиенту	9396 «Типографские расходы»	6479 «Прочие расходы будущих периодов»
7 Списаны заготовки банковских пластиковых карточек, выданные под отчет		99839 «Разные ценности и документы» или 99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет»
8 Зачислены денежные средства на карт-счет физического лица	10IX «Денежные средства в кассе» Счета по учету денежных средств физических лиц	3114 «Карт-счета счета физических лиц»
9 Зачислены денежные средства на карт-счет юридического лица	301X «Текущие (расчетные) счета»	3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц» или 3114 «Карт-счета счета физических лиц»

При эмиссии банковских пластиковых карточек банк-эмитент может заключить с банком-агентом договор на распространение банковских пластиковых карточек данного банка-эмитента, согласно которому договоры карт-счета с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами от имени банка-эмитента будут заключаться банком-агентом.

Бухгалтерский учет в банке-эмитенте банковских пластиковых карточек, переданных банком-агентом для распространения, осуществляется на отдельных лицевых счетах внебалансового счета 99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет». Аналитический учет банковских пластиковых карточек, переданных банком-эмитентом банкам-агентам, осуществляется в разрезе банков-агентов. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по передаче банковских пластиковых карточек банком-эмитентом банку-агенту для распространения представлена в табл. 3.4.

Таблица 3 4 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета передачи банковских пластиковых карточек банком-эмитентом банку агенту для распространения

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Передача банком-эмитентом банку-агенту заготовок банковских пластиковых карточек для распространения		

1	2	3
1.1. Списаны заготовки банковских пластиковых карточек, переданные банку-агенту для распространения 1.2. Оприходованы заготовки банковских пластиковых карточек, выданных под отчет для дальнейшей передачи банку-агенту для	99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет»	99833 «Банковские пластиковые карточки»
2. Передача банку-агенту заготовок банковских пластиковых карточек для распространения 2.1. Списаны персонализированные банковские пластиковые карточки, переданные банку-агенту для распространения 2.2. Оприходованы персонализированные банковские пластиковые карточки под отчет для дальнейшей передачи банку-агенту для	99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет»	99839 «Разные ценности и документы»
3. Перечислены денежные средства от банка-агента банку-эмитенту, подтверждающие передачу банковских пластиковых карточек держателям (владельцам)	1812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми	3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками» (счет банка-эмитента)
4. Поступили денежные средства банку-эмитенту, подтверждающие передачу банковских пластиковых карточек держателям (владельцам карт-счетов)	1812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками» (счет	3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»
5. Зачислены денежные средства, полученные от банка-агента на карт-счета (физические лица)	3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»	3114 «Карт-счета физических лиц»
6. Списаны заготовки банковских пластиковых карточек, переданные банком-эмитентом банку-агенту для распространения		99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет»
7. Перечислено вознаграждение банку-агенту	9299 «Прочие банковские расходы»	Счет банка-эмитента

Держатель банковской пластиковой карточки может осуществлять с ее использованием такие операции, как оплата товаров, услуг в ОТС, получение наличных денежных средств и т.д. Подтверждением проведения операции с использованием банковских пластиковых карточек служат карт-чеки. В карт-чеках содержится следующая информация:

- идентификационный код;
- дата совершения операции;
- сумма и наименование валюты платежа;
- код, подтверждающий авторизацию операции эмитентом (авторизация - разрешение эмитента на проведение операции с использованием карточки);
- реквизиты карточки и счета в соответствии с правилами, установленными банком или системой.

Расчеты с использованием банковских пластиковых карточек производятся в форме дебетового перевода. Для осуществления дебетового перевода ОТС передает в банк-эквайер карт-чеки на бумажном носителе или в электронном виде. Банк-эквайер формирует платежные инструкции (реестр чеков), которые направляются в банк-эмитент. На основании платежных инструкций банк-эмитент осуществляет перевод средств со счета клиента в пользу банка-эквайера.

Для отражения операций с использованием банковских пластиковых карточек в учете банка-эмитента и банка-эквайера используются балансовые счета 18-й группы «Средства в расчетах по операциям с банками» и 38-й группы «Средства в расчетах по операциям с клиентами». По данным счетам отражается задолженность банка-эмитента перед банком-эквайером и держателя карточки перед банком-эмитентом.

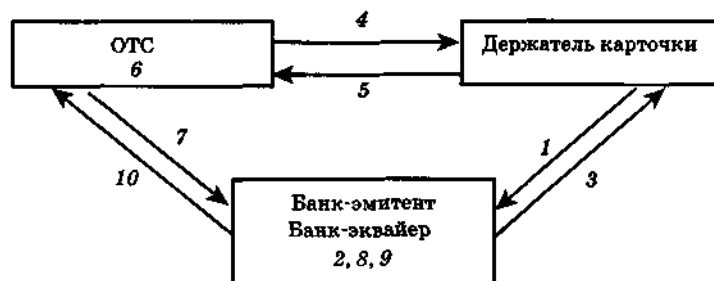


Рис. 3.6. Схема документооборота операций с использованием банковской пластиковой карточки в случае, когда держатель карточки и ОТС обслуживаются в одном банке:

1 – представление документов для открытия карт-счета; 2 – открытие карт-счета; 3 – выдача карточки держателю; 4 – продажа товаров, выполнение работ (услуг), снятие наличных денежных средств; 5 – предъявление карточки и регистрация операции платежным терминалом; 6 – составление карт-чеков и поручения-реестра; 7 – представление поручения-реестра и карт-чеков в банк; 8 – отражение в учете задолженности держателя карточки перед банком и банком перед ОТС; 9 – оплата карт-чеков держателем карточки; 10 – уведомление ОТС о зачислении на ее счет средств за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги

Комиссионное вознаграждение за открытие карт-счета отражается на балансовых счетах 8-го класса.

Схематично порядок расчетов по операциям с банковской пластиковой карточкой в случае, когда держатель карточки и ОТС обслуживаются в одном банке, представлен на рис. 3.6.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов банковскими пластиковыми карточками (банк-эмитент одновременно является банком-эквайером) представлена в табл. 3.5.

Таблица 3.5 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов банковскими пластиковыми карточками (банк-эмитент одновременно является банком-эквайером)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Отражена задолженность держателей банковских пластиковых карточек перед банком и банка перед ОТС	3802 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»	3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»
2. Списаны денежные средства со счета держателя банковской пластиковой карточки и погашена задолженность держателя карточки перед банком	3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц» или 3114 «Карт-счета физических лиц»	3802 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»
3. Погашена задолженность банка перед ОТС	3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»	Счет ОТС

Когда счета держателей банковских пластиковых карточек и ОТС открыты в разных банках, задолженность банка-эмитента перед банком-эквайером отражается на балансовых счетах обоих банков с использованием счетов группы 18 (1802, 1812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»). При использовании банковских пластиковых карточек других банков-эмитентов межбанковские расчеты производятся на клиринговой основе с отражением результата клиринга по корреспондентским счетам.

Организация торговли и сервиса передает на бумажном носителе или в электронном виде карт-чеки и составляет поручения-реестры на каждый банк-эмитент отдельно и передает их в обслуживающий банк, где карт-чеки обрабатываются. На основании карт-чеков банк-эквайер формирует платежные инструкции в виде поручений-реестров, которые вместе с карт-чеками направляются банку-эмитенту.

Схематично порядок расчетов в случае, когда банк-эмитент и банк-эквайер разные банки представлен на рис. 3.7.

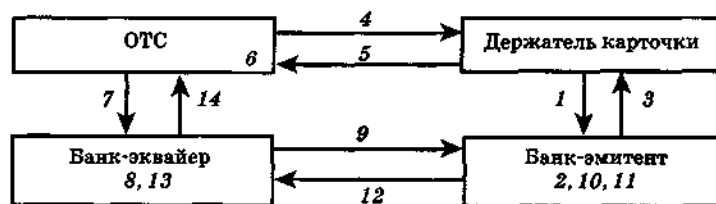


Рис. 3.7. Схема документооборота и учета операций с использованием банковской пластиковой карточки, когда банк-эмитент и банк-эквайер разные банки

1 – представление документов для открытия карт-счета; 2 – открытие карт-счета; 3 – выдача карточки держателю; 4 – товары, работы, услуги, снятие наличных денежных средств; 5 – предъявление карточки и регистрация операции платежным терминалом; 6 – составление карт-чека; 7 – представление карт-чеков в банк-эквайер; 8 – на балансе банка-эквайера отражается задолженность банка-эмитента перед банком-эквайером и задолженность банка-эквайера перед ОТС; 9 – банк-эквайер представляет платежные инструкции в банк-эмитент для оплаты; 10 – в банке-эмитента отражается задолженность перед банком-эквайером и задолженность держателя карточки перед банком-эмитентом; 11 – списание денежных средств с карт-счета и одновременно погашение задолженности банка-эмитента перед банком-эквайером; 12 – перевод средств в банк-эквайер для зачисления на счет ОТС; 13 – поступление денежных средств на корреспондентский счет банка-эквайера и зачисление денежных средств на счет ОТС; 14 – уведомление ОТС о зачислении на ее счет средств за реализованные товары

Расчеты по операциям с использованием банковских пластиковых карточек (если банк-эмитент и банк-эквайер являются разными банками) отражаются в бухгалтерском учете следующим образом (табл. 3.6.).

Таблица 3.6. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов банковскими пластиковыми карточками (банк-эмитент и банк-эквайер - разные банки)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Отражена задолженность банка-эмитента перед банком-эквайером (в банке-эквайере)	1802 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»	3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»
2. Зачислены средства на счет ОТС (в банке-эквайере)	3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»	Счет ОТС
3. Отражена задолженность держателя карточки перед банком-эмитентом и банка-эмитента перед банком-эквайером(в	3802 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»	1812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»

1	2	3
4. Списаны денежные средства со счетов держателей карточек и погашена задолженность держателя карточки перед банком-эмитентом (в банке-эмитенте)	3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц» или 3114 «Карт-счета физических лиц»	3802 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»
5. Перечислены денежные средства банком-эмитентом в банк-эквайер и погашена задолженность банка-эмитента перед банком-эквайером (в банке-эквайере)	1812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»	«Корреспондентский счет» банка-эмитента
6. Поступили денежные средства в банк-эквайер и погашена задолженность банка-эмитента перед банком-эквайером (в банке-эквайере)	«Корреспондентский счет» банка-эквайера	1802 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»

Банковская пластиковая карточка, при использовании которой операции по карт-счету юридического лица производятся держателем на основании доверенности владельца карт-счета при наличии трудового договора между держателем и владельцем карт-счета, называется *корпоративной банковской пластиковой карточкой*.

Банк-владелец карт-счета, на котором отражаются операции, произведенные держателем корпоративных карточек, называется банком-пользователем. Банк-пользователь и банк-эмитент могут совпадать в одном лице в случае выдачи банком-эмитентом корпоративных банковских пластиковых карточек своим работникам. Предусмотрено использование двух видов корпоративных банковских пластиковых карточек: дебетовая и кредитная.

Различие между этими видами карточек состоит в источнике, за счет которого производятся расчеты по операциям с использованием банковских пластиковых корпоративных карточек. Для расчетов дебетовой банковской пластиковой карточкой банк-пользователь заблаговременно перечисляет собственные средства на карт-счета. Если расчет осуществляется кредитной банковской пластиковой карточкой, банк-эмитент предоставляет кредит банку-пользователю. В табл. 3.7 представлен порядок отражения данных операций в бухгалтерском учете.

Таблица 3.7. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций с использованием корпоративных банковских пластиковых карточек в банке-пользователе

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Получены банком-пользователем корпоративные банковские пластиковые карточки	99839 «Разные ценности и документы»	
2. Перечислены денежные средства на карт-счета, если банк-пользователь и банк-эмитент - разные банки	1511,1512 «Карт-счета в банках-резидентах (нерезидентах)»	Карт-счета
3. Предоставлена корпоративная банковская пластиковая карточка держателю-работнику 3.1. Выдана корпоративная банковская пластиковая карточка под отчет работнику банка-пользователя	99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет»	99839 «Разные ценности и документы»
4. Отражена задолженность держателя корпоративной банковской пластиковой карточки перед банком-пользователем и банка-пользователя перед банком-эквайером	3802 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»	1812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»
5. Перечислены денежные средства бан-ку-эквайеру	1812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»	Корреспондентский счет
6. Поступление денежных средств бан-ку-эквайеру	Корреспондентский счет	1511,1512 «Карт-счета в банках-резидентах (нерезидентах)»
7. Отнесена задолженность держателя банковской пластиковой корпоративной карточки перед банком-пользователем на счета по расчетам с подотчетными лицами	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	3802 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»
8. Списана задолженность по операциям с использованием корпоративной карточки на расходы	9399 «Прочие операционные расходы»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»
9. Возвращена корпоративная банковская пластиковая карточка ее держателем-работником банка		99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет»

1	2	3
10. Оприходована возвращенная корпоративная банковская пластиковая карточка ее держателем - работником банка	99839 «Разные ценности и документы»	
11. Изъята из обращения банковская пластиковая карточка и закрыт карт-счет	Карт-счет	1511,1512 «Карт-счета в банках-резидентах (нерезидентах)»
12. Оприходована изъятая из обращения корпоративная банковская пластиковая карточка	99839 «Разные ценности и документы или 99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет»	

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

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

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

При помещении в картотеку платежного требования, выставленного на основании исполнительного документа, исполнительный документ хранится в банке вместе с платежным требованием до момента исполнения,

отзыва, возврата без исполнения или изъятия по описи данного платежного требования.

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

Срок нахождения в картотеке расчетных документов, в которых в поле «Очередь» обозначена очередность платежа: «11», «12», «13», составляет шесть месяцев, иных документов - один месяц. В табл. 3.8 представлен перечень условных обозначений очередности платежей.

Таблица 3.8 Перечень условных обозначений очередности платежей

	Наименование платежа	Обозначение очередности платежа
1	2	3
1	Платежи закупаемые у физических лиц молоко и скот	01
2	Внеочередные платежи	
2.1	Платежи по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам	02
2.2	Неотложные нужды	03
2.3	Заработная плата в пределах установленного минимума	04
2.4	По возврату банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума	05
3	Платежи, осуществляемые в первую очередь	
3.1	По исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества	11
3.2	Платежи по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится к первой очереди	12
3.3	Иные платежи, осуществляемые в первую очередь	13
4	Платежи, осуществляемые во вторую очередь	
4.1	Платежи по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится ко второй и третьей очереди	21
4.2	Иные платежи, осуществляемые во вторую очередь	22
5	Платежи, осуществляемые в третью очередь	
6	Платежи за счет целевых кредитных средств	
		50

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для отзыва расчетных документов, находящихся в картотеке, в банк-отправитель представляется заявление в произвольной форме, заверенное

оттиском печати и подписями клиента согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати. На заявлении ответственный исполнитель проставляет дату его предъявления, свою подпись, штамп банка.

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

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

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

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

Рассмотрим организацию исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством.

Платежи в счет неотложных нужд производятся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем за счет денежных средств, забронированных банком на текущем (расчетном) счете. Бронирование денежных средств осуществляется на основании заявления клиента, начиная с указанной в заявлении даты, но не ранее первого банковского дня месяца, в котором будут осуществляться расчеты для неотложных нужд. Забронированные денежные средства предоставляются клиенту в течение месяца, в котором согласно его заявлению будут осуществляться расчеты на неотложные нужды. В заявлении должны быть указаны: дата, с которой начинается бронирование средств, размер неотложных нужд в процентах, сумма банковских кредитов, зачисленных на текущий счет в предыдущем месяце, периодичность использования денежных средств для неотложных нужд. Заявление заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц клиента. Ответственный исполнитель банка, исходя из поступлений

на текущий счет за предыдущий месяц и размера неотложных нужд, определяет сумму денежных средств для неотложных нужд в текущем месяце. Не включаются в расчет суммы, ошибочно зачисленные, и суммы банковских кредитов.

Для *получения денежных средств на оплату труда в пределах установленного минимума* субъект предпринимательской деятельности представляет в обслуживающий его банк справку об установленных коллективным договором сроках выплаты заработной платы, указав при этом дату расчета по заработной плате за месяц. Справка заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц клиента. Банки выдают клиенту или перечисляют с текущих счетов денежные средства на заработную плату в расчете за месяц при одновременном предоставлении им в банки платежных инструкций на перечисление:

- подоходного налога;
- обязательных страховых взносов;
- страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев;
- денежных средств, удержанных из заработной платы.

Платежные поручения по данным платежам представляются в банк при каждой выдаче или перечислении с их текущих счетов денежных средств на заработную плату.

Платежи по возврату банковского кредита, выданного на заработную плату в пределах установленного минимума, субъект предпринимательской деятельности может производить во внеочередном порядке, в пределах 1,5 размера утвержденного бюджета прожиточного минимума на одного работающего, сумм обязательных страховых взносов в Фонд, страховых взносов страховщику и подоходного налога, исчисляемых из размера данной заработной платы в пределах установленного минимума. Погашение банковского кредита, выданного на выплату заработной платы, может производиться со всех текущих счетов во внеочередном порядке, однако сумма данных платежей со всех счетов в совокупности не должна превышать установленного размера.

При отсутствии или недостаточности средств на текущем счете расчетные документы на погашение банковского кредита в неоплаченной сумме прикладываются в картотеку к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и размещаются в ней впереди первоочередных платежей.

Платежные требования с акцептом на погашение банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума, исполняются исходя из остатка денежных средств на текущем счете.

Платежи по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации

заложенного имущества, исполняются банками до осуществления платежей, которые в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь относятся к платежам второй и третьей очереди, после внеочередных платежей.

Платежи за счет целевых кредитных средств, полученных на цели в соответствии с кредитным договором, банк, в котором открыт текущий счет клиента:

- бронирует целевые кредитные средства на текущем счете субъекта предпринимательской деятельности;
- ведет учет расходуемых с текущего счета субъекта предпринимательской деятельности целевых кредитных средств.

Бронирование целевых кредитных средств осуществляется на основании заявления субъекта предпринимательской деятельности, представленного в банк кредитополучателя. В заявлении указываются:

- наименование и код банка-кредитодателя;
- номер счета по учету кредитов в банке-кредитодателе;
- номер и дата кредитного договора;
- сумма целевых кредитных средств, подлежащих бронированию;
- другая необходимая информация.

Заявление заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц субъекта предпринимательской деятельности согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

3.5. Бухгалтерский учет международных расчетов

3.5.1. Экономическая сущность, цель, задачи бухгалтерского учета международных расчетов. Формы международных расчетов

Документарные операции - обобщающее понятие, под которым понимаются операции по международным расчетам в форме аккредитива, инкассо, а также операции по банковским гарантиям и резервным обязательствам.

Международные расчеты - это платежи в иностранной валюте по внешнеторговым сделкам, связанные с переводом денег из одной страны в другую.

Для своевременного и рационального осуществления международных расчетов банки обычно поддерживают необходимые валютные позиции в разных валютах в соответствии со структурой и сроками предстоящих платежей и проводят политику диверсификации своих валютных резервов. Согласование противоположных интересов контрагентов в международных экономических отношениях и организация их платежных отношений реализуется путем использования различных форм международных расчетов.

Особенностью организации международных расчетных операций является *международная унификация порядка проведения международных расчетов*. Они осуществляются посредством:

- подготовки и подписания международных конвенций, договоров, соглашений, в которых определяются общие условия расчетов между контрагентами из разных стран. К таким международным документам относятся, например, Женевская конвенция о единообразном законе о переводном и простом векселе 1930 г., Конвенция ООН о международных простых и переводных векселях 1988 г., Конвенция ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах;

- внедрения Международной торговой палатой (МТП) в практику международных расчетов унифицированных правил и обычаев делового оборота, в частности Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов, Унифицированных правил по инкассо, Унифицированных правил для межбанковских рамбурсов по документарным аккредитивам и других, которые определяют характер взаимоотношений банков - участников расчетной операции. Публикации МТП *не имеют юридической силы*, но широко используются в банковской практике при проведении международных расчетов.

Международные расчеты носят, как правило, документарный характер, т.е. осуществляются по предъявлению документов, удостоверяющих факт перевозки товаров, их оценку, страховку и т.д. Для проведения платежей могут быть использованы два вида документов - коммерческие (торговые) и финансовые (платежные). К *финансовым документам* относятся простой вексель, тратта, чек, долговая расписка и другие документы, в которых выражено денежное требование. К *коммерческим документам* относятся транспортные, складские, страховые и другие документы, принятые в международном и национальном торговом обороте - счета-фактуры, коносаменты, накладные (железнодорожные, авиационные и автомобильные), складские свидетельства, страховые полисы и сертификаты, сертификаты происхождения, вида, качества и т.д. Основным коммерческим документом, применяемый в международных расчетах, - счет-фактура (коммерческий счет). Основанием для выписки счета-фактуры являются транспортные документы, в нем должно быть дано точное и полное описание реализуемых товаров¹ (в других коммерческих документах - в общих выражениях) и указываться сумма, предъявляемая к платежу.

Для эффективного проведения банками международных расчетных операций большое значение имеет используемая система передачи сообщений (платежных инструкций) между банками-корреспондентами. В современных условиях вместо традиционных средств межбанковских коммуникаций, таких как почта, телеграф, телекс, все чаще применяют международные банковские системы электронного перевода средств. В частности, белорусские банки при проведении международных расчетных опе-

раций широко используют систему S.W.I.F.T. (СВИФТ), в которой передача сообщений при совершении платежа происходит на безбумажной основе по каналам международной банковской компьютерной связи.

Система СВИФТ (Общество всемирных межбанковских телекоммуникаций) была организована в 1977 г. консорциумом крупных банков Западной Европы и США. Банки принимают и отправляют платежные инструкции через электронные терминалы, которые соединены с региональными процессорами, направляющими информацию в коммутационные центры (групповые процессоры), являющиеся основными узлами системы. В них сообщения проверяются на соответствие стандартам СВИФТ и пересылаются банкам-адресатам. Для правильной доставки сообщения все банки-участники СВИФТ имеют код-идентификатор, являющийся их адресом в системе. Кроме того, используются системы нумерации сообщений, которые позволяют идентифицировать банк-отправитель и банк-получатель.

Сообщение системы СВИФТ эквивалентно почтовому переводу и называется международным денежным переводом. Применяется также приоритетное сообщение системы СВИФТ, которое равнозначно телеграфному переводу и называется международным денежным экспресс-переводом. Система СВИФТ позволяет банкам в процессе проведения международных расчетов быстро обмениваться информацией, ускоряя тем самым платежи при одновременной экономии затрат на проведение этих операций и высокой безопасности расчетов.

Основными формами международных расчетов являются аккредитивная форма, инкассовая и банковский перевод. Они отличаются друг от друга помимо прочего той ролью, которую играют банки в этих формах расчетов.

Целью бухгалтерского учета международных расчетов является соблюдение основных требований проведения данных расчетов в соответствии с национальным валютным законодательством страны и сложившейся международной практикой, которая существует в виде унифицированных международных правил.

Исходя из цели, *основными задачами* бухгалтерского учета международных расчетов являются:

- строгое соблюдение порядка документального оформления операций, связанных с международными расчетами;
- отражение в бухгалтерском учете требований и обязательств, возникающих между банками, банками и их клиентами в процессе осуществления банковских документарных операций;
- отнесение полученных доходов и расходов, связанных с проведением документарных операций, на соответствующие балансовые счета по их экономической сущности;
- применение принципа начисления и подходов к отражению в бухгалтерском учете доходов и расходов по банковским документарным опе-

рациям в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Национального банка Республики Беларусь;

- соблюдение принципов учета операций в иностранной валюте в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка Республики Беларусь;

- отражение межбанковских расчетов в белорусских рублях по банковским документарным операциям в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регламентирующими порядок бухгалтерского учета данных операций;

- отражение в бухгалтерском учете резервных обязательств в зависимости от формы, в которой они выданы.

3.5.2. Бухгалтерский учет международных расчетов посредством банковского перевода

Банковский перевод - это форма расчетов, при которой покупатель дает поручение обслуживающему его банку перевести определенную сумму в другую страну и выплатить получателю перевод. Банковский перевод является наиболее простой, недорогой и достаточно оперативной формой осуществления платежа.

Выполнение банковского перевода начинается с выдачи инициатором платежа платежных инструкций банку-отправителю для осуществления перевода денежных средств за счет плательщика в банк-получателя в пользу бенефициара, указанного в этих платежных инструкциях.

Банковский перевод при международных расчетах осуществляется с применением платежного поручения. Оно представляется в банк в количестве, необходимом для осуществления перевода (не менее двух экземпляров).

Первый экземпляр платежного поручения заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика в соответствии с заявленными образцами и оттиска печати. При приеме от клиента платежного поручения ответственный исполнитель проверяет правильность составления и заполнения обязательных реквизитов, соответствие подписей и оттиска печати заявленным образцам, наличие на счете плательщика денежных средств, необходимых для осуществления перевода, правомерность осуществления перевода и наличие подтверждающих документов. На платежном поручении ответственным исполнителем проставляется дата валютирования, наименование банка-корреспондента, через который будет выполняться перевод. Банк-отправитель на основании платежного поручения составляет сообщение иностранному банку на перевод иностранной валюты.

Первый экземпляр платежного поручения, на основании которого составляется сообщение иностранному банку, подшивается в документы дня. Второй экземпляр с отметкой банка возвращается клиенту. На рис. 3.8 представлена схема банковского перевода.

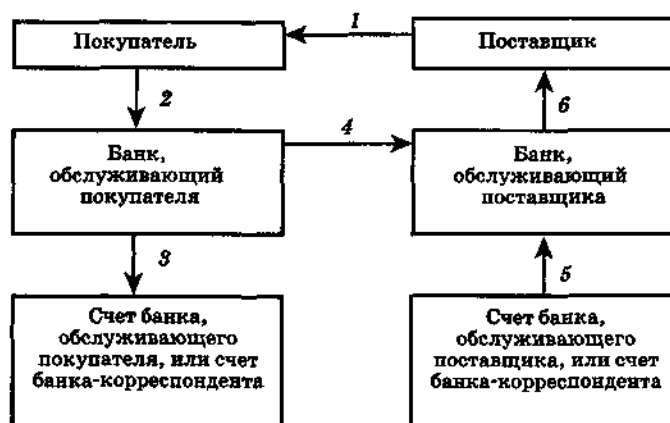


Рис. 3.8. Схема банковского перевода:

1 – передача документов покупателем поставщику для предварительной оплаты либо отгрузки товара; 2 – представление покупателем в обслуживающий банк платежного поручения, 3 – списание средств со счета покупателя и зачисление на счет банка, обслуживающего поставщика, или на счет банка-корреспондента, через который производятся расчеты; 4 – уведомление банку-корреспонденту об осуществлении платежа; 5 – списание денежных средств со счета банка-корреспондента и зачисление на счет поставщика; 6 – уведомление поставщику о зачислении денежных средств на его счет за отгруженный товар

В табл. 3.9 отражена корреспонденция счетов бухгалтерского учета банковских переводов по поручению клиентов.

Таблица 3.9. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета банковских переводов в иностранной валюте по поручению клиентов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Списаны денежные средства со счета в банке-нерезиденте (в случае совпадения с датой валютирования в S.W.I.F.T сообщений по переводам) клиента головного банка	301X «Текущий (расчетный) счет клиента»	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»
2. Списаны денежные средства со счета в банке-нерезиденте (в случае совпадения с датой валютирования в S.W.I.F.T сообщений по переводам) клиента филиала		

1	2	3
2.1. На балансе головного банка	6111 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»
2.2. На балансе филиала	301X «Текущий (расчетный) счет клиента»	6101 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной валюте»
3. Списаны денежные средства в банке-нерезиденте со счета клиента головного банка в случае несовпадения даты валютирования в S.W.I.F.T.		
3.1. В день списания средств со счета клиента	301X «Текущий (расчетный) счет клиента»	1814 «Расчеты по межбанковским переводам»
3.2. В дату валютирования в S.W.I.F.T.	1814 «Расчеты по межбанковским	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

В табл. 3.10 отражена корреспонденция счетов бухгалтерского учета банковских переводов по поручению банков.

Таблица 3.10 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета банковских переводов в иностранной валюте по поручению банков

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Списаны денежные средства со счета в банке-нерезиденте в случае совпадения даты списания денежных средств с датой валютирования в S.W.I.F.T.	1702 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»
2. Списаны денежные средства со счета в банке-нерезиденте в случае не- совпадения даты списания денежных средств с датой валютирования в S.W.I.F.T.		
2.1. В день списания средств со счета банка-резидента	1702 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»	1814 «Расчеты по межбанковским переводам»
2.2. В дату валютирования в S.W.I.F.T.	1814 «Расчеты по межбанковским переводам»	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

1	2	3
3. Зачислены поступившие денежные средства в иностранной валюте на корреспондентский счет банка-нерезидента в пользу	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»	301X «Текущий (расчетный) счет клиента»
4. Зачислены поступившие денежные средства в иностранной валюте на корреспондентский счет банка-нерезидента в пользу	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»	6111 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной валюте»
5. Зачислены на счет бенефициара денежные средства в иностранной валюте, отличной от валюты его счета (с конверсией) в пользу клиента головного банка		
5.1. На сумму поступившей иностранной валюты	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»	6901 «Валютная позиция»
5.2. На сумму зачисленной иностранной валюты на счет бенефициара	6901 «Валютная позиция»	301X «Текущий (расчетный) счет клиента»
5.3. На сумму рублевого эквивалента валютной	6911 «Рублевый эквивалент валютной	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

Клиенты оплачивают услуги банков, связанные с осуществлением операций по банковскому переводу, на условиях, определенных в договоре между банком и клиентом, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь. Оплата комиссионного вознаграждения осуществляется в белорусских рублях либо иностранной валюте. Порядок бухгалтерского учета комиссионного вознаграждения представлен в табл. 3.11.

Таблица 3.11. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета комиссионного вознаграждения при осуществлении банковского перевода в иностранной валюте

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Оплачено комиссионное вознаграждение за		

1	2	3
1.1. По банковским переводам клиентов (кроме банков)	301X «Текущий (расчетный) счет клиента»	8101 «Комиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов клиентов»
1.2. По переводам банков-нерезидентов	1702 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»	8100 «Комиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов банков»
2. Возмещены суммы понесенных головным банком расходов по переводам клиентов филиала в иностранной валюте и суммы комиссионного вознаграждения банка за		
2.1. В головном банке	6111 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной	8280 «Доходы по операциям между филиалами»
2.2. В филиале банка	9280 «Расходы по операциям между филиалами»	6101 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной валюте»
3. Оплачено комиссионное вознаграждение банку-нерезиденту за исполнение банковских переводов в иностранной валюте, обслуживание счетов банка-резидента	9100 «Комиссионные расходы за открытие и (или) ведение банковских счетов банков»	1702 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» 1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

3.5.3. Бухгалтерский учет расчетов аккредитивами

Аккредитив - это поручение плательщика своему банку предоставить в пользу получателя средств обязательство произвести платеж на условиях, изложенных в заявлении.

Аккредитивы в зависимости от условий и порядка их исполнения бывают отзывные и безотзывные.

Отзывной аккредитив может быть изменен или отменен без предварительного уведомления бенефициара.

Безотзывной аккредитив не может быть ни изменен, ни отменен без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка и бенефициара.

В зависимости от способа обеспечения аккредитивы делятся на покрытые и непокрытые.

Покрытый аккредитив - это предварительно предоставленные банком-эмитентом в распоряжение банка-бенефициара денежные средства в сумме аккредитива.

Непокрытый аккредитив — покрытие по нему может не списываться со счета эмитента, а переводиться в течение срока действия аккредитива до момента осуществления платежа.

Покрытие аккредитива оформляется мемориальным ордером в трех экземплярах. Первый экземпляр подшивается в документы дня, второй - в досье по аккредитиву. Третий экземпляр отдается эмитенту.

Аккредитив может быть *револьверным*, т.е. по мере совершения выплат по аккредитиву сумма аккредитива автоматически восстанавливается без изменения его условий. В свою очередь револьверные аккредитивы могут быть кумулятивными или некумулятивными. По *кумулятивному аккредитиву* сумма, не использованная в течение определенного времени, может быть дополнительно использована в следующем периоде.

Аккредитив с красной оговоркой в своих условиях предусматривает, что банк-эмитент уполномочивает исполняющий банк произвести авансовый платеж бенефициару до представления всех документов по аккредитиву.

Резервный аккредитив - это такой аккредитив, по которому банк выдает обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару в случае неисполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо события. Посредством резервного аккредитива гарантируется выполнение обязательств перед бенефициаром.

Банки, участвующие в совершении расчетов по аккредитиву, имеют следующие названия: банк-эмитент, исполняющий банк, авизирующий банк, подтверждающий банк, рамбурсирующий банк, рекламирующий банк.

Предоставление денежных средств исполняющему банку для осуществления платежа по аккредитиву или возмещения выплаченных денежных средств по аккредитиву называется *рамбурсированием*. Оно может производиться банком-эмитентом или другим банком в соответствии с полученными инструкциями или полномочиями.

Эмитент (приказодатель) представляет в свой банк заявление в двух экземплярах. Первый экземпляр используется для составления аккредитива и помещается в досье по аккредитиву. Второй экземпляр с отметкой банка отдается эмитенту. Заявление является основанием для оформления аккредитива.

Банк-эмитент отправляет банку-бенефициару сообщение об открытии аккредитива, копия сообщения передается эмитенту.

Банк-бенефициар (авизирующий банк) проверяет подлинность аккредитива и направляет извещение (авизо) с приложением экземпляра аккредитива бенефициару *не позднее второго банковского дня*, следующего за днем получения аккредитива.

После направления бенефициару извещения авизирующий банк посылает бенефициару письмо о выполнении его поручения. Бенефициар, получив авизо, проверяет, соответствует ли аккредитив условиям договора. Бенефициар должен представить банку документы в соответствии с условиями договора с сопроводительным письмом (в двух экземплярах), которое должно содержать перечень представленных документов. Первый экземпляр письма заверяется печатью и подписью должностных лиц. Второй экземпляр с отметкой банка отдается бенефициару. Банк бенефициара в срок, *не превышающий семь банковских дней*, проверяет документы. Если в документах имеются отклонения в отношении суммы аккредитива и количества отгруженного товара или его цены за единицу в пределах 10% как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения, банк может принять такие документы, если в аккредитиве в отношении соответственно его суммы, количества отгруженного товара или цены использовались слова «около», «приблизительно». Если такой оговорки нет - в пределах 5%.

После проверки документов банк-бенефициар отправляет документы банку-эмитенту.

Банк-эмитент проверяет поступившие документы и выдает под расписку эмитенту. Если документы соответствуют условиям аккредитива, банк-эмитент производит платеж по аккредитиву. Если документы не соответствуют условиям аккредитива, банк-эмитент должен обратиться к эмитенту и уточнить, согласен ли он оплатить документы с расхождением. Если эмитент отказывается от принятия документов с расхождением, банк-эмитент вправе требовать возврата суммы аккредитива.

Схематично порядок документооборота по аккредитиву представлен на рис. 3.9.

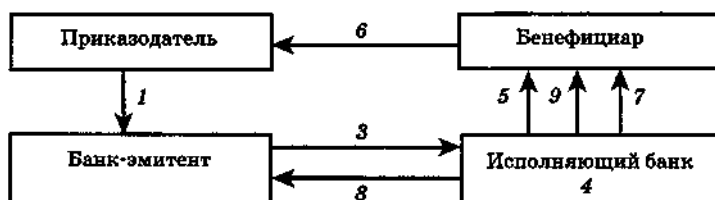


Рис. 3.9. Схема документооборота при осуществлении расчетов аккредитивами:

1 – представление в банк заявления на аккредитив; 2 – бронирование средств приказодателя на отдельном счете; 3 – исполнение заявления на аккредитив; 4 – проверка поступившего аккредитива; 5 – сообщение бенефициару условий аккредитива; 6 – отгрузка продукции на условия аккредитива; 7 – представление необходимых документов вместе с сопроводительным письмом; 8 – извещение об использовании аккредитива; 9 – зачисление платежа на счет бенефициара

Порядок бухгалтерского учета на примере предоставления аккредитива коммерческой организации показан в табл. 3.12.

Таблица 3.12. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов аккредитивами в банке-эмитенте

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Оприходованы обязательства банка по исполнению аккредитива при его открытии	99012 «Обязательства по аккредитиву»	
2. Списаны исполненные обязательства по аккредитиву при закрытии		99012 «Обязательства по аккредитиву»
3. Получены от приказодателя денежные средства, предназначенные для исполнения аккредитива	3012 «Текущий счет коммерческих организаций»	3162 «Аккредитивы коммерческих организаций»
4. Получены от приказодателя денежные средств в качестве обеспечения исполнения обязательств по аккредитиву	3012 «Текущий счет коммерческих организаций»	3152 «Средства, полученные от коммерческих организаций в качестве исполнения обязательств»
5. Предоставлено валютное покрытие	1515 «Средства, перечисленные банками-резидентами в качестве исполнения	Корреспондентский счет
6. Получены документы для осуществления платежа по аккредитиву	99816 «Документы по аккредитивам»	
7. Открыт аккредитив за счет предоставленного кредита коммерческой организации	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»	3162 «Аккредитивы коммерческих организаций»
8. Открыт аккредитив за счет средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств	3152 «Средства, полученные от коммерческих организаций в качестве исполнения	3162 «Аккредитивы коммерческих организаций»
9. Открыт аккредитив за счет средств банка-эмитента (в случае невыполнения приказода-телем обязательств по предоставлению денежных	2150 «Исполнение обязательств за коммерческие организации»	3162 «Аккредитивы коммерческих организаций»
10. Оплачены документы при исполнении аккредитива	3162 «Аккредитивы коммерческих	Корреспондентский счет

1	2	3
11. Исполнен аккредитив за счет валютного покрытия	3162 «Аккредитивы коммерческих организаций»	1515 «Средства, перечисленные банками-резидентами в качестве исполнения обязательств»
12. Исполнен аккредитив за счет средств финансирующего банка при постфинансировании	3162 «Аккредитивы коммерческих организаций»	1731 «Краткосрочные кредиты, полученные от банков-резидентов»
13. Возвращены неиспользованные денежные средства приказо-дателя, предоставленные для исполнения	Корреспондентский счет	1515 «Средства, перечисленные банками-резидентами в качестве исполнения обязательств»
14. Возвращено неиспользованное валютное покрытие	Корреспондентский счет	1515 «Средства, перечисленные банками-резидентами в качестве исполнения обязательств»

Документы, полученные для осуществления платежа по аккредитиву, отражаются по приходу внебалансового счета 99816 «Документы по аккредитивам».

Бухгалтерский учет исполнения аккредитива в подтверждающем и исполняющем банке отражается в бухгалтерском учете в порядке, представленном в табл. 3.13 -3.15.

Таблица 3.13. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов аккредитивами в подтверждающем банке

Содержание операций	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Оприходованы обязательства по подтвержденным аккредитивам	99012 «Обязательства по аккредитивам»	
2. Получено валютное покрытие	Корреспондентский счет	1715 «Средства, полученные от банков-резидентов в качестве обеспечения исполнения обязательств»
3. Оприходовано обеспечение исполнения обязательств по аккредитиву в виде залога	995 5X «Залог и прочие виды обеспечения»	
4. Оприходованы документы, полученные для осуществления платежа по аккредитиву	99816 «Документы по аккредитивам»	

1	2	3
5. Исполнен аккредитив за счет валютного покрытия банка-нерезидента	1716 «Средства, полученные от банков-нерезидентов в качестве обеспечения исполнения»	Счет бенефициара Корреспондентский счет
6. Исполнен аккредитив за счет средств банка-эмитента	Корреспондентский счет	Корреспондентский счет Счет бенефициара
7. Исполнен аккредитив за счет средств подтверждающего банка при постфинансировании	1531 «Краткосрочные кредиты, предоставленные»	Корреспондентский счет Счет бенефициара
8. Исполнен аккредитив за счет средств подтверждающего банка	1540 «Исполненные обязательства за»	Корреспондентский счет
9. Возвращено неиспользованное обеспечение исполнения обязательств по аккредитиву в виде залога		995 5X «Залог и прочие виды обеспечения»
10. Списаны документы при исполнении аккредитива		99816 «Документы по аккредитивам»
11. Списаны обязательства по аккредитиву при исполнении обязательств по аккредитиву		99012 «Обязательства по аккредитивам»

Таблица 3.14. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов аккредитивами в исполняющем банке

Содержание операций	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Получено валютное покрытие от банка-резидента	Корреспондентский счет	1715 «Средства, полученные от банков-резидентов в качестве обеспечения исполнения»
2. Оприходованы полученные документы по аккредитиву	99816 «Документы по аккредитивам»	
3. Получено валютное покрытие от банка-нерезидента	Корреспондентский счет	1716 «Средства, полученные от банков-нерезидентов в качестве обеспечения исполнения»
4. Исполнен аккредитив за счет средств банка-эмитента	Корреспондентский счет	Счет бенефициара, корреспондентский счет

1	2	3
5. Исполнен аккредитив за счет валютного покрытия банка-резидента	1715 «Средства, полученные от банков-нерезидентов в качестве обеспечения исполнения обязательств»	Счет бенефициара Корреспондентский счет
6. Исполнен аккредитив за счет валютного покрытия банка-резидента	1716 «Средства, полученные от банков-нерезидентов в качестве обеспечения исполнения обязательств»	Счет бенефициара Корреспондентский счет
7. Исполнен аккредитив за счет средств исполняющего банка	1532 «Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам»	Счет бенефициара Корреспондентский счет
8. Возвращено неиспользованное валютное покрытие банку-резиденту	1715 «Средства, полученные от банков-резидентов в качестве обеспечения исполнения обязательств»	Корреспондентский счет
9. Возвращено неиспользованное валютное покрытие банку-нерезиденту	1716 «Средства, полученные от банков-нерезидентов в качестве обеспечения исполнения обязательств»	Корреспондентский счет
10. Списаны документы при исполнении аккредитива		99816 «Документы по аккредитивам»

Таблица. 3.15. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов аккредитивами в рамбурсирующем банке

Содержание операций	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Оприходованы рамбурс-ные обязательства	99019 «Обязательства по прочим видам гарантий»	
2. Получено валютное покрытие от банка-резидента	Корреспондентский счет	1715 «Средства, полученные от банков-резидентов в качестве обеспечения
3. Получено валютное покрытие от банка-нерезидента	Корреспондентский счет	1716 «Средства, полученные от банков-нерезидентов в качестве обеспечения
4. Оприходовано полученное обеспечение исполнения обязательств в	9955X «Залог и прочие виды обеспечения полученные»	

1	2	3
5 Перечислено рабурсирующим банком валютное покрытие, предоставленное банком-резидентом	1715 «Средства, полученные от банков-резидентов в качестве обеспечения исполнения обязательств»	Корреспондентский счет
6 Перечислено рабурсирующим банком валютное покрытие, предоставленное	1716 «Средства, полученные от банков-нерезидентов в качестве обеспечения	Корреспондентский счет
7 Списаны исполненные рам-бурсные обязательства		99019 «Обязательства по прочим видам гарантий»
8 Предоставлено постфинансирование банку-эмитенту	1532 «Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам»	Корреспондентский счет

3.5.4. Бухгалтерский учет расчетов документарным инкассо

Инкассо - банковская операция, посредством которой банк берет на себя обязательство получить от имени и за счет клиента деньги и (или) акцепт платежа от третьего лица по представленным на инкассо документам.

Различают несколько видов инкассовых операций:

- чистое инкассо - операция, по которой банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами и выставленного клиентом через банк. Оно применяется при расчетах неторгового характера;
- документарное инкассо - взимание определенной задолженности через банк, например взимание продавцом (экспортером) причитающихся ему сумм с покупателя (импортера) по представлении документов через банк.

Банк, которому клиент (принципал) поручает произвести инкассо, называется *банк-ремитент*. Банк-ремитент принимает от принципала документы на инкассо с инкассовым поручением, составленным *не менее чем* в двух экземплярах. Принятые инкассовые поручения регистрируются в журнале. Первый экземпляр инкассового поручения заверяется подписями и отриском печати принципала согласно заявленным образцам и остается в банке-ремитенте. Второй экземпляр с отриском штампа банка и подписью ответственного исполнителя возвращается принципалу. На основании первого экземпляра инкассового поручения банком-ремитентом составляется инкассовое поручение *не менее чем в четырех экземплярах*. Первый, второй и третий экземпляры подписываются ответственными ис-

полнителями банка-ремитента. Первый и второй экземпляры инкассового поручения направляются вместе с документами в инкассирующий банк. Третий экземпляр остается в банке-ремитенте. Четвертый экземпляр с оттиском штампа банка-ремитента и подписью ответственного исполнителя возвращается приказодателю.

Принятые инкассовые поручения вместе с документами направляются в инкассирующий и представляющий банк *не позднее банковского дня*, следующего за днем принятия инкассовых поручений. *Инкассирующий банк* - банк, кроме банка-ремитента, участвующий в инкассо. *Представляющий банк* - инкассирующий банк, осуществляющий представление инкассовых поручений плательщику.

Банк-ремитент осуществляет контроль за своевременностью и правильностью акцепта и оплаты отосланных на инкассо документов. По всем отосланным инкассовым поручениям исчисляется контрольный срок (срок получения авизо) инкассирующего банка о выполнении инкассового поручения. Контрольный срок проставляется на экземплярах инкассового поручения, помещенного в досье.

В случае неполучения к контрольному сроку авизо инкассирующему банку направляется запрос об инкассо. В инкассовом поручении указывается новый срок ожидаемого ответа, который *не должен превышать одного месяца*.

Поступившие в инкассирующий или представляющий банк инкассовые поручения регистрируются в специальном журнале. Ответственный исполнитель проверяет наличие всех документов, которые указаны в инкассовом поручении. При невозможности исполнения по каким-либо причинам инструкций, содержащихся в инкассовом поручении, инкассирующий банк посылает запрос в банк-ремитент об уточнении инструкций. Если *в течении шестидесяти дней* нет ответа на запрос, исполняющий банк может вернуть документы банку-ремитенту.

Если инкассирующий банк не является представляющим банком, то *не позднее банковского дня*, следующего за днем поступления, инкассирующий банк направляет представляющему банку инкассовое поручение с прилагающимися документами. Представляющий банк направляет плательщику извещение с приложенными к нему копиями документов. Инкассовые поручения вместе с документами, переписка с клиентами помещаются в представляющем банке в отдельное досье по каждому инкассовому поручению. При оплате инкассового поручения плательщик представляет в обслуживающий банк платежное поручение с указанием, по какому инкассовому поручению производится оплата. В случае отказа плательщика от оплаты представляющий банк *не позднее следующего банковского дня* направляет извещение о неплатеже банку, от которого получено инкассовое поручение, с указанием причин неплатежа. При неполу-

чении инструкций *в течение шестидесяти дней* от даты направления извещения документы могут быть возвращены банку-ремитенту, от которого получено инкассовое поручение.

При осуществлении операций чистого инкассо, банк-ремитент принимает от приказодателя заявление *в двух экземплярах*, заверенное подписями и оттиском печати приказодателя. Один экземпляр заявления с оттиском штампа банка-ремитента и распиской ответственного исполнителя о приеме документов возвращается приказодателю. Ответственный исполнитель составляет от имени банка инкассовое поручение *не менее чем в трех экземплярах*, каждый из которых подписывается ответственным исполнителем. Два экземпляра инкассового поручения вместе с финансовыми документами отсылаются в инкассирующий банк, третий экземпляр с копиями финансовых документов остается в банке-ремитенте. Учет принятых заявлений и отосланных инкассовых поручений, а также контроль за их исполнением осуществляются в таком же порядке, как и по документарному инкассо.

На рис. 3.10 представлена схема документооборота документарного инкассо.

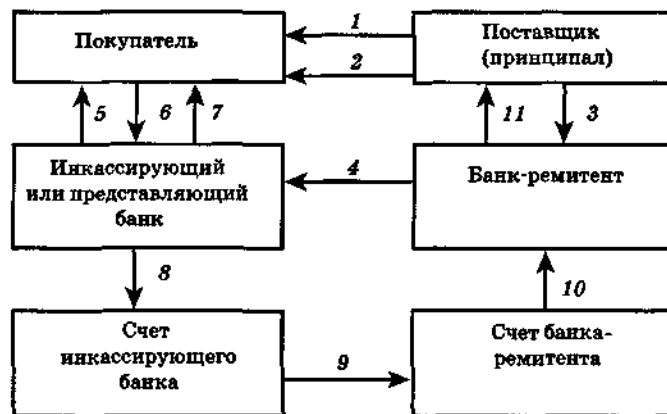


Рис. 3.10. Схема документарного инкассо:

1 – заключение договора поставки товара, 2 – отгрузка товара; 3 – представление документов на инкассо; 4 – составление инкассового поручения и отсылка документов в инкассирующий банк; 5 – уведомление покупателя о получении документов; 6 – оплата инкассового поручения, 7 – передача документов покупателю; 8 – списание денежных средств со счета покупателя и зачисление на счет инкассирующего банка; 9 – уведомление банка-ремитента о зачислении денежных средств, причитающихся принципалу; 10 – списание денежных средств со счета банка-ремитента и зачисление на счет поставщика (принципала); 11 – уведомление поставщика (принципала) о зачислении денежных средств на его счет

Отражение операций инкассо в бухгалтерском учете показано в табл. 3.16 -3.18.

Таблица 3.16. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов документарными инкассо в банке-ремитенте

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Оприходованы инкассовые поручения или финансовые документы, полученные от принципала	99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо»	
2. Списаны принятые документы на инкассо при их отсылке в инкассирующий банк		99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо»
3. Отосланы документы на инкассо	99821 «Документы и ценности, отосланные на инкассо»	
4. Зачислена инкассируемая сумма на счет банка-ремитента (на основании кредитового авизо банка-корреспондента)	Корреспондентский счет	Счет принципала
5. Списаны оплаченные документы		99821 «Документы и ценности, отосланные на инкассо»
6. Оприходованы документы, полученные от инкассирующего банка без оплаты	99839 «Разные ценности и документы»	

Таблица 3.17. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов документарным инкассо в исполняющем банке

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Приход	Расход
1. Получены документы исполняющим банком	99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо»	
2. Списаны принятые документы на инкассо при их отсылке в представляющий банк		99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо»
3. Отосланы документы на инкассо	99821 «Документы и ценности, отосланные на инкассо»	
4. Оплачены документы плательщиком		99821 «Документы и ценности, отосланные на инкассо»

Таблица 3.18. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов документарным инкассо в представляющем банке

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Приход	Расход
1. Оприходованы представляющим банком документы, принятые на	99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо»	
2. Списаны ранее принятые на инкассо документы		99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо»
3. Возвращены документы в инкассирующий банк без оплаты		99822 «Документы и ценности, принятые на инкассо»
4. Оприходованы возвращенные документы инкассирующим банком без оплаты	99821 «Документы и ценности, отосланные на инкассо»	
5. Списаны документы при получении сообщения от инкассирующего банка об их получении		99821 «Документы и ценности, отосланные на инкассо»

3.5.5. Бухгалтерский учет гарантий в банке-гаранте

Банковская гарантия является самостоятельным способом обеспечения обязательств, предусмотренным действующим гражданским и банковским законодательством. В соответствии со ст. 164 Банковского кодекса Республики Беларусь в силу банковской гарантии банк (гарант) дает по просьбе другого лица (принципала) от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) по условиям гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

В зависимости от условий уплаты банком бенефициару денежной суммы (осуществления платежа) банковская гарантия может быть:

- гарантией по первому требованию - обязательство гаранта уплатить бенефициару денежную сумму по его первому требованию, составленному в соответствии с условиями гарантии;
- условной гарантией - обязательство гаранта уплатить денежную сумму (осуществить платеж) по его письменному требованию, составленному в соответствии с условиями гарантии, с приложенными к нему документами, которые доказывают или подтверждают неисполнение принципалом обязательств перед бенефициаром;
- подтвержденной гарантией - подтвержденная в полной сумме либо частично другим банком;

ПО

- контргарантией - банк может по поручению принципала потребовать выдачи гарантии (первоначальной гарантии) от другого банка, выдав им встречное обязательство (контргарантию). Условия контргарантии не предусматривают для бенефициара обязательств и не предоставляют дополнительных прав по сравнению с первоначальной гарантией;

- тендерной банковской гарантией - банковская гарантия, выдаваемая путем проведения тендеров;

- банковской гарантией исполнения - банковская гарантия возврата аванса, вытекающая из соответствующего договора поставки;

- банковской гарантией, вытекающей в обеспечение публично-правовых обязательств, - банковская гарантия может обеспечивать уплату таможенных пошлин, немедленное исполнение решения хозяйственного суда.

Банковская гарантия выдается по просьбе принципала. Для выдачи банковской гарантии принципал представляет в банк заявление на выдачу банковской гарантии, в котором указываются: наименование принципала, наименование бенефициара, сумма гарантии, срок ее действия, обязательства, обеспечиваемые гарантией, другие необходимые условия. К заявлению на выдачу банковской гарантии должна прилагаться копия основного договора либо иного документа, содержащего основное обязательство, исполнение которого обеспечивается банковской гарантией. Возникающие обязательства принципала и банка оформляются договором. Банковская гарантия считается выданной с момента вручения ее бенефициару. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета гарантий в банке-гаранте показана в табл. 3.19.

Таблица 3.19. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета гарантий в банке-гаранте

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Получены от принципала денежные средства в качестве обеспечения исполнения обязательств по	Текущий (расчетный) счет и иные счета принципала	315X «Средства, полученные в качестве исполнения обязательств»
2. Оприходованы обязательства банка по выданным гарантиям и поручительствам	99014 «Гарантии и поручительства»	
3. Получено валютное покрытие от банка-принципала (резидента)	Корреспондентский счет	1715 «Средства, полученные от банков-резидентов в качестве исполнения»
4. Получено валютное покрытие от банка-принципала (нерезидента)	Корреспондентский счет	1716 «Средства, полученные от банков-резидентов в качестве исполнения»

1	2	3
5. Оприходовано полученное обеспечение исполнения обязательств по банковским гарантиям 5.1. Оприходовано полученное обеспечение исполнения обязательств по банковским гарантиям в виде 5.2. Оприходованы требования по отдельным видам гарантий	9955 «Залог и прочие виды обеспечения полученные» 9903 «Требования по отдельным видам гарантий»	
6. Исполнено обязательство по банковской гарантии (коммерческая организация)	2150 «Исполнение обязательств за коммерческие организации»	Счет бенефициара, корреспондентский счет
7. Исполнены или прекращены обязательства по банковской гарантии		99014 «Гарантии и поручительства»
8. Возмещены суммы, выплаченные по банковским гарантиям 8.1. За счет средств, предоставленных принципалом 8.2. За счет валютного покрытия банка-резидента 8.3. За счет валютного покрытия банка-резидента	315X «Средства, полученные в качестве исполнения обязательств» 1715 «Средства, полученные от банков-резидентов в качестве исполнения обязательств» 1716 «Средства, полученные от банков-нерезидентов в качестве исполнения обязательств»	2150 «Исполнение обязательств за коммерческие организации» 2150 «Исполнение обязательств за коммерческие организации» 2150 «Исполнение обязательств за коммерческие организации»
9. Возвращены неиспользованные денежные средства, полученные от принципала в качестве обеспечения исполнения обязательств по банковским гарантиям	315X «Средства, полученные в качестве исполнения обязательств»	Текущий (расчетный) счет и иные счета принципала

1	2	3
10. Возвращено неиспользованное валютное		
10.1. От банка-принципала (резидента)	1715 «Средства, полученные от банков-резидентов в качестве исполнения обязательств»	Корреспондентский счет
10.2. От банка-принципала (нерезидента)	1716 «Средства, полученные от банков-нерезидентов в качестве исполнения обязательств»	Корреспондентский счет
11. Возвращено неиспользованное иное полученное обеспечение исполнения обязательств по банковской гарантии		
11.1. В виде залога		995 5X «Залог и прочие виды обеспечения полученные»
11.2 В виде требований по отдельным видам гарантий		9903X «Требования по отдельным видам гарантий»

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ

4.1. Экономическая сущность и классификация кредитных операций банка, цель и задачи их бухгалтерского учета

Под *кредитом* понимается совокупность отношений, связанных с возвратным предоставлением ресурсов и погашением возникающих в связи с этим обязательств.

В составе кредитных операций с клиентами можно выделить кредитные операции со следующими характеристиками:

- кредит предоставляется исключительно в денежной форме;
- субъекты кредитных отношений - юридические и физические лица;
- правовая форма отношений - кредитный договор;
- объект кредитования - оборотные и долгосрочные активы юридических лиц и потребительские цели, включая инвестиции физических лиц.

Для предоставления кредита открывается кредитный счет. Заемщик уплачивает банку за пользование кредитными ресурсами проценты.

Целью бухгалтерского учета операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения является соблюдение:

- требований, предъявляемых к базовым элементам кредитования;
- порядка отражения данных операций в бухгалтерском учете;
- принципа начисления и признания процентных и иных доходов и расходов за пользование кредитами.

Исходя из цели, *основными задачами* учета операций предоставления, получения кредитов является отражение в бухгалтерском учете:

- возникших требований, обязательств по предоставлению денежных средств;
- принятого обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- предоставления денежных средств кредитополучателю;
- отнесения суммы кредита, не погашенного в срок, на счета пролонгированной и просроченной задолженности;
- погашения задолженности по кредитам;
- начисленных процентов в соответствии с кредитным договором и отражение на соответствующих счетах в случае неуплаты;
- формирования специального резерва.

Для целей финансирования и статистической отчетности, оценки кредитных рисков кредиты классифицируются по срокам выдачи:

- на 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*.

В зависимости от установленного в кредитном договоре условия о целевом использовании кредиты подразделяются:

- на кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением внеоборотных активов (кредиты на инвестиции);
- кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением оборотных активов (кредиты в текущую деятельность);
- кредиты без определения цели.

По качеству кредитной задолженности кредиты делятся:

- на пролонгированные;
- просроченные.

Исходя из уровня кредитного риска, выделяют пять групп риска.

Кредитование осуществляется путем:

- единовременного предоставления денежных средств;
- открытия кредитной линии;
- предоставления овердрафта.

В соответствии с планом счетов учет операций по выдаче кредитов осуществляется в разрезе синтетического и аналитического учета.

Синтетический учет ведется на активном счете IV порядка по типам контрагентов по видам кредитов.

Для отражения в учете операций банка по предоставлению кредитов клиентам (кроме банков) предназначены активные счета 2-го класса «Кредитные операции с клиентами». Синтетический учет кредитных операций осуществляется на счетах IV порядка.

В зависимости от типа контрагентов (вторая цифра четырехзначного банковского счета) счета сгруппированы следующим образом:

20 - кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями;

21 - кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями;

23 - кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями;

24 - кредиты и иные активные операции с физическими лицами;

25 - кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями;

26 - кредиты и иные активные операции с органами государственного управления.

Внутри каждой из этих групп счета классифицируются по следующим признакам (третья и четвертая цифры балансового счета):

- по виду кредитных операций:

2X0X - займы небанковским финансовым организациям (третья цифра 0);

2X1X - факторинг коммерческим организациям (третья цифра - 1);

2X2X - краткосрочные кредиты коммерческим организациям (третья цифра - 2);

2X3X - долгосрочные кредиты коммерческим организациям (третья цифра - 3);

2X4X - лизинг коммерческим организациям (третья цифра - 4);

2X5X - иные активные операции (третья цифра - 5).

Для отражения в учете качества кредитной задолженности и процентов по ним предназначены балансовые счета:

2X6X - пролонгированная задолженность (третья цифра - 6);

2X7X - начисленные проценты (третья цифра - 7);

2X8X - просроченная задолженность (третья цифра - 8);

2X9X - просроченные проценты (третья цифра - 9).

Внутри групп счетов 2X5X, 2X6X, 2X9X классификация осуществляется по видам иных активных операций (четвертая цифра).

Завершают 2-й класс «Кредиты и иные активные операции с клиентами» пассивные счета группы 27 «Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами» и группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами». В данных группах счета классифицируются по типам контрагентов (третья цифра), а затем по видам активных операций (четвертая цифра).

4.2. Бухгалтерский учет предоставления кредитов клиентам

Предоставление (размещение денежных) средств в форме кредита производится на основе кредитных договоров, заключенных в письменной форме и подписанных должностными лицами банка и кредитополучателя.

Кредитование может осуществляться путем:

- единовременного предоставления денежных средств;
- открытия кредитной линии;
- предоставления овердрафта.

Для рассмотрения вопроса о выдаче кредита юридическое лицо представляет в банк следующие документы:

- ходатайство (заявку) на получение кредита;
- анкету кредитополучателя;
- копию годового бухгалтерского баланса со всеми приложениями к нему;
- копию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках на последнюю дату перед датой обращения в банк;
- документы об обоснованности сроков возврата кредита (кроме кредитов по выплате заработной платы);
- копии договоров контрактов или других документов в подтверждение кредитуемой сделки;
- документы по обеспечению исполнения обязательств;
- документы, подтверждающие полномочия лиц на заключение договоров с банком;
- другие документы по усмотрению банка.

Работник кредитной службы на основании представленных клиентом документов и иной информации, полученной в установленном порядке:

- изучает платежеспособность потенциального кредитополучателя на основании коэффициентов текущей ликвидности, обеспеченности собственными и приравненными к ним оборотным средствами, стоимости чистых активов, финансового результата на отчетную дату по данным бухгалтерского учета, оборотов по счетам, состояния расчетов с бюджетом, поставщиками, банками;
- производит экономический анализ деятельности кредитополучателя, основная цель которого - оценка способности кредитополучателя (поручителя, гаранта) обеспечить своевременный возврат кредита и уплату начисленных процентов за пользование им;
- согласовывает с кредитополучателем сроки, способ, порядок выдачи и погашения кредита и процентов;
- изучает предлагаемые кредитополучателем способы обеспечения исполнения обязательств, проводит экспертизу достаточности предлагаемого обеспечения с учетом оценки имущества, передаваемого в залог;

- по результатам изучения представленных кредитополучателем документов, справки службы безопасности и заключения других служб направляет пакет документов для рассмотрения в кредитный комитет. Положительное решение о предоставлении (размещении) денежных средств является основанием для заключения кредитного договора.

Кредитный договор действует с момента его заключения и до полного исполнения кредитополучателем обязательств по возврату (погашению) кредита и уплате процентов за пользование, а также полного исполнения сторонами своих обязательств, вытекающих из кредитного договора.

Выдача кредита производится на основании распоряжения кредитного отдела и отражается по дебету счетов 2-го класса.

Внебалансовый учет возникших обязательств банка перед клиентом по предоставлению денежных средств по кредитным договорам отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Приход 99112 «Обязательства перед клиентом по предоставлению денежных средств».

На данном счете осуществляет ;я учет обязательств банка по предоставлению денежных средств по кредитному договору, возникающих с момента заключения кредитного договора, если он не заключен без отлагательного условия, либо с момента наступления обстоятельства (события), определенного кредитным договором, если он оформлен с отлагательным условием.

В случае исполнения обязательства по предоставлению денежных средств в полной сумме в день его возникновения отражение его в бухгалтерском учете по внебалансовому счету 99112 «Обязательства перед клиентом по предоставлению денежных средств» не производится, если же исполняется только часть обязательства по предоставлению денежных средств, то на внебалансовом счете отражается его оставшаяся часть.

Списание суммы исполненных (частично исполненных), прекративших действие обязательств банка по предоставлению кредита отражается в учете:

Расход 99112 «Обязательства перед клиентом по предоставлению денежных средств».

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

Приход 99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам»

Приход 9955X «Залог и прочие виды обеспечения полученные».

Бухгалтерский учет залога на соответствующем внебалансовом счете группы 995 5X «Залог и прочие виды обеспечения полученные» осуществляется с момента заключения договора об обеспечении в отношении имущества, которое подлежит залогодержателю, - с момента передачи этого

имущества, если иное не предусмотрено договором о залоге, а в случаях, если необходима регистрация, - с момента регистрации договора.

Предоставление денежных средств в форме краткосрочного кредита и порядок бухгалтерского учета показаны на примере коммерческой организации в табл. 4.1.

Таблица 4.1. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета предоставления денежных средств в форме краткосрочного кредита коммерческим организациям

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Предоставлен кредит в безналичной форме	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»	3012 «Текущий (расчетный) счет»
2. Предоставлен кредит наличными денежными средствами	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»	1010 «Денежные средства в кассе»
3. Предоставлен кредит с использованием банковской пластиковой карточки	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»	3112 «Карт-счета коммерческих организаций»
4. Предоставлен овердрафт-ный кредит		
4.1. Путем зачисления на текущий (расчетный) счет коммерческой организации	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»	3012 «Текущий (расчетный) счет коммерческой организации»
4.2. Путем зачисления на карт-счет коммерческой организации	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»	3112 «Карт-счета коммерческих организаций»
5. Оприходовано обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору		
5.1. В виде залога	955X «Залог и прочие виды обеспечения полученные»	
5.2. В виде гарантий и поручительств	99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам»	
5.3. В виде разных ценностей и документов (страховых полисов)	99839 «Разные ценности и документы»	

При неисполнении кредитополучателем своих обязательств в установленные кредитным договором сроки банк в зависимости от способа их обеспечения предпринимает необходимые меры по удовлетворению своих

требований. 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. Кредитополучателем должен быть разработан конкретный перечень мер, позволяющих в новый срок обеспечить исполнение обязательств перед банком.

Решение о пролонгации кредита в пределах общих сроков кредитования, установленных банком, принимается тем органом, который решил выдать кредит в соответствии со своими полномочиями.

Рассмотрение вопроса о пролонгации срока полезного погашения кредита, анализ возможности ее осуществления производится в соответствии с порядком ознакомления с кредитной документацией, оценки платежеспособности, качества обеспечения, правоспособности кредитополучателя, его репутации в деловом мире, с учетом специфики проводимой операции. При принятии решения о пролонгации основного долга по кредитному договору в обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств по возврату кредита. Задолженность по кредиту переносится на соответствующие счета по учету пролонгированной задолженности на основании распоряжения кредитной службы. Размер кредитной ставки должен увеличиваться в соответствии с условиями кредитного договора.

Бухгалтерский учет пролонгированной просроченной задолженности на примере коммерческой организации представлен в табл. 4.2.

Таблица 4.2. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета пролонгированной, просроченной задолженности по выданным краткосрочным кредитам коммерческим организациям

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Отнесена кредитная задолженность на счета по учету пролонгированной задолженности	2162 «Пролонгированная задолженность по краткосрочным кредитам»	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»
2. Отнесена кредитная задолженность на счета по учету просроченной задолженности	2182 «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»
3. Отнесена пролонгированная кредитная задолженность на счета по учету просроченной	2182 «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим	2162 «Пролонгированная задолженность по краткосрочным кредитам»

4.3. Бухгалтерский учет погашения задолженности по кредитным договорам

Погашение (возврат) кредита и уплата процентных и иных доходов осуществляются кредитополучателем как в безналичной форме, так и наличными денежными средствами ежемесячно или в ином порядке в соответствии с кредитным договором и законодательством Республики Беларусь. Если кредит погашается в безналичном порядке, то эта операция может осуществляться одним из следующих способов:

- путем перечисления денежных средств с текущего (расчетного) счета кредитополучателя на основании его платежной инструкции (платежного поручения);
- посредством предъявления к счету кредитополучателя платежного требования на всю сумму требований банка к кредитополучателю. При этом в назначении платежа должны быть конкретно указаны в разбивке по направлениям взыскиваемые суммы: основной долг по кредиту, проценты и за какой период, неустойка (штраф, пеня) и за какой период;
- путем списания денежных средств с текущего (расчетного) счета в бесспорном порядке;
- при наличии договора о переводе долга по кредитному договору и согласии банка на погашение кредита новым должником.

По кредитам, предоставленным в белорусских рублях, погашение производится в белорусских рублях (если иное не предусмотрено кредитным договором).

Погашение кредита и процентов по нему возможно и посредством предъявления к счету кредитополучателя платежных требований в валюте, отличной от валюты кредитного договора, и подлежащих оплате с акцептом. При этом в обязательном порядке должны выполняться как условия кредитного договора, где должна быть предусмотрена такая возможность, так и требования валютного законодательства. В назначении платежа обязательно должна быть указана вся необходимая информация в соответствии с заключенным кредитным договором и требованиями законодательства Республики Беларусь. При поступлении денежных средств банк самостоятельно осуществляет погашение банковских требований, используя счета валютной позиции, по курсу, порядок определения которого также предусматривается в кредитном договоре.

При приеме наличных денежных средств кассиром в погашение задолженности по кредитному договору для учета денежных средств используется балансовый счет 3819 «Расчеты по прочим операциям».

При погашении задолженности по кредитам, предоставленным посредством личной банковской кредитной пластиковой карточки, допускается использование счета 3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками» в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При наличии на текущем (расчетном) счете денежных средств в достаточном объеме погашение кредитной задолженности отражается в бухгалтерском учете, как показано в табл. 4.3.

Таблица 4.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета погашения задолженности по краткосрочным кредитам коммерческим организациям

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Погашена кредитная задолженность в валюте кредита	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»
2. Списано принятое ранее обеспечение по кредитному договору в виде залога при его погашении		955X «Залог и прочие виды обеспечения полученные»
3. Списано принятое ранее обеспечения по кредитному договору в виде гарантий и поручительств		99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам»
4. Списано принятое ранее обеспечение по кредитному договору в виде разных ценностей и документов		99839 «Разные ценности и документы»
5. Погашен кредит, предоставленный в иностранной валюте белорусскими рублями по официальному курсу	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»
6. Погашен кредит, предоставленный в иностранной валюте	6901 «Валютная позиция»	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»

Погашение пролонгированной, просроченной задолженности по кредитам производится по мере поступления денежных средств на текущий счет кредитополучателя. При этом совершаются проводки по балансовым счетам (табл. 4.4).

Таблица 4.4 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета погашения пролонгированной, просроченной задолженности по кредитам

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет/приход	Кредит/расход
1. Погашена кредитная задолженность		
1.1. Пролонгированная кредитная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	2162 «Пролонгированная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»
1.2. Просроченная кредитная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	2182 «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»

Возврат непогашенного долга осуществляется за счет прекращения обязательств кредитополучателя по кредитному договору путем предоставления взамен исполнения обязательств отступного; за счет средств, полученных от реализации заложенного имущества; при переходе права собственности на предмет залога, полученного в погашение задолженности. В бухгалтерском учете данные операции отражаются следующим образом (табл. 4.5).

Таблица 4.5. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета предоставления взамен исполнения обязательств отступного

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Предоставлено взамен исполнения обязательств отступное в соответствии с законодательством Республики Беларусь		
1.1. Денежные средства	101X «Денежные средства в кассе»	Счета по учету требований к кредитополучателю
1.2. Ценные бумаги для торговли	41XX «Ценные бумаги для торговли»	Счета по учету требований к кредитополучателю
1.3. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42XX «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	Счета по учету требований к кредитополучателю
1.4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43XX «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»	Счета по учету требований к кредитополучателю

1	2	3
1.5. Основные средства	556X «Вложения в основные средства и незавершенное	Счета по учету требований к кредитополучателю
1.6. Оборудование, требующее монтажа	5570 «Оборудование, требующее монтажа»	Счета по учету требований к кредитополучателю
1.7. Материалы	5600 «Материалы»	Счета по учету требований к кредитополучателю
1.8. Средства, полученные от реализации заложенного имущества	Текущий (расчетный) счет кредитополучателя	36XX «Бюджетные и иные государственные средства» -при реализации заложенного имущества судами, иными государственными органами
2. Погашены просроченные процентные доходы	Текущий (расчетный) счет кредитополучателя	Счета группы 80
2.1. Путем списания со счета клиента		
2.2. Наличным путем	101X «Денежные средства в кассе»	Счета группы 80
3. Списаны просроченные процентные доходы, числящиеся на внебалансовых счетах		99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»

4.4. Бухгалтерский учет причитающихся банку доходов по кредитным договорам с клиентами

Проценты от осуществления операций, связанных с размещением (предоставлением) и привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, начисляются в соответствии с условиями договоров и требованиями законодательства.

Процентные ставки могут быть фиксированными и плавающими.

Проценты начисляются на период со дня выдачи кредита по день, предшествующий дню погашения кредита, если иное не предусмотрено договором.

При изменении процентной ставки начисление процентов по новой ставке осуществляется со дня ее установления. При начислении процентов количество дней в году может быть условное (360) либо точное (365 - 366).

Расчет суммы процентов может производиться путем их начисления на фактический ежедневный остаток по счету или на средний остаток по счету за период.

Сумма начисленных процентов за период, рассчитанная путем начисления процентов на фактический ежедневный остаток, определяется по следующим формулам:

$$СП = \sum_{i=1}^{ДП} O_i \cdot \frac{\%Ст}{100} \cdot \frac{1}{ДГ}$$

или

$$СП = \frac{O \times \%Ст \times ДП}{100 \cdot ДГ},$$

где СП – сумма начисленных процентов за расчетный период; $\sum_{i=1}^{ДП}$ – сумма фактических ежедневных остатков за период начисления; O_i – средний остаток по счету за период начисления; % Ст - годовая процентная ставка; ДГ - количество дней в году; ДП - количество дней в периоде начисления.

Средний остаток по счету за период начисления, определяемый по формуле средней хронологической, рассчитывается следующим образом:

$$O = \frac{\frac{O_1}{2} + O_2 + O_3 + \dots + O_{ДП-1} + \frac{ОДП}{2}}{ДП - 1},$$

где O_1 и $ОДП$ - фактические остатки на начало и конец периода; O_2 и $O_3 \dots O_{ДП-1}$ - фактические ежедневные остатки на последующие даты внутри периода; ДП - число дней в соответствующем периоде.

В случаях, предусмотренных законодательством и договорами, уплата процентов по кредитам может осуществляться путем внесения равными долями в течение всего периода погашения кредитов. Ежемесячный платеж по процентам за кредит в таком случае рассчитывается по формуле

$$П = \frac{СП}{ПМ},$$

где СП - сумма начисленных процентов за весь период пользования кредитом; ПМ - количество платежных месяцев.

Сумма начисленных процентов за весь период пользования кредитом рассчитывается по формуле:

$$СП = C \cdot \frac{\%Ст}{12 \cdot 100} \cdot \frac{МП + 1}{2},$$

где С - сумма кредита; %Ст - годовая процентная ставка по кредитному договору; МП - количество месяцев пользования кредитом.

Количество платежных месяцев (ПМ) рассчитывается по формуле

$$ПМ = МП - МДП,$$

где МП - количество месяцев пользования кредитом; МДП - количество месяцев пользования кредитом до начала его погашения.

Суммы рассчитанных процентов отражаются в ведомостях начисленных процентов, которые являются первичными учетными документами.

Процентные доходы отчетного периода признаются в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть надежно определена;
- существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода.

Локальный нормативно-правовой акт, который банки разрабатывают в соответствии с *Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов* в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 и иными актами законодательства, должен определять:

- порядок принятия решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов от операций;
- критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода;
- порядок документооборота по операциям признания в бухгалтерском учете доходов и расходов;
- порядок взаимодействия структурных подразделений;
- порядок ведения аналитического учета доходов и расходов;
- порядок округления при расчете получения (выплате) доходов (расходов) при закрытии счета и совершении других операций банка с физическими лицами, связанных с приемом и (выдачей) наличных денежных средств;
- порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов.

Банки самостоятельно определяют вероятность получения процентного дохода на основании профессионального суждения работников структурных подразделений, осуществляющих соответствующие активные операции. Критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода устанавливается в локальном нормативном правовом акте. Данные критерии должны применяться ко всем обязательствам клиента, эмитента по уплате процентного дохода. При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- способность клиента, эмитента исполнять свои обязательства по уплате процентного дохода исходя из своего финансового состояния и влияния внешних факторов;

- качество и достаточность обеспечения своевременного погашения клиентом, эмитентом задолженности по уплате процентного дохода;
- иные факторы.

Если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100% включительно, то существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода.

Если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 50 до 70%, то банк самостоятельно оценивает вероятность получения дохода либо как безусловную (высокую), либо как проблемную (низкую).

В случае снижения вероятности исполнения либо надлежащего исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода в диапазоне от 0 до 50% или при переклассификации вероятности получения дохода от безусловной (высокой) к проблемной (низкой) в диапазоне от 50 до 70% суммы, учтенные на балансовых счетах, отражаются на тех же балансовых счетах по учету доходов.

Отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по кредитам юридических лиц показано в табл. 4.6.

Банк 10 декабря 2009 г. выдал кредит юридическому лицу в сумме 150 тыс.р. под 25% годовых на один год с погашением всей суммы единовременно в конце срока. Начисление процентов осуществляется в последний рабочий день месяца. Период начисления процентов - с 1-го по 30-е число, а уплата процентов - по 10-е число, следующее за отчетным. Количество дней в месяце - 30, в году - 360.

Вероятность получения процентного дохода от данного клиента в соответствии с критериями, установленными локальным нормативным правовым актом банка, оценена банком в диапазоне от 70 до 100% как безусловная (высокая). Вероятность получения процентного дохода - два раза в год.

Таблица 4.6 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета начисления процентных доходов по краткосрочным кредитам коммерческим организациям

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма (тыс р)
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
31 декабря 2009 г. 1 Начислены процентные доходы за декабрь	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	6873 «Доходы к получению по операциям с клиентами - проценты»	$150 \cdot 25\% \cdot \frac{30}{360} = 219$

Продолжение табл. 4.6

1	2	3	4
10 января 2010 г. 2. Получены процентные доходы, начисленные за декабрь	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций» 6873 «Доходы к получению по операциям с клиентами - проценты»	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями» 8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим	2,19 2,19
31 января 2010 г. 3. Начислены проценты в соответствии с локальным нормативным правовым актом за январь	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	$150,0 - 25\% * x 30 / 360 = 3,13$
10 февраля 2010 г. 4. Получены процентные доходы, начисленные за январь	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	3,13
28 февраля 2010 г. 5. Начислены проценты за февраль в соответствии с локальным нормативным правовым актом (вероятность получения процентного дохода является высокой в диапазоне от 70 до 100%)	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	3,13
10 марта 2010 г. 6. Получены процентные доходы, начисленные за февраль	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	3,13

Продолжение табл. 4.6

1	2	3	4
31 марта 2010 г. 7. Начислены проценты за март 2010 г. в соответствии с локальным нормативным правовым актом (вероятность получения процентного дохода является высокой в диапазоне от 70 до 100%)	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	3,13
11 апреля 2010 г. 8. Отнесена на просрочку непогашенная сумма начисленных процентных доходов за март	2192 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	3,13
30 апреля 2010 г. 9. Начислены проценты в соответствии с локальным нормативным правовым актом за апрель 2010 г.	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	3,13
11 мая 2010 г. 10. Отнесена на просрочку непогашенная сумма начисленных <i>процентных</i> доходов за апрель	2192 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	3,13
31 мая 2010 г. 11. Начислены проценты в соответствии с локальным нормативным правовым актом за май 2010 г.	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	3,13
11 июня 2010 г. 12. Получены процентные доходы, начисленные за март 2010 г.	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	2192 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	3,13

Продолжение табл. 4.6

1	2	3	4
Пиюня 2010г. 13. Отнесена на просрочку непогашенная сумма начисленных процентных доходов за май 2010 г.	2192 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	3,13
30 июня 2010 г. 14. Начислены проценты в соответствии с локальным нормативным правовым актом за июнь 2010 г.	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	3,13
10 июля 2010 г. 15. Получены процентные доходы, начисленные за апрель 2010 г.	3012»Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций	2192 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	3,13
11 июля 2010 г. 16. Отнесена на просрочку непогашенная сумма начисленных процентных доходов за июнь 2010 г.	2192 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	2172 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»	3,13
31 июля 2010 г. 17. Начислены проценты в соответствии с локальным нормативным правовым актом за июль 2010 г. (банком пересмотрена вероятность получения процентного дохода с высокой на проблемную (низкую) в диапазоне от 50 до 70%)	99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»		3,13
11 августа 2010 г. 18. Списана сумма начисленных процентов за июль в связи с неуплатой		99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»	3,13

Продолжение табл 4 б

1	2	3	4
11августа2010г. 19. Отнесена на просрочку непогашенная сумма начисленных процентных доходов за июль 2010 г.	99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»		3,13
31 августа 2010 г. 20. Начислены проценты в соответствии с локальным нормативным правовым актом за август 2010 г.	99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»		3,13
11 сентября 2010 г. 21. Списана сумма начисленных процентов за август в связи с неуплатой		99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»	3,13
11 сентября 2010 г. 22. Отнесена на просрочку непогашенная сумма начисленных процентных доходов за	99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»		3,13
30 сентября 2010 г. 23. Начислены процентные доходы в соответствии с локальным нормативным правовым актом за сентябрь 2010 г.	99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»		3,13
11 октября 2010 г. 24. Получены процентные доходы, начисленные за май, июнь	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	2192 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	6,26
11 октября 2010 г. 24. Получены процентные доходы, начисленные за июль	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	3,13
11 октября2010г. 26. Списана просроченная задолженность за июль, числящаяся на внебалансовых счетах		99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»	3,13

Продолжение табл. 4.6

1	2	3	4
11 октября 2010 г. 27 Списана сумма начисленных процентов за сентябрь в связи с неуплатой		99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»	3,13
11 октября 2010 г. 28 Отнесена на просрочку непогашенная сумма начисленных процентных доходов за сентябрь 2010 г.	99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»		3,13
31 октября 2010 г. 29. Начислены процентные доходы соответствии с локальным нормативным правовым актом за октябрь 2010 г.	99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»		3,13
10 ноября 2010 г. 30 Получен процентный доход, начисленный за август, сентябрь и октябрь 20 Юг	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	9,39
11 ноября 2010 г. 31. Списана сумма начисленных процентов, числящихся на внебалансовых счетах, за		99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»	6,26
11 ноября 2010 г. 32 Списана сумма начисленных процентов, числящихся на внебалансовых счетах, за		99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»	3,13
30 ноября 2010 г. 33. Начислены процентные доходы в соответствии с локальным нормативным правовым актом за ноябрь 2010 г.	99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»		3,13
10 декабря 2010 г. 34 Получен процентный доход, начисленный за ноябрь	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	3,13

1	2	3	4
10 декабря 2010 г 35 Списана сумма начисленных процентов, числящихся на внебалансовых счетах, за декабрь (9 дней)		99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»	3,13
30 декабря 2010 г 36 Начислены процентные доходы в соответствии с локальным нормативным правовым актом за декабрь 2010 (9 дней)	99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»		0,94
10 января 2011 г 37 Получен процентный доход, начисленный за декабрь (9 дней)	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	0,94
10 января 2011 г 38 Списана сумма начисленных процентов, числящихся на внебалансовых счетах, за декабрь (9 дней)		99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»	0,94

4.5. Бухгалтерский учет факторинговых операций

Факторинг- финансирование под уступку денежного требования, при котором одна сторона (фактор) согласно договору факторинга обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником (плательщиком) 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 кредитору.

Целью бухгалтерского учета операций предоставления финансирования под уступку денежного требования является соблюдение:

- требований, предъявляемых к базовым элементам финансирования под уступку денежного требования;
- порядка отражения данных операций в бухгалтерском учете;
- принципа начисления и признания процентных и иных доходов и расходов по факторингу;

- возмещение фактором кредитору (поставщику) суммы платежа по денежным требованиям.

Исходя из цели, *основными задачами* учета операций предоставления факторинга является отражение в бухгалтерском учете:

- принятого обеспечения исполнения обязательств по факторингу;
- предоставления денежных средств кредитору;
- отнесения суммы кредита, не погашенного в срок, на счета пролонгированной и просроченной задолженности;
- возмещения фактором кредитору (поставщику) суммы платежа по денежным требованиям к должнику (плательщику);
- начисленных процентов в соответствии с кредитным договором и отражением на соответствующих счетах в случае неуплаты;
- формирования специального резерва.

Классификация факторинговых операций по месту проведения платежа, форме заключения договора и условиям платежа представлена в табл. 4.7.

Таблица 4.7. Критерии классификации факторинговых операций

Критерий классификации	Вид факторинговой операции	Особенность операции
Место проведения	Внутренний	Субъекты факторинга являются резидентами Республики Беларусь
	Международный	Поставщик либо плательщик является нерезидентом Республики Беларусь
	Импортный	Поставщик является нерезидентом Республики Беларусь
	Экспортный	Плательщик является нерезидентом Республики Беларусь
Форма заключения договора факторинга	Открытый	Плательщик уведомлен о том, что поставщик переуступил свои денежные требования фактору
	Закрытый	Плательщик не поставлен в известность о наличии договора факторинга между поставщиком и фактором
Условия платежа	Без права регресса	Фактор не имеет права возратить поставщику не оплаченные покупателем денежные требования и взыскать с него сумму, уплаченную за уступку этих требований (риски по операции несет фактор)
	С правом регресса	Фактор имеет право обратиться с иском на поставщика (риски по операции несет поставщик и фактор)

Также одним из признаков классификации является факторинг с правом регресса и без права регресса. Отличия таких видов факторинга показаны в табл. 4.8.

Таблица 4.8 Отличие факторинга с правом регресса от факторинга без права регресса

Вид факторинга	Суть операции	Кредитный риск	Поручительство	По объему оказываемых услуг
Факторинг с правом регресса	Кредит под обеспечение дебиторской задолженности	Несет, главным образом, клиент-кредитор	Требуется	Конвенционный (полное факторинговое обслуживание)
Факторинг без права регресса	Покупка права требования (дебиторской задолженности)	Несет фактор	Не требуется	Конфиденциальный (частичный) факторинг

Как правило, факторинг с правом регресса является внутренним, а по форме заключения договора - открытым. Следовательно, факторинг без права регресса по территории действия является внешним, а по форме заключения договора - закрытым.

Под *правом регресса* понимается право обратного требования фактора к поставщику возместить ему уплаченную сумму. При заключении факторингового договора с правом регресса поставщик несет риск по платежным требованиям, проданным фактору, в случаях:

- непоступления денежных средств в течение оговоренного срока (как правило, 20-40 дней);
- отказа плательщика от оплаты платежного требования;
- признания платежного требования бестоварным.

Фактор не несет ответственности за невыполнение условий договора на поставку товаров, оказание услуг, выполнение работ, заключаемого поставщиком и покупателем. Учитывая риск при проведении этих операций, фактор вправе требовать от поставщика документы, подтверждающие залоговые обязательства перед фактором, а также представления баланса и другой информации, подтверждающей финансовое состояние поставщика.

Открытый факторинг предусматривает уведомление плательщика об участии в сделке фактора. Плательщик должен перечислить платеж на счет фактора.

Договор без права регресса используется в том случае, когда возможность неплатежа со стороны покупателя маловероятна. Фактор оплачивает долговые требования поставщика (за минусом издержек) независимо от того, оплатит или нет свои долги покупатель.

По объему оказываемых услуг факторинг бывает *конвенционный* (полное факторинговое обслуживание) и *конфиденциальный* (частичный факторинг).

Полное факторинговое обслуживание (конвенционный факторинг) представляет собой универсальную систему финансового обслуживания клиентов, включающую следующие операции:

- принятие на инкассо и ведение учета дебиторской задолженности поставщика по всем плательщикам;
- кредитование в форме предварительной оплаты или оплата суммы уступленных долговых требований поставщика к определенной дате;
- оказание других услуг.

Договор на полное факторинговое обслуживание заключается при постоянных, прочных контактах между поставщиком и фактором.

Частичный факторинг (конфиденциальный) заключается в том, что поставщик уступает фактору право на проведение отдельных операций (в соответствии с договором).

До заключения договора банк изучает финансовое состояние поставщика, возможности реализации выпускаемой продукции, конкурентоспособность на рынке и другие вопросы. После этого фактор решает вопрос о целесообразности осуществления факторинговой операции, выбирает форму факторинга, устанавливает предельную сумму, предоставляемую под уступку денежного требования с учетом риска неполучения платежа. Эти условия оговариваются в договоре факторинга. В нем также предусматриваются условия платежа (с правом регресса или без права регресса), размер дисконта, права и ответственность фактора и кредитора. Договор факторинга может быть как разовый, так и генеральный.

Наиболее распространенной формой факторинга, применяемого банками Республики Беларусь, является открытый внутренний факторинг с обслуживанием отдельных операций.

Разновидностью открытого факторинга является полукрытый факторинг, при котором поставщик заранее не уведомляет должника о заключенном факторинговом договоре, однако при выставлении счетов должнику указывает на заключенный с фактором договор, а также номер его счета, на который должен быть осуществлен платеж.

Полукрытый факторинг часто используется в случае, когда фактором является банк, осуществляющий кредитование поставщика посредством контокоррентного счета, открытого в этом же банке.

Операция международного факторинга представляет собой трехстороннее правоотношение, в котором участвуют:

- кредитор, являющийся поставщиком (экспортером) товаров (работ, услуг);
- должник, которым является покупатель (импортер) товаров (заказчик работ, услуг);
- фактор, в роли которого выступает банк или специализированная факторинговая организация, приобретающая право требования.

Факторинговому обслуживанию не подлежат поставщики:

- признанные судом банкротами;
- реализующие свою продукцию на условиях консигнации, бартерных сделок;
- заключающие с покупателями долгосрочные договоры и выставяющие счета по завершении этапов работ или до выполнения работ (авансовые платежи).

Порядок отражения в бухгалтерском учете финансирования под уступку денежного требования (факторинга) независимо от вида договора (открытый или скрытый), условий платежа (с правом регресса или без права регресса), места проведения (внутренний или международный) производится на основании *Инструкции по бухгалтерскому учету финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь* от 1 декабря 2009 г. № 418.

Для отражения в бухгалтерском учете финансирования под уступку денежного требования (факторинга) используются следующие балансовые счета и внебалансовые счета:

- для бухгалтерского учета суммы финансирования - 2110 «Факторинг коммерческим организациям», 2310 «Факторинг индивидуальным предпринимателям»;
- для бухгалтерского учета пролонгированной задолженности по финансированию - 2161 «Пролонгированная задолженность по факторингу коммерческим организациям», 2361 «Пролонгированная задолженность по факторингу индивидуальным предпринимателям»;
- для бухгалтерского учета дисконта - 2171 «Начисленные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям», 2371 «Начисленные процентные доходы по факторингу индивидуальным предпринимателям», 8031 «Процентные доходы по факторингу коммерческим организациям», 8041 «Процентные доходы по факторингу индивидуальным предпринимателям»;
- для бухгалтерского учета просроченной задолженности по финансированию и дисконту - 2181 «Просроченная задолженность по факторингу коммерческим организациям», 2381 «Просроченная задолженность по факторингу индивидуальным предпринимателям», 2191 «Просроченные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям», 2391 «Просроченные процентные доходы по факторингу индивидуальным предпринимателям»;
- документы, полученные для финансирования под уступку денежного требования (факторинга), - на внебалансовом счете 99811 «Документы по факторингу»;
- обязательства по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) - на внебалансовом счете 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств». Если в дату возник-

новения обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) они исполнены в полной сумме, то данные обязательства на внебалансовых счетах могут не отражаться. В случае исполнения части обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) на внебалансовых счетах отражается оставшаяся часть обязательств;

- полученное обеспечение исполнения обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) в виде денежных средств - на балансовых счетах 3152 «Средства, полученные от коммерческих организаций в качестве обеспечения исполнения обязательств», 3153 «Средства, полученные от индивидуальных предпринимателей в качестве обеспечения исполнения обязательств»;

- бухгалтерский учет полученного обеспечения исполнения обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) в виде гарантий, поручительств, залога осуществляется на соответствующих внебалансовых счетах 99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам», 9955X «Залог и прочие виды обеспечения полученные»;

- при осуществлении расчетов по погашению суммы финансирования под уступку денежного требования (факторингу) и дисконта единым платежом банк может использовать балансовый счет 3819 «Расчеты по прочим операциям». При этом банк *не позднее банковского дня*, следующего за днем поступления средств на указанный счет, должен отразить поступившие средства.

Применение принципа начисления и подходов к признанию в бухгалтерском учете дисконта как процентного дохода, в том числе при наличии проблемной (низкой) вероятности получения процентного дохода, а также в случае увеличения (снижения) вероятности получения процентного дохода, доходов и расходов банка, связанных с финансированием под уступку денежного требования (факторингом), списания безнадежной задолженности по доходам, осуществляется в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регламентирующими порядок бухгалтерского учета доходов и расходов.

Размер дисконта, подлежащий признанию в бухгалтерском учете в отчетном периоде, определяется на пропорциональной основе исходя из общей суммы дисконта, количества дней, в течение которых дисконт подлежит признанию, количества дней в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в иностранной валюте осуществляется с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка, регламентиру-

ющих порядок проведения операций в иностранной валюте и отражения их в бухгалтерском учете.

Корреспонденция счетов по бухгалтерскому учету предоставления и погашения финансирования под уступку денежного требования (факторинга) представлена на примере коммерческой организации в табл. 4.9, 4.10.

Таблица 4.9. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета предоставления денежных средств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Предоставлено финансирование под уступку денежного требования (факторингу)	2110 «Факторинг коммерческим организациям»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»
2. Получено обеспечение исполнения обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу): 2.1. Получено обеспечение обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) в виде залога 2.2. Получено обеспечение обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) в виде гарантий и 2.3. Получено обеспечение обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) в виде денежных средств	955X «Залог и прочие виды обеспечения полученные» 99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам» 1010 «Денежные средства в кассе»	3152 «Средства, полученные от коммерческих организаций в качестве обеспечения исполнения обязательств»
3. Пролонгирована сумма задолженности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)	2161 «Пролонгированная задолженность по факторингу коммерческим организациям»	2110 «Факторинг коммерческим организациям»
4. Просроченная сумма задолженности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)	2181 «Просроченная задолженность по факторингу коммерческим организациям»	2161 «Пролонгированная задолженность по факторингу коммерческим организациям»

Таблица 4.10. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета погашения денежных средств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Погашена задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций» 1010 «Денежные средства в кассе» 3152 «Средства, полученные от коммерческих организаций в качестве обеспечения»	2110 «Факторинг коммерческим организациям» 2161 «Пролонгированная задолженность по факторингу коммерческим организациям» 2181 «Просроченная задолженность по факторингу коммерческим организациям»
2. Возврат обеспечения исполнения обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) 2.1. Возврат обеспечения исполнения обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) в виде денежных средств 2.2. Возврат обеспечения исполнения обязательств по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) в виде гарантий, поручительств, залога	3152 «Средства, полученные от коммерческих организаций в качестве обеспечения исполнения обязательств»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций» 1010 «Денежные средства в кассе» 955X «Залог и прочие виды обеспечения полученные» 99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам»

Начисление дисконта по финансированию под уступку денежного требования (факторингу), относящегося к отчетному периоду, на примере коммерческой организации отражается в бухгалтерском учете корреспонденцией счетов, представленной в таблице 4.11

Таблица 4.11. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета дисконта по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Начислен дисконт по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)	2171 «Начисленные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»	8031 «Процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»

1	2	3
2. Получен дисконт 2.1. В случае, если дисконт отражен на счетах по учету начисленных процентных доходов	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций» 1010 «Денежные средства в кассе»	2171 «Начисленные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»
2.2. В случае, если дисконт не отражен на счетах по учету начисленных процентных доходов	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций» 1010 «Денежные средства в кассе»	8031 «Процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»
3. Отнесен неполученный дисконт на счета по учету просроченных процентных доходов (в случае, если дисконт отражен на счетах по учету начисленных процентных доходов)	2191 «Просроченные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»	2171 «Начисленные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»
4. Отнесен неполученный дисконт на счета по учету просроченных процентных доходов (в случае, если дисконт не отражен на счетах по учету начисленных процентных доходов)	2191 «Просроченные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»	8031 «Процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»
5. Погашена просроченная задолженность по дисконту	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций» 1010 «Денежные средства в кассе» 3152 «Средства, полученные от коммерческих организаций в качестве обеспечения исполнения обязательств»	2191 «Просроченные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»

При выдаче факторинга в иностранной валюте операции в учете отражаются по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату совершения операции, с использованием счетов 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Операции формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков по финансированию под уступку денежного требования (факторингу), списание безнадежной задолженности за счет созданного резерва и погашение ранее списанной задолженности отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими бухгалтерский учет этих операций.

Классификация задолженности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) по группам риска приведена в табл. 4.12.

Таблица 4.12. Классификация задолженности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) по группам риска

Вид задолженности	Факторинг с правом регресса	Факторинг бес права регресса	Задолженность физических лиц по факторингу без права регресса
I. Задолженность при отсутствии негативной информации о способности должника вернуть долг, %			
Срочная	1	10-30	1
Пролонгированная не более 1 раза	1	10-30	1
Пролонгированная более 1 раза	10-30	30-50	30-50
II. Задолженность при наличии негативной информации о способности должника вернуть долг, %			
Срочная	10-30	30-50	10-30
Пролонгированная не более 1 раза	10-30	30-50	10-30
Пролонгированная более 1 раза	30-50	30-50	30-50
III. Просроченная задолженность, %			
До 90 дней	30-50	50-100	30-50
От 90 до 180 дней	50-100	100	50-100
Свыше 180 дней	100	100	100

Корреспонденция счетов по бухгалтерскому учету не погашенной в срок задолженности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) представлена в табл. 4.13.

Таблица 4.13. Корреспонденции счетов бухгалтерского учета создания и погашения резерва на покрытие возможных убытков по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Создан резерв на покрытие возможных убытков по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)	9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»	2911 «Резерв на покрытие возможных убытков по факторингу коммерческим организациям»

1	2	3
2. Погашен в текущем году созданный резерв на покрытие возможных убытков по финансированию под уступку денежного	2911 «Резерв на покрытие возможных убытков по факторингу коммерческим организациям»	9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
3. Погашен в следующем году за отчетным созданный резерв на покрытие возможных убытков по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций» 1010 «Денежные средства в кассе» 3152 «Средства, полученные от коммерческих организаций в качестве обеспечения исполнения обязательств»	8420 «Уменьшение резерва на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»

Бухгалтерский учет процентных доходов по факторинговым операциям в случае ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентов отражается на основании профессионального суждения работников структурных подразделений, осуществляющих активные операции, с учетом требований локального нормативного правового акта.

4.6. Бухгалтерский учет специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску

Активы, подверженные кредитному риску, - это кредиты, не погашенные кредитополучателем в сроки, установленные в кредитном договоре. К таким кредитам, как правило, относятся пролонгированная, просроченная задолженности. Классификация активов, подверженных кредитному риску, по степени надежности производится в зависимости от уровня кредитного риска. По уровню кредитного риска активы, подверженные такому риску, подразделяются на пять групп. При формировании специальных резервов по активам, подверженным кредитному риску, установлены дифференцированные нормы отчислений в зависимости от группы риска, кроме I группы риска (резерв формируется в размере 1% от суммы классифицируемой задолженности) и группы с наивысшим уровнем риска (резерв создается в размере 100% от общей суммы задолженности). По средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках, и средствам в расчетах по операциям с банками, классифицированным по I группе риска, специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не формируется.

По кредитной задолженности, классифицированной по II группе риска, резерв создается в интервале от 10 до 30%, III группе - в интервале от 30 до 50%, IV группе - в интервале от 50 до 100%.

Одним из критериев классификации активов, подверженных кредитному риску, является способность должника исполнить свои обязательства. В данном случае на основании бухгалтерской и финансовой отчетности анализируются показатели финансовых коэффициентов платежеспособности и кредитоспособности должника, а также негативная информация, которую банк получает при оценке внешних факторов.

Вторым критерием является оценка качества и достаточности обеспечения. В качестве обеспечения может выступать гарантия (поручительство), залог.

Рассмотрим классификацию кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по группам риска, приведенную в табл. 4.14.

Таблица 4.14 **Классификация кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по группам риска**

Вид задолженности	Обеспеченная задолженность	Недостаточно обеспеченная задолженность	Необеспеченная задолженность
I Задолженность без признаков финансовой устойчивости и иной негативной информации о способности должника вернуть долг, %			
Срочная	1	10-30	10-30
Пролонгированная не более 1 раза	1	10-30	10-30
Пролонгированная более 1 раза	30-50	30-50	30-50
II Задолженность при наличии негативной информации о способности должника вернуть долг, %			
Срочная	10-30	10-30	30-50
Пролонгированная не более 1 раза	10-30	30-50	50-100
Пролонгированная более 1 раза	30-50	30-50	50-100
III Задолженность при наличии признаков финансовой неустойчивости, %			
Срочная	30-50	30-50	50-100
Пролонгированная не более 1 раза	30-50	30-50	50-100
Пролонгированная более 1 раза	30-50	30-50	50-100
IV Просроченная, %			
До 90 дней	30-50	50-100	50-100
От 91 дня до 180 дней	50-100	50-100	100
Свыше 180 дней	100	100	100

В бухгалтерском учете создание резерва по активам, подверженным кредитному риску по краткосрочным кредитам коммерческим организациям, представлена в таблице 4.15.

Таблица 4.15. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета создания резерва по активам, подверженным кредитному риску

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Создан специальный резерв по активам, подверженным кредитному риску	9420 «Отчисление в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»	2912 «Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»
2. Уменьшен специальный резерв по активам, подверженным кредитному риску, созданный в текущем периоде	2912 «Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	9420 «Отчисление в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
3. Уменьшен специальный резерв по активам, подверженным кредитному риску, созданный в предыдущем периоде	2912 «Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	8420 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
4. Списана с баланса безнадежная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	2912 «Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»
5. Оприходована безнадежная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям из-за невозможности взыскания	9989X «Задолженность банков, списанная из-за невозможности взыскания»	
6. Возврат должником задолженности, ранее списанной с баланса банка	Счет плательщика	8510 «Поступление по ранее списанным долгам»
7. Возврат должником задолженности, числящейся на балансе банка		9989X «Задолженность банков, списанная из-за невозможности взыскания»

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Экономическая сущность кассовых операций, цель и задачи бухгалтерского учета. Организация кассовой работы в банке

Кассовые операции банка напрямую связаны с наличным денежным обращением. Объемы оборотов по приходу и расходу из кассы прогнозирует, планирует и анализирует отдел наличного денежного обращения банка. Наличные деньги начинают свое движение из касс Национального банка Республики Беларусь, которому предоставлено монопольное право выпуска денег в обращение. Банки получают наличные денежные знаки в Национальном банке, компенсируя их номинальную стоимость за счет своих ресурсов путем безналичного перевода средств. Для бесперебойного обеспечения хозяйствующих субъектов денежной наличностью в кассах коммерческих банков постоянно должен быть необходимый остаток. Организации и учреждения за счет имеющихся на своих счетах средств или предоставленного банком кредита получают наличные деньги в кассе обслуживающего банка. Эти денежные суммы предназначены для выплаты рабочим и служащим заработной платы и осуществления других платежей населению и не должны задерживаться в кассах организаций. В дальнейшем движении наличные деньги переходят к населению и используются на оплату покупаемых товаров, оказанных услуг, а также для других платежей в пользу государства или отдельных лиц. Расходование части наличных денег может быть отложено, она становится сбережением и хранится у населения или помещается во вклад в банке. Следовательно, от населения наличные деньги опять поступают в кассы организаций и учреждений.

Таким образом, наличные деньги, начав свое движение из касс Национального банка и пройдя каналы обращения, возвращаются в кассы коммерческих банков. Из этих касс они опять выдаются на нужды других организаций и совершают свое движение до полного износа. При определенных условиях, особенно когда сокращается кредитование народного хозяйства или ускоряется движение наличных денег, коммерческие банки могут сдавать излишки своей денежной наличности в кассы Национального банка. Тогда возможно изъятие денег из обращения.

В процессе организации налично-денежного обращения решаются такие важные экономические задачи, как:

- определение общего объема налично-денежного оборота и его структуры;
- направление денежных потоков;
- размещение денежной массы по территории страны;
- определение объема денежной массы в наличной форме, находящейся в обращении;

- расчет эмиссионного результата за определенный период и др

Банки самостоятельно разрабатывают локальный нормативный правовой акт, который должен устанавливать требования к организации кассовой работы в соответствии с законодательством и *Инструкцией по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях* от 21 декабря 2006 г. № 211 (с изменениями и дополнениями), а также с учетом специфики работы банка, разновидности проводимых операций, возможности программного обеспечения, наличия филиальной сети. При этом банки должны предусмотреть порядок предварительной подготовки денежной наличности и подкрепления ею филиалов, структурных подразделений, банкоматов, платежно-расчетных терминалов, устройств cash-m.

Целью бухгалтерского учета кассовых операций банка является

- организация приема, выдачи передачи, пересчета, инкассации, перевозки ценностей в банке;
- предоставление полной и достоверной информации об остатках денежных средств в кассе и на счетах в банках;
- контроль за сохранностью, рациональным и эффективным использованием денежных средств;
- контроль за состоянием расчетно-платежной и расчетно-кассовой дисциплины.

Задачами бухгалтерского учета кассовых операций являются:

- правильная организация, своевременное и законное проведение расчетных операций наличными деньгами;
- контроль своевременности и правильности документального оформления поступления и выдачи денежных средств;
- соблюдение действующего порядка использования денежных средств по назначению;
- контроль законности, целесообразности и эффективности совершения хозяйственных операций по движению денежных средств;
- контроль своевременности представления отчетов кассирами о кассовых оборотах;
- организация достоверного синтетического учета денежных средств;
- правильное отражение в регистрах аналитического учета операций по движению денежных средств;
- своевременное формирование в учете информации (об остатках денежных средств, движении денежных потоков) по показателям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение сохранности денежных ресурсов, ценных бумаг, других денежных документов.

Для осуществления кассового обслуживания клиентов банка, а также выполнения операций с денежной наличностью и другими ценными бумагами банк создает у себя кассовые узлы.

Устройство и оборудование кассовых узлов должно соответствовать техническим требованиям в проектировании и устройству кассовых узлов в банках Республики Беларусь и обеспечить нормальные условия для работы персонала и обслуживания клиента.

Помещение кассового узла планируется и строится таким образом, чтобы исключить нахождение в кассовом узле лиц, не совершающих операции с ценными бумагами. Помещение кассового узла должно быть расположено компактно, кассовые кабинеты должны быть оборудованы так, чтобы имела возможность зрительного контроля за работой кассира.

Наиболее укрепленным помещением кассового узла должна быть кладовая. Площадь кладовой рассчитывается исходя из количества располагаемых в нем несгораемых сейфов, удобства производства операций с ценными бумагами.

При организации обслуживания клиентов банки должны обеспечить:

- обязательное соблюдение банковского кодекса, положения об организации кассовой работы и других нормативных документов;
- сохранность ценностей, находящихся в банке;
- своевременное, правильное и полное оприходование и зачисление на соответствующие счета клиентов банка денежной наличности, поступившей в кассу банка;
- отсортировку денежной наличности на не годную к обращению и ветхую.

С каждым работником, осуществляющим операции с денежной наличностью и иными ценностями, заключаются договоры о полной индивидуальной или коллективной материальной ответственности в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для комплексного обслуживания клиентов и обработки денежной наличности банки могут открывать у себя и в структурных подразделениях приходные, расходные, приходно-расходные, валютные кассы, вечернюю кассу, кассу пересчета.

5.2. Бухгалтерский учет поступления денежных средств в кассу банка

Для приема денежной наличности от клиентов в операционное время в банке создаются приходные кассы.

Прием денежной наличности от клиентов в кассу банка осуществляется по следующим документам:

- объявлению на взнос наличными, представляющему собой комплект документов, состоящий из извещения и квитанции;
- извещению, представляющему собой комплект документов, состоящий из извещения и квитанции;
- извещению по форме, установленной получателем платежа;
- комплекту квитанций;
- приходному кассовому ордеру;
- приходному внебалансовому ордеру;
- приходному валютному ордеру.

Кассир, получив от ответственного исполнителя объявление на взнос наличными, приходный кассовый ордер и приходный валютный ордер, составленные в количестве экземпляров, необходимом для отражения операции, проверяет наличие подписи вносителя денежной наличности, наличие и тождественность подписей ответственных исполнителей банка и лиц имеющимся у него образцам. Сверяет соответствие указанных в них сумм цифрами и прописью. В объявлении на взнос наличными и комплект квитанций проверяет тождественность суммы, указанной в составных частях комплекта этих документов.

По извещению, приходному кассовому ордеру кассир проверяет наличие подписи вносителя денежной наличности и тождественность сумм, указанных в составных частях, после чего принимает денежную наличность, сверяет сумму, указанную в извещении, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете.

При соответствии сумм кассир подписывает приходные кассовые документы, ставит печать кассы на квитанции, второй экземпляр приходного кассового ордера или квитанции выдает вносителю денежной наличности.

После приема денежной наличности по извещению и выдачи квитанции клиенту кассир вносит в реестр принятых платежей сумму, реквизиты плательщика и получателя платежа, указанные в извещении.

При принятии суммы денежной наличности по объявлению на взнос наличными кассир оставляет у себя извещение на взнос наличными, квитанцию с печатью кассы отдает вносителю, ордер передает операционному работнику.

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

Отчетная справка о кассовых оборотах составляется на основании приходных кассовых документов.

Принятую в течение операционного дня денежную наличность кассир формирует и упаковывает, сдает ее вместе с отчетной справкой и приходными кассовыми документами заведующему операционной кассы. В бухгалтерском учете поступление ценностей в кассу банка, в кассу структурных подразделений представлено в табл. 5.1.

Таблица 5.1. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета поступления ценностей в кассу банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Сдана выручка в кассу банка по объявлению на взнос наличными коммерческой	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	3012 «Текущий (расчетный) счет коммерческой организации»
2. Внесены наличные денежные средства в кассу банка на вкладной счет физического лица	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»
3. Внесена в кассу банка неиспользованная сумма, выданная ранее работнику банка под	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»
4. Оприходовано в кассу подкрепление, полученное от другого филиала внутри системы	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	6165 «Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»
5. Оприходована в кассу банка инкассированная выручка	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	1050 «Инкассированные денежные знаки»
6. Оприходована в кассу банка денежная наличность, находящаяся в пути	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	1080 «Денежные средства в пути»
7. Оплачены коммунальные услугами	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	3819 «Расчеты по прочим операциям»
8. Сдана выручка в кассу банка: до пересчета после пересчета	3809 «Расчеты по прочим операциям» 1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»	3012 «Текущий (расчетный) счет» 3809 «Расчеты по прочим операциям»

5.3. Бухгалтерский учет выдачи денежных средств из кассы банка

Выдача денежной наличности из кассы банка осуществляется по следующим документам:

- по чекам из денежных чековых книжек установленной формы;

- расходному кассовому ордеру;
- расходному валютному ордеру;
- внебалансовому ордеру;

Для совершения расходных операций кассир получает от заведующего операционной под отчет необходимую сумму денежной наличности.

Денежные чеки и другие документы на получение денежной наличности клиенты банка предъявляют ответственному исполнителю, который после соответствующей проверки выдает лицу, получающему денежную наличность, контрольную марку от денежного чека. Сотрудникам банка выдается отрывной талон от расходного кассового ордера для предъявления его в кассу.

Получив от ответственного исполнителя денежный чек, расходный кассовый ордер или расходный валютный ордер, кассир обязан:

- проверить наличие подписей ответственных исполнителей или лиц, имеющих право контрольной подписи, тождественность этих подписей имеющимся образцам;
- сверить суммы цифрами и прописью;
- проверить наличие расписки получателя денежной наличности на расходном кассовом документе;
- проверить наличие документов, подтверждающих личность получателя;
- подготовить сумму денежной наличности;
- вызвать получателя денежной наличности, спросить у него получаемую сумму;
- сверить номер контрольной марки или отрывного талона с номером на расходном кассовом документе и приклеить контрольную марку или талон к чеку или ордеру;
- уточнить у получателя, будет ли он пересчитывать денежную наличность в присутствии работника банка;
- выдать денежную наличность, подписать расходный кассовый документ.

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

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

В случае расхождения между фактическим наличием и данными отчетных документов кассир сообщает об этом заведующему операционной кассы. Остаток денежной наличности кассы вместе с расходными кассовыми документами за день и отчетной справкой сдает заведующему операционной кассой. Заведующий принимает отчетную справку и денежную

наличность, сформированную и упакованную согласно установленным требованиям.

Корреспонденция счетов по учету выдачи ценностей из кассы банка в кассу структурных подразделений представлена в табл. 5.2.

Таблица 5 2 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета выдачи ценностей из кассы банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1 Выданы денежные средства по денежному чеку юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю	3012, 3013 «Текущий (расчетный) счет»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
2 Выданы денежные средства под отчет работнику банка	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
3 Выданы денежные средства по вкладу	3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
4 Выданы начисленные проценты по срочному вкладу	3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
5 Выдана денежная наличность в обменный пункт	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
6 Выданы физическому лицу денежные средства в форме кредита на потребительские цели	2412 «Кредиты физическим лицам на потребительские цели»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»
7 Выданы денежные средства в счет заработной платы	6510 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	1010 «Денежные средства в кассе» 1011 «Денежные средства в кассах структурных подразделений»

5.4. Бухгалтерский учет операций банка в вечерней кассе

Для приема денежной выручки от юридических лиц, 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 в вечерней кассе производится кассиром под контролем бухгалтера-контролера, имеющего право контрольной подписи.

Получив от контролирующего работника приходный кассовый документ, составленный в количестве экземпляров, необходимом для отражения операции по приему денежной наличности, кассир принимает денежную наличность руководствуясь требованиями, рассмотренными в § 5.2.

В вечерней кассе должен быть список организаций, которым разрешено оформлять препроводительные документы к сумке с денежной наличностью и платежными инструкциями за подписью одного должностного лица.

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

Кассир вечерней кассы при приеме сумок проверяет:

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

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

Корреспонденция счетов по учету инкассированной выручки представлена в табл. 5.3.

Таблица 5.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета инкассированной выручки

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Зачислена инкассированная выручка (согласно препроводительным документам до пересчета)	1050 «Инкассированные денежные знаки»	30IX «Текущие (расчетные) счета клиентов»

1	2	3
2. Сдана выручка в кассу банка после пересчета	1010 «Денежные средства в кассе»	1050 «Инкассированные денежные знаки»
3. Поступили инкассированные чеки	1051 «Инкассированные чеки»	3812 «Расчеты по операциям с чеками и банковскими пластиковыми карточками»
4. Недостача денежной наличности после пересчета	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	1050 «Инкассированные денежные знаки»
5. Оприходована инкассаторская сумка без пересчета согласно препроводительным	99839 «Разные ценности и документы»	

5.5. Бухгалтерский учет подкрепления операционной кассы банка

Для оприходования всей поступившей денежной наличности и выполнения расходных кассовых операций в банке создается операционная касса. Аналитический учет остатков операционной кассы ведется в книгах учета денежной наличности и других ценностей в национальной и иностранной валютах.

Для совершения расходных операций заведующий операционной кассы выдает кассирам под отчет необходимые суммы денежной наличности и других ценностей.

Вся денежная наличность, выдаваемая кассирам, должна быть только в упаковках банка. После выдачи денежной наличности заведующий операционной кассой обязан проверить сумму оставшейся у него денежной наличности и убедиться, что ее остаток с учетом выданных ценностей соответствует данным книг учета денежной наличности в национальной и иностранной валютах, находящейся в кладовой по соответствующим балансовым и внебалансовым счетам на начало рабочего дня. В конце дня заведующий операционной кассой принимает от кассиров остатки денежной наличности и других ценностей вместе с отчетными справками и кассовыми документами, после чего проверяет:

- сверены ли операционными работниками суммы кассовых оборотов, указанные в отчетных справках кассиров;
- правильно ли выведены в отчетной справке остатки денежной наличности с учетом записей в книге учета принятых и выданных ценностей;
- соответствует ли количество и сумма сданных кассирами документов данным отчетным справок и книге учета принятых и выданных ценностей.

После сверки кассовых оборотов за день заведующий операционной кассой записывает в книгу учета денежной наличности и других ценностей в белорусских рублях, находящихся в кладовой, общую сумму прихода и расхода денежной наличности и выводит в ней остатки денежной наличности, а также выводит в книге учета иностранной валюты платежных и других ценностей остатки валютных ценностей.

При отсутствии в операционной кассе банка суммы денежной наличности, необходимой для своевременного выполнения обязанностей перед клиентами по выплате заработной платы и другим выплатам, банк представляет в Национальный банк заявку на подкрепление денежной наличности операционной кассы банка. Подкрепление операционной кассы банка осуществляется банками на основе договора, заключенного между ними. Банк выдает денежную наличность для подкрепления другому банку по распоряжению руководителя банка. Банк может получить денежную наличность в Национальном банке также и по денежному чекам. При покупке денежной наличности способ доставки ее в банк определяется учреждением Национального банка. Бухгалтерский учет подкрепления операционной кассы банка представлен в табл. 5.4.

Таблица 5.4 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета подкрепления операционной кассы банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Подкрепление в Национальном банке		
1. Перечислен безналичный рублевый эквивалент на счет Национального банка	1803 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»	Счет Национального банка Республики Беларусь
2. Оприходована денежная наличность в кассу банка	1010 «Денежные средства в кассе»	1803 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»
3. Уплачена комиссия за подготовку денежной наличности	9120 «Комиссионные расходы по операциям с денежной наличностью»	Счет Национального банка Республики Беларусь
Подкрепление в банке не своей системы		
4. Перечислен безналичный рублевый эквивалент	1803 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»	1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»

1	2	3
5. Оприходована денежная наличность в кассу банка	1010 «Денежные средства в кассе»	1803 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»
6. Уплачена комиссия за подготовку денежной наличности	9120 «Комиссионные расходы по операциям с денежной наличностью»	8120 «Комиссионные доходы по операциям с денежной наличностью»
Подкрепление в банке своей системы		
7. Перечислен безналичный рублевый эквивалент (если подкрепление осуществляется в банке своей системы)	6165 «Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»	6175 «Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»
8. Оприходована денежная наличность в кассу банка	1010 «Денежные средства в кассе»	6165 «Расчеты филиалов по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»
9. Уплата комиссии за перевозку денежной наличности	9271 «Расходы по перевозке»	8271 «Доходы по перевозке»

5.6. Ответность по кассовым операциям (ф. 0520)

Учреждение банка, осуществляющее кассовое обслуживание клиента, составляет отчеты по кассовым оборотам по форме 0520 и представляет их в следующем порядке:

- филиалы (включая структурные подразделения банков и их филиалов) - в головные банки;
- головные банки в разрезе филиалов с помощью электронной почты - в управление компьютерных систем и технологий Национального банка;
- отделение главного управления Национального банка - в главное управление Национального банка по соответствующим регионам.

Отчет о кассовых оборотах (ф. 0520) банка составляется по состоянию на 1, 8, 15, 22-е число отчетного месяца в тысячах рублей, в целых единицах в виде текстового файла.

В отчет включаются отчетные данные как в целом по банку, так и по его филиалу. При этом по приходу и расходу отражаются отчетные данные в разрезе наименования и кодов отчетных данных.

Головной банк осуществляет получение отчетов от всех филиалов (отделений), контроль переданной информации, расчет сводных данных по банку и формирование текстового файла F0520.NNN для передачи в Национальный банк. Информация, переданная банками в Национальный

банк по электронной почте в виде текстового файла F0520.NNN, при приеме информационной системой Национального банка подвергается входящему контролю. В случае обнаружения ошибок в течение одного часа с момента получения отчета отправителю возвращается отчет с протоколом ошибок в виде текстового файла F0520 er.NNN; при отсутствии ошибок - в виде файла-квитанции о получении отчета Национальным банком с именем файла F0520_ok.NNN. Производится сравнение данных текущего отчета по всем видам кодов с соответствующими данными предыдущих периодов отчетности. Если по отдельным кодам отчетных данных имеют место значительные отклонения, отчетная информация уточняется в оперативном порядке с филиалом (отделением) банка.

Отчеты о кассовых оборотах банков и Национального банка Республики Беларусь (ф. 0520) являются составной частью банковской отчетности и призваны обеспечить органы государственного управления и Национальный банк и банки полной и объективной информацией о развитии налично-денежного обращения в республике.

6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

6.1. Экономическая сущность операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, цель и задачи бухгалтерского учета

Операции с драгоценными металлами осуществляются в соответствии со ст. 14, 26 и 33 Банковского кодекса Республики Беларусь.

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, платины, серебра, соответствующие стандартам государства - производителя слитков.

Наличные драгоценные металлы - монеты, а также банковские или мерные слитки с определенными индивидуальными признаками.

Безналичные драгоценные металлы - драгоценные металлы, размещенные и учитываемые на обезличенных, депозитных или вкладных металлических счетах.

Ценности - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений, осмий), находящиеся в любом виде и состоянии, в том числе в ломе и отходах производства и потребления.

Основным законодательным и регулирующим звеном на этапе формирования рынка золота в Республике Беларусь в условиях инновационного развития банковской системы является Национальный банк Республики Беларусь. Выполняя функции центрального банка, в рамках осуществления правового поля Национальный банк наделен полномочиями по формированию золотого запаса Республики Беларусь и созданию условий для развития внутреннего рынка металлов.

Формирование развитого рынка драгоценных металлов всесторонне поддерживается государством как одно из приоритетных и инновационных направлений развития денежно-кредитной политики. Создание золотого запаса в достаточном объеме способствует получению Республикой Беларусь высокой оценки со стороны ведущих мировых держав и повышению делового имиджа государства.

При определении основных подходов к созданию рынка драгоценных металлов Национальный банк исходил из необходимости создания замкнутой концепции обращения драгоценных металлов на внутреннем рынке путем открытия банка <ш корреспондентских счетов в драгоценных металлах в Национальном банке Республики Беларусь.

К *банковским операциям с драгоценными металлами* относятся:

- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;
- привлечение и размещение во вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней;
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней);
- перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- доверительное управление денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Целью бухгалтерского учета операций банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями является строгое соблюдение порядка и основных принципов отражения в учете данных операций.

Задачами учета операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями являются:

- соблюдение нормативно-правовых актов Национального банка Республики Беларусь;
- своевременное отражение в учете операций, связанных с невыполнением клиентом обязательств по возврату банковского вклада (депозита) в драгоценных металлах и обязательств по уплате процентных доходов банковского вклада;
- переоценка драгоценных металлов, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах;
- предотвращение отрицательных результатов деятельности банка на рынке драгоценных металлов и выявление резервов повышения его финансовой устойчивости.

6.2. Порядок открытия и ведения счетов в драгоценных металлах

Металлические счета на территории Республики Беларусь открываются Национальным банком (кроме металлических счетов физических лиц) и уполномоченными банками. Порядок открытия металлических счетов регламентируется локальным нормативно-правовым актом банка и иными актами законодательства.

Металлические счета - это обезличенные, депозитные, вкладные металлические счета, предназначенные для размещения и учета золота, серебра, платины, палладия.

Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых по металлическим счетам, порядок переоценки балансовой стоимости драгоценных металлов, размещенных на металлических счетах, порядок, формы и сроки представления отчетности, связанной с открытием, ведением, переоформлением и закрытием металлических счетов, устанавливаются отдельными нормативными правовыми актами Национального банка.

При проведении операций по металлическим счетам с использованием платежных инструкций в форме электронных документов представляется карточка открытого ключа проверки подписи, засвидетельствованная подписью (подписями) и печатью владельца (владельцев) личного ключа подписи.

Документы по открытию металлического счета хранятся в деле по оформлению счета клиента. В деле также хранится договор, определяющий взаимоотношения банка и клиента по данному металлическому счету. Банк же обязан обеспечить наличие в деле по оформлению металлического счета полного комплекта документов.

Открытие обезличенного, депозитного, вкладного металлического счета в Национальном банке, уполномоченном банке производится на основании заключенного между банком и клиентом договора об открытии и ведении металлического счета. Банком-нерезидентом документы для от-

крытая такого счета представляются на белорусском, русском или английском языке.

Юридическое лицо дополнительно письменно сообщает банку номер текущего (расчетного) счета и наименование банка, в котором этот счет открыт. Национальный банк, уполномоченный банк, открывшие металлический счет юридического лица, обязаны *в течение трех рабочих дней* направить письменное сообщение об этом в банк, в котором открыт текущий (расчетный) счет юридического лица.

Физическое лицо для открытия обезличенного, депозитного, вкладного металлического счета представляет в уполномоченный банк заявление на открытие металлического счета по форме, установленной уполномоченным банком, и документ, содержащий паспортные данные физического лица (паспорт, удостоверение беженца, вид на жительство).

Отношения между клиентами и банками по открытию, ведению и закрытию металлических счетов, начислению и выплате процентов регулируются законодательством Республики Беларусь.

Все операции по зачислению на металлический счет и списанию с металлического счета драгоценных металлов осуществляются Национальным банком, уполномоченными банками на основании письменного заявления клиента.

Национальный банк, уполномоченные банки *обязаны отказать* клиенту в проведении операции по металлическому счету, если она не соответствует законодательству Республики Беларусь.

На обезличенный, депозитный металлический счет зачисляются и с обезличенного, депозитного металлического счета списываются драгоценные металлы в виде банковских слитков.

Обезличенный металлический счет - металлический счет, предназначенный для учета золота, серебра, платины и палладия в виде банковских слитков без указания их индивидуальных признаков.

По обезличенному металлическому счету могут совершаться нижеследующие операции.

1. Зачисление драгоценных металлов в виде банковских слитков на обезличенный металлический счет:

- при пополнении обезличенного металлического счета путем передачи наличных драгоценных металлов в виде банковских слитков клиентом или его уполномоченным представителем;
- при покупке драгоценных металлов в виде банковских слитков с условием их зачисления на обезличенный металлический счет;
- при безналичном переводе обезличенных драгоценных металлов в виде банковских слитков с иного обезличенного либо депозитного металлического счета клиента или третьего лица;
- при получении клиентом займа в драгоценных металлах в виде банковских слитков;

- при возврате клиенту займа в драгоценных металлах в виде банковских слитков;

- при получении клиентом процентов по предоставленным займам, размещенным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах в виде банковских слитков.

2. Списание драгоценных металлов в виде банковских слитков с обезличенного металлического счета:

- при выдаче с обезличенного металлического счета наличных драгоценных металлов в виде банковских слитков клиенту или его уполномоченному представителю;

- при продаже клиентом драгоценных металлов в виде банковских слитков с условием их списания с обезличенного металлического счета клиента;

- при безналичном переводе драгоценных металлов в виде банковских слитков на иной обезличенный либо депозитный металлический счет клиента или третьего лица;

- при предоставлении клиентом займа в драгоценных металлах в виде банковских слитков;

- при возврате клиентом займа в драгоценных металлах в виде банковских слитков;

- при перечислении процентов по полученным займам, привлеченным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах в виде банковских слитков.

По *депозитному металлическому счету* совершаются безналичные переводы драгоценных металлов в виде банковских слитков в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита) драгоценных металлов.

Зачисление драгоценных металлов в виде банковских слитков на депозитный металлический счет производится только с обезличенного металлического счета. Списание драгоценных металлов в виде банковских слитков с депозитного металлического счета осуществляется только на обезличенный металлический счет. На вкладной металлический счет зачисляются и с вkladного металлического счета списываются драгоценные металлы в виде мерных слитков. По вкладному металлическому счету могут совершаться нижеследующие операции.

1. Зачисление драгоценных металлов в виде мерных слитков на вкладной металлический счет:

- при пополнении вkladного металлического счета путем передачи наличных драгоценных металлов в виде мерных слитков клиентом или его уполномоченным представителем;

- при покупке драгоценных металлов в виде мерных слитков с условием их зачисления на вкладной металлический счет;

- при безналичном переводе обезличенных драгоценных металлов в виде мерных слитков с иного вkladного металлического счета клиента или третьего лица;

- при получении клиентом займа в драгоценных металлах в виде мерных слитков;
- при возврате клиенту займа в драгоценных металлах в виде мерных слитков;
- при получении клиентом процентов по предоставленным займам, размещенным вкладам в драгоценных металлах в виде мерных слитков.

2. Списание драгоценных металлов в виде мерных слитков с вkladного металлического счета:

- при выдаче со счета наличных драгоценных металлов в виде мерных слитков клиенту или его уполномоченному представителю;
- при продаже клиентом драгоценных металлов в виде мерных слитков с условием их списания с вkladного металлического счета клиента;
- при безналичном переводе драгоценных металлов в виде мерных слитков на иной вkladной металлический счет клиента или третьего лица;
- при предоставлении клиентом займа в драгоценных металлах в виде мерных слитков;
- при возврате клиентом займа в драгоценных металлах в виде мерных слитков;
- при перечислении процентов по полученным займам, привлеченным вкладам в драгоценных металлах в виде мерных слитков.

Операции безналичного зачисления драгоценных металлов на металлический счет и безналичного списания драгоценных металлов с металлического счета производятся без установления ограничений по массе драгоценных металлов. Прием и выдача наличных драгоценных металлов при пополнении и снятии драгоценных металлов с обезличенного, вkladного металлического счета клиента (кроме физических лиц) производится клиенту (кроме физических лиц) или его уполномоченному представителю на основании заявления клиента и ответа банка о номенклатуре слитков, предлагаемых к выдаче.

Прием и выдача наличных драгоценных металлов при пополнении и снятии драгоценных металлов с обезличенного, вkladного металлического счета клиента - физического лица производится на основании заявления клиента - физического лица по форме, установленной уполномоченным банком.

Для выдачи наличных драгоценных металлов в виде банковских слитков при их снятии с обезличенного металлического счета клиент направляет банку предварительное заявление на выдачу наличных драгоценных металлов в виде банковских слитков с указанием наименования драгоценного металла, желаемых массы, даты, времени и места выдачи. В течение установленного договором об открытии и ведении металлического счета срока банк сообщает клиенту номенклатуру предлагаемых к выдаче слитков и сроки их выдачи исходя из массы имеющихся у него в наличии слитков. При согласии клиента с банком относительно данных о точной массе драго-

ценных металлов, предлагаемых к выдаче, клиент направляет в банк заявление на выдачу наличных драгоценных металлов. Драгоценные металлы, учитываемые на металлических счетах, имеют количественную характеристику массы металла и стоимостную балансовую оценку.

Количественный учет драгоценных металлов в виде банковских слитков, находящихся на обезличенных, депозитных металлических счетах, ведется:

- для золота - в граммах или тройских унциях массы в чистоте;
- для серебра, платины, палладия, иридия, родия, рутения и осмия - в граммах или тройских унциях массы в лигатуре.

Количественный учет драгоценных металлов в виде мерных слитков, находящихся на вкладных металлических счетах, ведется в граммах массы в лигатуре.

Количественный учет драгоценных металлов, находящихся на металлических счетах, ведется с точностью до 0,01 грамма (0,001 тройской унции).

В целях учета драгоценных металлов, находящихся на металлических счетах, одна тройская унция принимается равной 31,1034807 грамма.

Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного металла - в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета массы:

- для золота - в чистоте;
- для серебра, платины, палладия, иридия, родия, рутения и осмия - в лигатуре.

6.3. Бухгалтерский учет банковских операций с драгоценными металлами

Бухгалтерский учет операций банка с драгоценными металлами и камнями регламентируется *Инструкцией по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках Республики Беларусь № 86 от 27 марта 2009 г.* Аналитический учет мерных слитков осуществляется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного металла - в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета массы драгоценных металлов. Количественный учет футляров ведется отдельно по их типам.

Все доходы (расходы), полученные (уплаченные) от операций с драгоценными металлами, отражаются в бухгалтерском учете в белорусских рублях.

Операции с мерными слитками осуществляются без регистрации паспортных данных физических лиц, кроме случаев, когда регистрация паспортных данных необходима для исполнения норм законодательства

В случае, когда регистрация паспортных данных требуется в соответствии с законодательством, физическому лицу *может быть отказано* в

совершении операции с мерными слитками, если физическим лицом не представлен документ, содержащий паспортные данные.

Стоимость приобретенных драгоценных металлов отражается в бухгалтерском учете на активных балансовых счетах группы 13 «Драгоценные металлы и драгоценные камни»:

1300 «Золото»;

1302 «Прочие драгоценные металлы» - при приобретении наличных драгоценных металлов;

1310 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в Национальном банке»;

1311 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках-резидентах»;

1312 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах» - при приобретении путем безналичного перевода драгоценных металлов.

При принятии драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) или на обезличенные металлические счета их стоимость отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах групп:

134 «Вклады (депозиты) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»;

136 «Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»;

138 «Условные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»;

139 «Обезличенные металлические счета клиентов».

При размещении драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) их стоимость отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах групп:

133 «Вклады (депозиты) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенные в банках»;

135 «Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенные в банках»;

137 «Условные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенные в банках».

При пополнении корреспондентских счетов банка в драгоценных металлах с поставкой наличных драгоценных металлов используются балансовые счета:

1301 «Золото в пути»;

1303 «Прочие драгоценные металлы в пути».

Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного металла: в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количе-

ственного учета массы, установленных нормативными правовыми актами Национального банка.

Переоценка драгоценных металлов учитывается на балансовых и внебалансовых счетах с отражением результатов переоценки по соответствующим балансовым счетам в корреспонденции с балансовым счетом 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах». При выдаче с вkladного счета мерных слитков, которые не переоценивались, проводится их переоценка в соответствии с законодательством с применением балансового счета 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. При этом совершаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах»

Кредит 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

либо

Дебет 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

Кредит 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах».

Результат переоценки драгоценных металлов, учитываемых на внебалансовых счетах, отражается по приходу и расходу данных внебалансовых счетов.

Финансовый результат от продажи драгоценных металлов определяется в день их выбытия (списания стоимости драгоценных металлов со счетов бухгалтерского учета) как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью драгоценных металлов. Положительная разница относится на балансовый счет 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», отрицательная разница - на балансовый счет 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» в корреспонденции с балансовыми счетами 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

При невыполнении банком-контрагентом обязательств по возврату банковского вклада (депозита) в драгоценных металлах задолженность относится на балансовые счета по учету просроченной задолженности банковского вклада (депозита):

1336 «Просроченная задолженность по вкладам (депозитам) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенным в банках»;

1356 «Просроченная задолженность по срочным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенным в банках»;

1376 «Просроченная задолженность по условным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенным в банках».

При невыполнении банком-контрагентом обязательств по уплате процентных доходов по банковскому вкладу (депозиту) задолженность относится на балансовые счета по учету просроченных процентных доходов по банковскому вкладу (депозиту) в драгоценных металлах:

1339 «Просроченные процентные доходы по вкладам (депозитам) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенным в банках»;

1359 «Просроченные процентные доходы по срочным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенным в банках»;

1379 «Просроченные процентные доходы по условным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенным в банках».

Операции формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков по операциям с драгоценными металлами, списания безнадежной задолженности, погашения ранее списанной безнадежной задолженности отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с локальным нормативно-правовым актом банка, регламентирующим бухгалтерский учет этих операций.

Расчеты с Национальным банком и банками по операциям с драгоценными металлами отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским счетам банка в корреспонденции с балансовыми счетами по учету средств в расчетах по операциям с банками 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 отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским счетам банка в корреспонденции с балансовым счетом по учету средств в расчетах по операциям с клиентами 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Драгоценные металлы, принятые на банковское хранение, отражаются на внебалансовом счете 99651 «Драгоценные металлы и драгоценные камни, принятые на банковское хранение».

Мерные слитки приобретаются обособленными подразделениями банка самостоятельно в главных управлениях и отделениях Националь-

ного банка Республики Беларусь, территориально расположенных рядом с ними, в порядке, определенном Национальным банком Республики Беларусь. Сделку по приобретению партии мерных слитков инициирует отдел розничных услуг. Получение в Национальном банке Республики Беларусь и перевозка мерных слитков осуществляется по доверенности на перевозку ценностей службой инкассации. Прием мерных слитков инкассаторами осуществляется в порядке, определенном нормативными правовыми актами Республики Беларусь, поштучно с обязательной сверкой соответствия реквизитов мерных слитков с данными, указанными в сертификатах качества. Мерные слитки вкладываются инкассаторами в инкассаторские сумки или брезентовые мешки отдельно по виду металла.

В случае получения предварительно упакованных мерных слитков инкассаторы проверяют целостность упаковки, а также соответствие сумм, указанных на ярлыках, данным сопроводительной описи. При отсутствии службы инкассации в обособленном подразделении доставка мерных слитков может осуществляться службой инкассации регионального главного управления, отделения Национального банка Республики Беларусь по предварительному согласованию с ними. Доставляются мерные слитки золота в структурные подразделения банка службой инкассации. Прием их осуществляется заведующим операционной кассой в присутствии лиц, ответственных за сохранность ценностей, на основании первого экземпляра товарно-транспортной накладной формы ТТН-1 или товарной накладной на отпуск и оприходование товарно-материальных ценностей формы ТН-2, сопроводительной описи (при наличии) и распоряжения на прием в кассу мерных слитков, подготовленного отделом розничных услуг.

Мерные слитки принимаются заведующим операционной кассой в присутствии инкассаторов с проверкой соответствия реквизитов мерных слитков данным, указанным в сертификатах качества, и данным товарно-транспортной накладной.

Принятая партия мерных слитков приходится в хранилище ценностей с оформлением работником подразделения, осуществляющего бухгалтерский учет, приходного кассового ордера на сумму полученных мерных слитков.

Ответственное лицо незамедлительно вводит информацию о номерах мерных слитков, оприходованных в хранилище ценностей обособленного подразделения, в базу центрального аппарата.

Первый экземпляр товарно-транспортной накладной, сопроводительная опись (при наличии), распоряжение на прием в кассу ценностей (мерных слитков) и приходный кассовый ордер на сумму полученных мерных слитков подшиваются в отдельную папку с кассовыми документами по

операциям с драгоценными металлами. Корреспонденция счетов по бухгалтерскому учету покупки банком драгоценных металлов представлена в табл. 6.1.

Таблица 6.1. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета покупки банком драгоценных металлов (золота)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Покупка драгоценных металлов у другого банка на условиях предоплаты 1.1. Перечислены денежные средства на покупку золота 1.2. Оприходовано полученное золото	1806 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» 1300 «Золото»	Счет продавца 1806 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
2. Покупка драгоценных металлов у другого банка на условиях последующей оплаты: 2.1. Оприходовано полученное золото 2.2. Перечислены денежные средства на покупку золота	1300 «Золото» 1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» Счет продавца

При продаже мерные слитки, предназначенные для реализации клиентам, должны быть упакованы. Если мерные слитки не в ламинированной упаковке, то они, каждый отдельно, вкладываются в полиэтиленовый пакет, а затем в пакет с сертификатом качества завода-изготовителя. Для дополнительной упаковки мерных слитков могут быть использованы футляры. Заведующий операционной кассой получает в подотчет футляры на складе и обеспечивает их хранение в своем индивидуальном средстве хранения ценностей (металлический шкаф или сейф). Футляры, находящиеся в подотчете заведующего операционной кассой, в случае его нахождения в ежегодном отпуске, а также временного отсутствия на работе по другим причинам передаются лицу, временно исполняющему его обязанности, по акту о внутреннем перемещении футляров для мерных слитков, составленному в трех экземплярах, первый из которых передается в подразделение банка, осуществляющее бухгалтерский учет, для отражения в учете, второй - остается у передающей стороны, третий - у принимающей стороны. Продажа футляров отдельно без мерных слитков не осуществляется.

Заведующий операционной кассой выдает в соответствии с оформленной авансовой заявкой необходимое количество мерных слитков и сертификатов завода-изготовителя к ним, футляров кассиру-эксперту под роспись в книге учета полученных и выданных ценностей. Кассир-эксперт отражает полученные мерные слитки в контрольном листе или в книге учета. Мерные слитки и футляры до момента их выдачи клиенту должны храниться кассиром-экспертом в сейфе (металлическом шкафу).

При оплате физическими лицами мерных слитков и футляров в безналичной форме документооборот осуществляется следующим образом.

Клиент предъявляет ответственному исполнителю паспорт. Ответственный исполнитель, убедившись в поступлении денежных средств, оформляет расходный кассовый ордер на списание стоимости проданных мерных слитков, выдает клиенту отрывной талон в кассу и возвращает паспорт. Расходный кассовый ордер и опись передаются кассиру-эксперту. Клиент предъявляет кассиру-эксперту отрывной талон в кассу и паспорт. Клиент и кассир-эксперт подписывают два экземпляра описи.

Перед выдачей мерных слитков кассир-эксперт проводит визуальный осмотр мерных слитков, обращая внимание на отсутствие царапин, загрязнений, дефектов, наличие сертификатов и соответствие надписей и клейм сертификатам. Затем кассир-эксперт регистрирует операцию в специальной компьютерной системе, подписывает чек и ставит на нем печать кассы, после чего мерные слитки, сертификаты и футляры вместе с чеком специальной компьютерной системы передаются клиенту. Чек регистрируется в реестре купленных - проданных драгоценных металлов, который ведется отдельно по каждому наименованию драгоценного металла.

Бухгалтерский учет продажи банком драгоценных металлов показан в табл. 6.2, 6.3.

Таблица 6.2. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета продажи банком драгоценных металлов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Поступили денежные средства от покупателя на приобретение золотых слитков	101X «Денежные средства в кассе»	3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными
2. Проданы золотые слитки по балансовой стоимости за наличный расчет	3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными	1300 «Золото»

1	2	3
3. Проданы драгоценные металлы по балансовой стоимости, учитываемые на корреспондентских счетах	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	131X «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках»
4. Проданы драгоценные металлы по балансовой стоимости в виде мерных слитков с условием зачисления на обезличенные металлические счета	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	139X «Обезличенные металлические счета клиентов»*
5. Проданы драгоценные металлы по балансовой стоимости в виде мерных слитков с условием зачисления на вкладной металлический счет до востребования	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	134X «Вклады (депозиты) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»**
6. Проданы драгоценные металлы по балансовой стоимости в виде мерных слитков с условием их зачисления на срочный вкладной металлический счет	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	136X «Срочные вклады (депозиты) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»**
7. Проданы драгоценные металлы по балансовой стоимости в виде мерных слитков с условием их зачисления на условный вкладной металлический счет	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	138X «Условные вклады (депозиты) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»**
8 Отражен положительный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
9. Отражен отрицательный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

* При покупке с условием их зачисления на обезличенный металлический счет клиента.

** Отдельные лицевые счета по учету банковских вкладов (депозитов) в драгоценных металлах - при покупке клиентом драгоценных металлов в виде мерных слитков с условием их зачисления на вкладной металлический счет клиента.

Таблица б 3 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета продажи банком драгоценных металлов через обменные пункты, в том числе на базе бронированных автомобилей

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Выдача под отчет драгоценных металлов: 1.1. Выдача под отчет золота 1 2 Выдача под отчет прочих драгоценных металлов	1300 «Золото» 1302 «Прочие драгоценные металлы», лицевой счет «Драгоценные металлы в обменных	1300 «Золото» 1302 «Прочие драгоценные металлы»
2. Поступление денежных средств за проданные драгоценные металлы	1020 «Денежные средства в обменных пунктах»	3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
3. Продажа золота по балансовой стоимости	3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	1300 «Золото»
4 Положительный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» либо 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
5 Отрицательный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
6 Возврат подотчетным лицом непроданных драгоценных металлов 6.1. Возврат подотчетным лицом золота 6.2. Возврат подотчетным лицом прочих драгоценных металлов	1300 «Золото» 1302 «Прочие драгоценные металлы»	1300 «Золото» 1302 «Прочие драгоценные металлы», лицевой счет «Драгоценные металлы в обменных пунктах»

Операции по пополнению обезличенного металлического счета клиента путем передачи наличных драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет 1300 «Золото», 1302 «Прочие драгоценные металлы»

Кредит 139Х «Обезличенные металлические счета клиентов».

После отражения операций продажи мерных слитков и футляров в бухгалтерском учете ответственный исполнитель подписывает отчетную справку и возвращает ее вместе со сводными реестрами, реестрами проданных футляров, приходными и расходными кассовыми ордерами кассиру-эксперту.

Остаток мерных слитков и футляров вместе с реестрами купленных, проданных драгоценных металлов, реестрами проданных футляров, сводным реестром, отчетной справкой, приходными и расходными кассовыми ордерами кассир-эксперт передает заведующему операционной кассой под роспись в книге учета.

Заведующий операционной кассой сверяет остаток принимаемых от кассира-эксперта мерных слитков с их количеством, указанным в отчетной справке, расписывается в ней, реестрах купленных, проданных драгоценных металлов, реестрах проданных футляров, в сводном реестре, после чего отражает количество принятых мерных слитков и футляров в своей книге учета

Списание футляров с подотчета заведующего операционной кассой производится на основании реестра проданных футляров, который передается работнику соответствующего подразделения банка. Заведующий операционной кассой по данным отчетной справки кассира-эксперта, кассовым документам составляет сводную справку и сверяет ее итоги с данными бухгалтерского учета. Сверка заверяется подписью ответственного исполнителя. После этого документы возвращаются заведующему операционной кассой и подшиваются в отдельную папку с кассовыми документами по операциям с драгоценными металлами.

Кассовые документы дня по операциям с драгоценными металлами брошюруются в отдельные папки с титульным листом в соответствии с установленными сроками их хранения, о чем на титульном листе общей папки кассовых документов делается запись.

Мерные слитки должны храниться в хранилище ценностей обособленных подразделений банка, расчетно-кассовых центров отдельно от других ценностей в мешках, коробках на стеллажах, в контейнерах, сейфах по описи и учитываются в книге учета драгоценных металлов, которая ведется заведующим операционной кассой.

Бухгалтерский учет покупки футляров представлен в табл. 6.4.

Таблица 6.4. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета покупки у Национального банка футляров к мерным слиткам

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Перечисление денежных средств	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет Национального банка
2. Оприходование футляров	5600 «Материалы»	6530 «Расчеты с поставщиками»
3. Получение уполномоченным лицом футляров со склада	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц»	5600 «Материалы»
4. Получение денежных средств от покупателя наличными в	101X «Денежные средства в кассе»	6631 (6531) «Расчеты с покупателями»
5. Получение денежных средств от покупателя безналичными со счета	Счет покупателя	6631 (6531) «Расчеты с покупателями»
6. Списание стоимости переданных покупателю футляров на сумму балансовой стоимости футляров	9359 «Расходы от выбытия прочего имущества»	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц»
7. Списание стоимости переданных покупателю футляров на сумму выручки от продажи	6631 (6531) «Расчеты с покупателями»	8359 «Доходы от выбытия прочего имущества»

Условия и порядок осуществления банковской операции по привлечению и размещению драгоценных металлов во вклад (депозит) (далее -депозитные операции) определяются в договоре, заключаемом банком с клиентом.

При осуществлении депозитных операций на внутреннем рынке драгоценных металлов проценты по банковскому вкладу (депозиту) могут быть выплачены в белорусских рублях или в виде драгоценных металлов по договоренности сторон.

Депозитный металлический счет -металлический счет, предназначенный для размещения драгоценных металлов в виде банковских слитков, привлеченных банками у Национального банка, банков, банков-нерезидентов, юридических лиц, физических лиц на условиях банковского вклада (депозита).

Депозитные операции с драгоценными металлами на внутреннем рынке драгоценных металлов проводятся с использованием металлических счетов.

Вкладной металлический счет—металлический счет, предназначенный для размещения драгоценных металлов в виде мерных слитков, привлеченных банками у Национального банка, банков, банков-нерезидентов, юридических лиц - резидентов и юридических лиц - нерезидентов, физических лиц на условиях банковского вклада (депозита);

При осуществлении депозитных операций клиент заполняет заявку.

Драгоценные металлы, привлеченные во вклад (депозит), хранятся в хранилище операционной кассы согласно описи отдельно от других ценностей в сейфах, металлических шкафах или на металлических стеллажах (полках), в контейнерах при условии, что такие стеллажи (полки), контейнеры имеют решетки и запираются на замок.

Выдача драгоценных металлов с вкладного металлического счета клиента с одновременной их покупкой банком может осуществляться без выдачи на руки клиенту данных драгоценных металлов.

Операции по привлечению драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) отражаются в бухгалтерском учете следующим образом (табл. 6.5).

Таблица 6.5. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета привлечения драгоценных металлов в банковский вклад (депозит)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Прием (зачисление) драгоценных металлов в банковский вклад (депозит)		
1.1. На срочный вклад	1300 «Золото»	136X «Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»
1.2. На срочный вклад прочих драгоценных металлов	1302 «Прочие драгоценные металлы»	136X «Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»
1.3. На срочный вклад драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов	139X «Обезличенные металлические счета клиентов»	136X «Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»
2. Начислены процентные расходы по привлеченным в банковский срочный вклад (депозит) драгоценным металлам	9047 «Процентные расходы по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях физических лиц»	1368 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и

1	2	3
3. Уплачены процентные расходы по привлеченным в банковский вклад (депозит) драгоценным металлам физических лиц	1368 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и	10IX «Денежные средства в кассе»
4. Уплачены процентные расходы, не отраженные на счетах по учету начисленных процентных расходов физических лиц	9047 «Процентные расходы по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях физических лиц»	10IX «Денежные средства в кассе»
5. Возвращены (перечислены) драгоценные металлы (золото) со срочного вклада (депозита)	136X «Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»	1300 «Золото»

Операции по размещению драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) отражаются в бухгалтерском учете в порядке, показанном в табл. 6.6.

Таблица 6.6. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета размещения драгоценных металлов в банковский вклад (депозит)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Перечислены драгоценные металлы в банковский вклад (депозит) в	1351 «Срочные вклады (де-позиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях в	1311 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках-резидентах»
2. Начислены процентные доходы по размещенным в срочный вклад (депозит) драгоценным металлам	1358 «Начисленные процентные доходы по срочным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенным в	8006 «Процентные доходы по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях»
3. Получены начисленные процентные доходы по размещенным в срочный вклад (депозит) драгоценным металлам	Счет плательщика	1358 «Начисленные процентные доходы по срочным вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенных в банках»

1	2	3
4 Перечисление (получение) драгоценных металлов из банковского вклада (депозита)	1311 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках-резидентах»	1351 «Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях в банках-резидентах»

Если купля-продажа драгоценных металлов совершается банком по поручению и за счет клиента, то денежные средства клиентов (кроме банков), предназначенные для покупки драгоценных металлов, а также денежные средства за проданные драгоценные металлы аккумулируются на балансовом счете 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями». Если клиентом является другой банк, то используется балансовый счет 1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

Оплаченные и полученные драгоценные металлы, купленные банком по поручению и за счет клиента, учитываются на внебалансовом счете 99662 «Драгоценные металлы и драгоценные камни, отосланные и выданные под отчет» Драгоценные металлы списываются в расход при их передаче клиенту, для которого они приобретались. Драгоценные металлы, полученные от клиентов для продажи, учитываются на внебалансовом счете 99660 «Ценности, полученные для распространения по поручению других банков и клиентов» В расход списываются проданные драгоценные металлы.

6.4. Бухгалтерский учет банковских операций с драгоценными камнями

К драгоценным камням относятся природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры, александриты и природный жемчуг (за исключением пресноводного) в естественном и обработанном виде, а также к драгоценным камням приравниваются уникальные природные янтарные образования.

Аттестат качества на бриллиант представляет собой выдаваемый Национальным банком Республики Беларусь документ, удостоверяющий подлинность бриллианта и содержащий основные сведения о нем. Бланки аттестатов качества на бриллиант являются бланками строгой отчетности, регистрация и хранение которых осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Аттестованный бриллиант - бриллиант, помещенный в специальную упаковку, обеспечивающую сохранность драгоценных камней и невозможность их изъятия без ее повреждения, и снабженный выданным Национальным банком аттестатом качества на бриллиант.

Национальный банк осуществляет продажу банкам аттестованных бриллиантов через свои структурные подразделения. Для осуществлен

ния покупки аттестованных бриллиантов банк *не позднее 9 ч. 30 мин.* следующего рабочего дня должен подать в структурное подразделение Национального банка заявку, составленную в произвольной форме, в которой должны быть указаны номера аттестатов приобретаемых аттестованных бриллиантов, их общее количество и масса в каратах.

Оплата банками покупаемых аттестованных бриллиантов осуществляется по безналичному расчету.

Отобранные в соответствии с заявкой и оплаченные банком аттестованные бриллианты упаковываются лицами, ответственными за сохранность ценностей, в мешки, которые ими опломбировываются. На ярлыках к мешкам указываются отправитель и получатель аттестованных бриллиантов, порядковый номер мешка, наименование драгоценного камня (бриллиант), количество в штуках и масса аттестованных бриллиантов в каратах, стоимость продаваемых аттестованных бриллиантов, дата упаковки, коды (фамилии и подписи) лиц, ответственных за сохранность ценностей.

На отправляемые аттестованные бриллианты заведующим кладовой ценностей составляется в трех экземплярах сопроводительная опись. Два экземпляра сопроводительной описи вместе с образцами оттисков пломбиров лиц, ответственных за сохранность ценностей, в опечатанном заведующим кладовой ценностей конверте отправляются через старшего бригады инкассаторов в банк — получатель ценностей, третий остается в банке-отправителе.

Лица, ответственные за сохранность ценностей, производят прием аттестованных бриллиантов от инкассаторов с проверкой количества мешков, правильности и целости упаковки мешков, наличия на них целых и четких оттисков пломбиров, соответствия их номера номеру, указанному в сопроводительной описи к образцу, полученному из структурного подразделения - отправителя аттестованных бриллиантов, а также соответствия данных, указанных на ярлыках к мешкам, данным сопроводительной описи. Общее количество в штуках и общая масса аттестованных бриллиантов в каратах, их общая стоимость подсчитываются по надписям на ярлыках к каждому мешку и сверяются с данными сопроводительной описи.

После приема аттестованных бриллиантов лица, ответственные за сохранность ценностей, и инкассаторы расписываются на оборотной стороне двух экземпляров сопроводительной описи, на которых заведующий операционной кассой ставит печать, после чего один экземпляр сопроводительной описи выдается инкассаторам для отчета за доставку ценностей по назначению.

Лица, ответственные за сохранность ценностей, осуществляют прием аттестованных бриллиантов с проверкой целости упаковки, обязательным пересчетом упакованных аттестованных бриллиантов, производят

проверку соответствия номеров на упаковке и номеров аттестатов качества к каждому аттестованному бриллианту номерам, указанным в заявке, а также сверяют данные (общее количество аттестованных бриллиантов в штуках, их общую массу в каратах и общую стоимость) с данными сопроводительной описи и надписями на ярлыках к мешкам.

Продажа банком аттестованных бриллиантов осуществляется как за белорусские рубли, так и за иностранную валюту, оплата производится в наличной или безналичной форме в соответствии с законодательством.

Операции по продаже аттестованных бриллиантов могут осуществляться без регистрации паспортных данных физических лиц, кроме случаев, когда регистрация паспортных данных необходима в соответствии с законодательством.

При продаже аттестованных бриллиантов по безналичному расчету клиент подает в банк заявку, составленную в произвольной форме, в которой указываются наименование (фамилия, имя, отчество) клиента, наименование и количество приобретаемых аттестованных бриллиантов, их масса в каратах. Юридическое лицо и (или) индивидуальный предприниматель дополнительно указывают в заявке местонахождение, учетный номер плательщика, банк плательщика, банковский идентификационный код, номер банковского счета.

Заведующий операционной кассой в соответствии с принятыми заявками осуществляет бухгалтерский учет операций с аттестованными бриллиантами, выписывает клиенту счет-фактуру для оплаты в безналичной форме заявленных аттестованных бриллиантов.

На основании заявки клиента заведующий операционной кассой составляет опись учета аттестованных бриллиантов:

- в двух экземплярах — для физических лиц;
- в одном экземпляре - для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Один экземпляр описи заведующий операционной кассой передает ответственному исполнителю, который проверяет поступление денежных средств от клиента на соответствующий балансовый счет. Денежные средства должны быть перечислены клиентом *не позднее двух рабочих дней* после дня выписки счета-фактуры. Если денежные средства перечислены позднее, клиенту выписывается новый счет-фактура.

На основании описи и доверенности клиента (для юридических лиц) ответственный исполнитель оформляет расходный кассовый ордер на списание балансовой стоимости проданных аттестованных бриллиантов, а также товарно-транспортную накладную формы ТТН-1 или товарную накладную на отпуск и оприходование товарно-материальных ценностей формы ТН-2. Расходный кассовый ордер, опись, товарно-транспортная накладная формы ТТН-1 или товарная накладная формы ТН-2 и доверенность направляются заведующему операционной кассой.

Заведующий операционной кассой на основании описи подготавливает аттестованные бриллианты к передаче клиенту, при этом документооборот осуществляется в следующем порядке:

- для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

клиент и заведующий операционной кассой подписывают товарно-транспортную накладную формы ТТН-1 или товарную накладную формы ТН-2, после чего аттестованные бриллианты вместе с первым экземпляром формы ТТН-1 или формы ТН-2 передаются клиенту;

второй экземпляр формы ТТН-1 или формы ТН-2, опись, расходный кассовый ордер, доверенность клиента остаются у заведующего операционной кассой, а затем подшиваются в кассовые документы дня;

третий и четвертый экземпляры формы ТТН-1 передаются грузопере-возчику;

- при оплате физическими лицами аттестованных бриллиантов в без наличной форме:

клиент и заведующий операционной кассой подписывают два экземпляра описи, после чего аттестованные бриллианты вместе с первым экземпляром описи передаются клиенту;

вторые экземпляры описи и расходного кассового ордера остаются у заведующего операционной кассой, а затем подшиваются в кассовые документы дня.

Продажа аттестованных бриллиантов за наличный расчет осуществляется с использованием специальных компьютерных систем в соответствии с законодательством.

В начале рабочего дня заведующий операционной кассой выдает необходимое количество аттестованных бриллиантов.

Кассир (специалист-эксперт), получив от клиента белорусские рубли или иностранную валюту, выдает клиенту аттестованные бриллианты, аттестаты качества к ним, а также чек специальной компьютерной системы на проданные аттестованные бриллианты (далее - чек), подтверждающий факт совершения продажи аттестованных бриллиантов. Чек регистрируется в реестре проданных аттестованных бриллиантов. Реестр ведется отдельно по каждому наименованию валюты.

По окончании банковского дня кассир (специалист-эксперт) подсчитывает расход проданных аттестованных бриллиантов, составляет отчетную справку об оборотах по продаже аттестованных бриллиантов за день и их остатках, сверяет количество и массу аттестованных бриллиантов, указанные в этой справке, с их фактическим наличием.

Остаток аттестованных бриллиантов и аттестатов качества к ним вместе с реестрами проданных аттестованных бриллиантов, отчетной справкой кассир (специалист-эксперт) передает заведующему операционной кассой под расписку.

В бухгалтерском учете стоимость приобретенных аттестованных бриллиантов отражается на балансовом счете 1305 «Драгоценные камни».

Аналитический учет аттестованных бриллиантов ведется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного камня:

- в стоимостной оценке аттестованных бриллиантов в белорусских рублях;
- в единицах количественного учета (количество в штуках и масса в каратах).

Финансовый результат от продажи аттестованных бриллиантов определяется в день их выбытия (списания стоимости аттестованных бриллиантов со счетов бухгалтерского учета) как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью аттестованных бриллиантов.

Положительная разница относится на балансовый счет 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», отрицательная разница - на балансовый счет 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» в корреспонденции с балансовыми счетами 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Расчеты с Национальным банком и банками по операциям с аттестованными бриллиантами отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским счетам банка в корреспонденции с балансовыми счетами по учету средств в расчетах по операциям с банками: 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 аттестованными бриллиантами отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским и межфилиальным счетам банка в корреспонденции с балансовым счетом по учету средств в расчетах по операциям с клиентами 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Аттестованные бриллианты и иные драгоценные камни, принятые на банковское хранение, отражаются на внебалансовом счете 99651 «Драгоценные металлы и драгоценные камни, принятые на банковское хранение». В табл. 6.7 представлена корреспонденция счетов по учету аттестованных бриллиантов.

Таблица 6.7. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций с аттестованными бриллиантами

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Перечислены банком денежные средства Национальному банку за аттестованные бриллианты	1806 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	Счет Национального банка

Окончание табл. 6.7

1	2	3
2. Получены аттестованные бриллианты	1305 «Драгоценные камни»	1806 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
3. Поступили от клиентов денежные средства за проданные аттестованные бриллианты	10IX «Денежные средства в кассе» Счет покупателя	3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
4. Поступили денежные средства за проданные аттестованные бриллианты на сумму балансовой	3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	1305 «Драгоценные камни»
5. Отражен положительный финансовый результат от продажи аттестованных бриллиантов	3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
6. Отражен отрицательный финансовый результат от продажи аттестованных бриллиантов	9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

Совершаемые банком сделки купли-продажи аттестованных бриллиантов по поручению и за счет клиента отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями». Если клиентом является другой банк, то используется балансовый счет 1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Оплаченные и полученные аттестованные бриллианты, купленные банком по поручению и за счет клиента, учитываются на внебалансовом счете 99662 «Драгоценные металлы и драгоценные камни, отосланные и выданные под отчет». Аттестованные бриллианты при их передаче клиенту, для которого они приобретались, списываются в расход.

7. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

7.1. Операции банка с ценными бумагами: экономическая сущность, классификация, задачи бухгалтерского учета

В соответствии со ст. 143 Гражданского кодекса Республики Беларусь *ценная бумага* - это денежный документ, удостоверяющий имущественно

ные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении или если доказано закрепление этих прав в специальном реестре. Для того чтобы стать ценной бумагой как таковой, финансовый инструмент должен быть определен государством в качестве ценной бумаги. Ценная бумага представляет собой форму существования капитала, отличную от его товарной, производительной и денежной форм, которая может передаваться вместо него самого, обращаться на рынке как товар и приносить доход. Суть этой формы состоит в том, что у владельца капитала сам капитал отсутствует, но имеются все права на него, которые зафиксированы в форме ценной бумаги.

Согласно ст. 144 Гражданского кодекса к ценным бумагам относятся: государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые в установленном порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Поскольку такие ценные бумаги, как чеки, банковские сберегательные книжки на предъявителя и коносаменты, не обращаются на рынке подобно акциям, облигациям или векселям, имеют свою специфику, которая связана с порядком их обращения и условиями создания, и порядок их учета регулируется иными нормативными документами, мы не будем рассматривать их в рамках данной темы.

Чтобы получить первоначальное представление о различиях между ценными бумагами, рассмотрим следующие определения.

Облигация - ценная бумага, подтверждающая обязательство эмитента возместить владельцу ценной бумаги ее номинальную стоимость в установленный срок с уплатой или без уплаты определенного дохода. Это долговое свидетельство обязательно включает два главных элемента:

- обязательство эмитента вернуть держателю облигации по истечении оговоренного срока сумму номинала,
- обязательство эмитента выплачивать держателю облигации фиксированный доход в виде процента от номинальной стоимости.

В случае выпуска облигации с дисконтом от номинала (скидкой) фиксированным доходом является этот дисконт, поскольку погашение облигации осуществляется только по номиналу. Облигации имеют номинальную и рыночную стоимость. *Номинальная стоимость* в случае выпуска облигации на бумажном носителе напечатана на лицевой стороне и обозначает сумму, которая берется в займы и подлежит возврату по истечении срока облигационного займа. Она является базовой величиной для расчета дохода по облигации. В период между эмиссией и погашением облигации обращаются на вторичном рынке, где сделки купли-продажи осуществляются уже по рыночным ценам.

Акция — единичный вклад в уставный фонд акционерного общества и удостоверяющий права ее владельца на участие в управлении этим

обществом, получение части его прибыли в виде дивидендов и части имущества, оставшегося после расчета с кредиторами, или его стоимости в случае ликвидации акционерного общества. Акции могут выпускаться как в *документарной* (бумажной) форме, так и в *виде соответствующих записей на счетах* (бездокументарной). Акции могут выпускаться двух категорий: простые и привилегированные. Владельцы простых акций имеют право на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, а также право голоса на общем собрании акционеров, а владельцы привилегированных - в основном только на получение части прибыли в виде фиксированных размеров дивидендов и лишь в исключительных случаях - право голоса на общем собрании акционеров.

Основной разницей между облигацией и акцией является следующее: инвестор - владелец акции становится одним из собственников эмитента, инвестор - владелец облигации - его кредитором. Кроме того, в отличие от акций облигации имеют конкретный срок обращения, по истечении которого они погашаются. Облигации имеют также преимущество перед акциями при реализации имущественных прав их владельцев: в первую очередь выплачиваются проценты по облигациям и только затем дивиденды.

Банковский сертификат - свободно обращающееся свидетельство о вкладе в банк с обязательством банка выплаты этого вклада и процентов по нему в установленный срок. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь банковские сертификаты подразделяются на *депозитные* и *сберегательные*. Держателем сберегательного сертификата является физическое лицо, а депозитного - юридическое.

Инструкция по выпуску и обращению депозитных и сберегательных сертификатов от 27 декабря 2006 г. № 219 (с изменениями и дополнениями) устанавливает, что сертификаты могут быть только именными, выпускаться только в документарной форме и только в белорусских рублях. Кроме того, они в обязательном порядке должны быть срочными (выпуск сертификатов до востребования *не допускается*). Срок обращения и процентная ставка сертификата устанавливаются эмитентом при его выпуске и не могут быть изменены в течение всего срока обращения сертификата.

Вексель - письменное денежное обязательство должника о возврате долга, форма и обращение которого регулируется специальным законодательством - вексельным правом.

Векселя делятся на два вида: *простые* и *переводные*. В свою очередь простые и переводные векселя делятся на процентные и дисконтные. *Процентные векселя* - это векселя, на вексельную сумму которых начисляются проценты. *Дисконтные векселя* - это векселя, которые выписываются или продаются с дисконтом - скидкой, на которую уменьшается сумма векселя при его передаче либо продаже.

По способу выпуска и регистрации выпуска ценные бумаги подразделяются на эмиссионные и неэмиссионные.

Эмиссионные ценные бумаги выпускаются отдельными сериями, внутри которых все ценные бумаги имеют абсолютно одинаковые характеристики (номинальная стоимость, срок обращения и др.). К ним относятся акции и облигации. Так, акции одного эмитента независимо от срока выпуска предоставляют их владельцам одинаковые права, имеют одинаковую номинальную стоимость, выпускаются на весь период существования акционерного общества.

Неэмиссионные ценные бумаги имеют индивидуальный характер выпуска. К ним можно отнести практически все ценные бумаги, за исключением акций и облигаций. Наиболее типичными из них в Республике Беларусь являются векселя и банковские сертификаты. Так, банковские сертификаты, бланки *которых регистрируются в Национальном банке Республики Беларусь* путем присвоения им идентификационных номеров, могут выписываться банками на любые сроки и суммы.

По функциональному назначению выделяют:

- *долевые ценные бумаги* - выражают отношения совладения и предоставляют их владельцам право долевого участия как в собственности, так и в прибыли эмитента. К долевым ценным бумагам относят акции;

- *долговые ценные бумаги* - выражают отношение займа и представляют собой долговые обязательства, гарантирующие их владельцам возврат денежных средств в установленный срок и с оговоренной ставкой дохода. К ним относятся облигации, векселя, банковские сертификаты.

По признаку организационно-правовой принадлежности эмитента выделяют:

- государственные ценные бумаги. Они выпускаются от имени правительства, которое несет по ним полную ответственность имуществом государства. В Республике Беларусь выпускаются государственные краткосрочные и долгосрочные облигации, облигации государственного сберегательного займа, векселя правительства. Именные приватизационные чеки «Имущество» и чеки «Жилье» также являются государственными ценными бумагами;

- муниципальные ценные бумаги выпускаются от имени местных органов управления и обеспечиваются имуществом муниципальной собственности;

- частные (корпоративные) ценные бумаги выпускаются прочими эмитентами.

По сроку обращения ценные бумаги могут быть краткосрочными, среднесрочными, долгосрочными и бессрочными.

Классификация банковских операций с ценными бумагами может осуществляться и по традиционным для всех банковских операций критериям:

- пассивные операции с ценными бумагами (операции с депозитными и сберегательными сертификатами, облигациями, выпущенными банком, а также с акциями при формировании и пополнении уставного фонда банка);
- активные операции с ценными бумагами (размещение ресурсов банка с целью приобретения ценных бумаг);
- посреднические операции с ценными бумагами (различные операции, проводимые банком с ценными бумагами от имени и поручению клиентов, а также операции за счет собственных средств).

Целью бухгалтерского учета операций банка с ценными бумагами является формирование информации, необходимой для управления портфелем ценных бумаг, для осуществления контроля за его структурой в отчетном периоде, а также для принятия управленческих решений по повышению доходности операций с ценными бумагами и для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с поставленной целью перед бухгалтерским учетом операций с ценными бумагами стоят следующие *задачи*:

- правильная классификация ценных бумаг, по категориям;
- верное использование методов учета ценных бумаг в зависимости от целей их приобретения,
- использование правильных подходов к определению справедливой стоимости ценной бумаги;
- контроль за своевременной переоценкой ценных бумаг в связи с изменением их справедливой стоимости;
- контроль правильности и полноты создания резервов и формирования финансового результата.

7.2. Организация бухгалтерского учета операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими вопросы отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций банка с ценными бумагами, а также иными актами законодательства Республики Беларусь, устанавливающими единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности. Кроме того, банки должны разработать локальные нормативные правовые акты, в которых регламентируются вопросы организации работы с ценными бумагами, устанавливаются цель их приобретения и классификация по категориям, рекомендуются методы учета ценных бумаг, подходы к определению справедливой стоимости, методы оценки при списании ценных бумаг, переоценки ценных бумаг в связи с изменением справедливой стоимости, определяется порядок создания резервов, формирования финансового результата и т.п.

Для отражения на счетах бухгалтерского учета операций банка с ценными бумагами используются счета 4-го класса плана счетов в разрезе четырех основных групп.

Первая группа «Ценные бумаги для торговли» предназначена для учета ценных бумаг, приобретенных с целью их продажи в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен или классификации данных финансовых активов как оцениваемых по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Ценные бумаги на счетах группы 41 (410X - 414X) учитываются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости. По дебету счетов отражается справедливая стоимость приобретенных ценных бумаг, а также положительная разница при изменении справедливой стоимости. По кредиту счетов отражается стоимость проданных ценных бумаг, а также отрицательная разница при изменении справедливой стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе видов, выпусков и эмитентов ценных бумаг.

Балансовые счета 41 ОХ - 414Х служат для учета начисленного процентного (купонного) дохода по ценным бумагам. По дебету счетов отражаются суммы начисленного процентного дохода по ценным бумагам. По кредиту счетов отражаются суммы, поступившие в уплату процентного дохода, а также суммы, списываемые на счета просроченных процентных доходов.

Вторая группа «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (счета 420X, 422X - 424X) предназначены для учета приобретенных банком ценных бумаг, в отношении которых у банка имеются намерение и возможность не осуществлять с ними операций до погашения (удерживать до их погашения).

Намерение и возможность удерживать ценные бумаги до погашения нельзя рассматривать по отношению к данной группе, если банк намеревается удерживать ценные бумаги в течение неопределенного срока, если банк готов продать ценные бумаги при изменении рыночных ставок процента, при изменении потребности в ликвидных средствах, при изменении доходности и доступности альтернативных источников ресурсов.

При изменении намерений или отсутствии возможности удерживать данные ценные бумаги до погашения, при продаже ценных бумаг из данной группы в сумме, превышающей 5% от общей суммы ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на дату продажи либо при повторной продаже ценных бумаг из данной группы в текущем году (независимо от суммы сделки) банк должен осуществить реклассификацию всех ценных бумаг, классифицированных при их первоначальном признании как удерживаемые до погашения и учитываемых на счетах группы 42, в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые на счетах группы 43. В течение последующих 2 лет с момента реклассификации банк не должен приобретаемые ценные бумаги классифицировать как удерживаемые до погашения. По истечении двухлетнего срока и при наличии соответствующих намерений ценные бумаги, ре-

классифицированные ранее в группу 43, могут быть вновь признаны как ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и переведены из группы счетов 43 в группу счетов 42.

Ценные бумаги на данных счетах учитываются по цене приобретения. По дебету счетов отражается стоимость приобретенных ценных бумаг и ценных бумаг, реклассифицированных в данную группу счетов из группы 43 по истечении 2 лет и при наличии соответствующих намерений. По кредиту счетов отражается стоимость погашенных или проданных ценных бумаг и ценных бумаг, реклассифицированных в счета группы 43, если банк продает существенную сумму ценных бумаг данной группы или изменяет намерения удерживать данные ценные бумаги до погашения, а также ценных бумаг, списанных на счета по учету ценных бумаг, не оплаченных в срок.

Аналитический учет ведется в разрезе видов, выпусков и эмитентов ценных бумаг.

Третья группа «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (счета 430X - 434X) предназначена для учета ценных бумаг, которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи, и цель их приобретения отличается от целей, определенных для первой и второй группы, а также ценных бумаг, по которым справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при ее изменении.

Изменение стоимости данных ценных бумаг отражается на счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг» с использованием счетов 695X «Переоценка ценных бумаг». При продаже, погашении данных ценных бумаг накопленные суммы переоценки относятся на соответствующие счета 43 ОХ - 434X с последующим отражением финансового результата от этих операций на счете 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами». Исключение составляют ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Данные ценные бумаги учитываются по цене приобретения.

По дебету данных счетов отражается стоимость приобретенных ценных бумаг, ценных бумаг, реклассифицированных из группы 42, а также положительная разница при изменении справедливой стоимости по соответствующим ценным бумагам.

По кредиту данных счетов отражается стоимость: ценных бумаг, проданных или погашенных; ценных бумаг, переведенных в группу 42 по истечении двухлетнего срока и наличии соответствующих намерений; ценных бумаг, списанных на счета по учету не оплаченных в срок, а также отрицательная разница при изменении справедливой стоимости по соответствующим ценным бумагам.

Аналитический учет ведется в разрезе видов, выпусков и эмитентов ценных бумаг.

Четвертая группа «Ценные бумаги, выпущенные банком» предназначена для учета ценных бумаг, выпущенных банком. Счета 49IX -494X, 496X предназначены для учета обязательств банка по выпущенным ценным бумагам. Учет обязательств ведется по номинальной стоимости выпущенных ценных бумаг. При размещении ценных бумаг по цене выше номинальной стоимости разница между фактической ценой размещения и номинальной стоимостью относится на счет 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами». По кредиту счетов отражается номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг. По дебету счетов отражается стоимость исполненных обязательств (цена погашения, выкупа ценных бумаг).

Аналитический учет ведется по срокам погашения выпущенных ценных бумаг.

Счета 48IX - 483X предназначены для учета резервов, создаваемых по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, учитываемым на счетах групп 41—43. По кредиту счетов отражаются суммы по созданию (увеличению) резервов, а по дебету - суммы, направленные на списание сумм задолженности в соответствии с законодательством, уменьшение резерва.

7.3. Основные принципы отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

Операции с ценными бумагами отражаются в бухгалтерском учете по активным счетам 4-го класса «Ценные бумаги» не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход права собственности на них, либо в день выполнения условий договора, определяющих переход права собственности.

Если дата заключения договора не совпадает ни с одной из дат: датой перехода права собственности или датой оплаты ценной бумаги, то требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, отражаются на внебалансовых счетах группы 992 «Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами» в сумме сделки.

Требования и обязательства как по ценным бумагам, так и по денежным средствам списываются банком в расход в день исполнения одной из сторон своего обязательства. При этом дебиторская и кредиторская задолженность отражается на балансовых счетах «Расчеты по операциям с ценными бумагами»: 1801 (1811) - по операциям с банками и 3801 (3811) - по операциям с клиентами. Если дата заключения договора совпадает с любой из дат: датой перехода права собственности или датой оплаты ценной бумаги, то требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, на внебалансовых счетах группы 992 не отражаются.

Стоимость приобретенных ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете на активных балансовых счетах 4-го класса «Ценные бумаги»: облигации - 410X, 420X, 430X; акции - 411X, 431X; векселя - 412X, 422X, 432X; депозитные сертификаты - 413X, 423X, 433X; прочие ценные бумаги - 414X, 424X, 434X.

При приобретении ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения ценных бумаг выделяется сумма накопленного процентного дохода, которая учитывается обособленно от стоимости ценной бумаги. Исчисление накопленного и уплаченного при приобретении банком процентного дохода осуществляется за время от даты начала процентного периода по дату перехода права собственности на ценную бумагу включительно.

Уплаченный при приобретении накопленный процентный доход учитывается на балансовых счетах групп 417 «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам для торговли», 427 «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 437 «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

Дальнейший учет ценных бумаг зависит от того, к какой категории активов они отнесены, и осуществляется одним из следующих методов:

- учет по цене приобретения - метод учета, при котором за период нахождения ценных бумаг в собственности их балансовая стоимость не изменяется;

- учет по справедливой стоимости - метод учета, при котором за период нахождения ценных бумаг в собственности их балансовая стоимость изменяется (переоценивается) по мере изменения справедливой стоимости. При наличии активного рынка, признаки которого приведены в НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», справедливой стоимостью ценных бумаг являются котировки. В качестве котировок могут приниматься цены, рассчитанные организатором торгов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, средневзвешенная цена одной ценной бумаги, зафиксированная на конец торгового дня на бирже. Для некоторых ценных бумаг справедливая стоимость определяется банками самостоятельно на основе существующих методов оценки стоимости и профессионального суждения. Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг устанавливается в локальном нормативном правовом акте банка с учетом требований НСФО 39. Для именных приватизационных чеков справедливой является их номинальная стоимость.

Переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, производится с периодичностью, установленной банком самостоятельно, но обязательно в последний рабочий день отчетного месяца и при реклассификации. Периодичность проведения переоценки определяется в

учетной политике банка. Величина переоценки представляет собой разницу между справедливой стоимостью ценной бумаги и ее балансовой стоимостью с учетом суммы дохода, отраженного на соответствующих счетах по учету начисленных процентных доходов (417X, 437X).

Ценные бумаги групп 41 «Ценные бумаги для торговли» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются *по справедливой стоимости* и переоцениваются. Результаты переоценки ценных бумаг этих групп отражаются на счетах 6951 «Переоценка ценных бумаг для торговли» и 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в корреспонденции с балансовыми счетами групп 41 «Ценные бумаги для торговли» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В последний рабочий день месяца и при выбытии ценных бумаг результат от переоценки ценных бумаг группы 41 «Ценные бумаги для торговли» отражается на счете 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или на счете 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами». По ценным бумагам группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» результат переоценки относится на активно-пассивный счет 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг».

Если между датой заключения сделки и датой постановки ценной бумаги на учет ее справедливая стоимость не изменилась, то ценная бумага отражается в бухгалтерском учете по цене приобретения. Если в этот период справедливая стоимость ценной бумаги изменилась, то ценная бумага отражается в бухгалтерском учете по цене приобретения и одновременно переоценивается на величину изменения справедливой стоимости, которая относится на счета по учету ценных бумаг групп 41 «Ценные бумаги для торговли» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в корреспонденции со счетами переоценки 695X «Переоценка ценных бумаг».

По цене приобретения учитываются ценные бумаги на балансовых счетах групп 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Балансовая стоимость таких ценных бумаг в период нахождения в собственности не изменяется.

При наличии условий, определенных в НСФО 39, ценные бумаги, учтенные на счетах группы 41 «Ценные бумаги для торговли», могут ре-классифицироваться, т.е. переводиться со счетов группы 41 на счета групп 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Также могут реклассифицироваться ценные бумаги, учтенные на счетах групп 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», т.е. переводиться со счетов группы 42 на счета группы 43 и

наоборот. Переводу подлежат: балансовая стоимость ценных бумаг и сумма дохода, отраженного на соответствующих счетах по учету начисленных процентных доходов (417X, 427X, 437X).

При переводе ценной бумаги из группы 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в группу 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и применении метода учета по справедливой стоимости переводимая ценная бумага переоценивается. На дату перевода разница между балансовой стоимостью (ценой приобретения) переводимой ценной бумаги и ее справедливой стоимостью с учетом суммы дохода, отраженного на счетах по учету начисленных процентных доходов, относится на счет переоценки (6952) с последующим отражением в фонде переоценки.

При переводе ценной бумаги, учет которой осуществлялся по справедливой стоимости, из группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в группу 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» балансовая (справедливая) стоимость становится новой ценой приобретения ценной бумаги. Суммы, числящиеся в фонде переоценки и относящиеся к переводимой ценной бумаге, списываются на счета по учету ценных бумаг при продаже (погашении) данной ценной бумаги.

Если для ценных бумаг, учтенных по цене приобретения на счетах группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», появилась возможность определить справедливую стоимость, то с даты оценки к ним применяется метод учета по справедливой стоимости.

Все приобретенные банком ценные бумаги учитываются на внебалансовых счетах группы 997 «Портфель ценных бумаг» по номинальной стоимости не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход права собственности на них. На счетах данной группы ценные бумаги учитываются независимо от формы выпуска: в документарной форме или в виде записей по счетам.

Доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода являются отдельной категорией доходов и не учитываются при определении финансового результата от выбытия ценных бумаг.

За период нахождения ценных бумаг в собственности банка *более одного дня* по ценным бумагам с процентным либо дисконтным доходом начисляются проценты:

- по ценным бумагам с процентным доходом - в соответствии с процентной ставкой, установленной эмитентом при их первичном размещении к номинальной стоимости;
- по ценным бумагам с дисконтным доходом (кроме векселей) - в соответствии с годовой доходностью, установленной эмитентом при их первичном размещении;
- по векселям - в соответствии с годовой доходностью, рассчитанной исходя из цены приобретения и срока, оставшегося до погашения.

Согласно *Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь* от 30 июля 2009 г. № 125 доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства;
 - сумма дохода может быть надежно определена;
 - существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода.
- Вероятность получения процентного дохода по ценным бумагам определяется в следующем порядке:
- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100% включительно, то существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;
 - если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 50 до 70%, то банки самостоятельно оценивают вероятность получения дохода либо как безусловную (высокую), либо как проблемную (низкую);
 - если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 0 до 50%, то вероятность получения дохода является проблемной (низкой).

Банки самостоятельно определяют вероятность получения процентного дохода по ценным бумагам на основании профессионального суждения работников структурных подразделений, осуществляющих активные операции с ценными бумагами. Критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода устанавливаются в локальном нормативном правовом акте банков. При вынесении профессионального суждения работниками структурных подразделений учитываются следующие факторы:

- способность эмитента исполнить свои обязательства по уплате процентного дохода исходя из их финансового состояния и влияния внешних факторов;
- качество и достаточность обеспечения своевременного погашения эмитентом задолженности по уплате процентного дохода;
- иные факторы (обстоятельства).

В случае снижения вероятности исполнения либо надлежащего исполнения эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода до диапазона от 0 до 50% или переклассификации вероятности получения дохода от безусловной (высокой) к проблемной (низкой) (при диапазоне от 50 до 70%) суммы, учтенные на балансовых счетах по учету доходов, но фактически не полученные на дату переклассификации, продолжают учитываться на тех же балансовых счетах по учету доходов.

При увеличении вероятности исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода до диапазона от 70 до 100% включительно или при переклассификации вероятности получения дохода от проблемной (низкой) к безусловной (высокой) (при диапазоне от 50 до 70%) банки обязаны отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Начисление процентного (дисконтного) дохода осуществляется с периодичностью, установленной банком самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день месяца, в день переоценки до ее проведения, а также при продаже, погашении ценных бумаг и получении промежуточного процентного дохода. Дивиденды по акциям начисляются в том отчетном месяце, в котором они объявлены эмитентом к выплате, на основании документов, свидетельствующих об объявлении их выплаты, или информации, размещенной в открытой печати.

Начисление процентного дохода отражается по дебету балансовых счетов 4-го класса групп 417X, 427X, 437X в корреспонденции с балансовыми счетами по учету процентных доходов (группа 808 «Процентные доходы по ценным бумагам»).

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в день выбытия как разница между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее стоимостью с учетом сумм переоценки, числящихся в фонде переоценки ценных бумаг. При этом:

- из цены продажи (погашения) ценной бумаги отдельной суммой выделяется полученный процентный (дисконтный) доход, который относится на соответствующие счета по учету начисленных процентных доходов;

- балансовая стоимость ценных бумаг, учтенных на счетах группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости, уменьшается или увеличивается на сумму переоценки, которая *относится к выбывающей ценной бумаге и числится в фонде переоценки.*

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг относится на счет 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами» в день выбытия ценных бумаг в корреспонденции со счетами 4-го класса «Ценные бумаги».

При невыполнении эмитентом (иным обязанным лицом) обязательств по погашению ценной бумаги ее балансовая стоимость переносится на счета по учету ценных бумаг, не оплаченных в срок. Учет просроченной задолженности по доходам осуществляется на балансовых счетах групп 418 «Просроченные процентные доходы по ценным бумагам для торговли», 428 «Просроченные процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 438 «Просроченные процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

Возможные варианты учета приобретенных ценных бумаг представлены в табл. 7.1. В зависимости от принятого банком варианта учета формируется финансовый результат от операций с ценными бумагами.

Таблица 7.1. Варианты учета приобретенных ценных бумаг

Категории ценных бумаг	Цель приобретения	Реклассификация	Метод оценки при покупке	Последующая оценка	Признание прибыли/убытка при выбытии ценных бумаг
1	2	3	4	5	6
1. Ценные бумаги для торговли (счета 410Х, 411Х, 412Х, 413Х, 414Х). Это могут быть ценные бумаги, имеющие котировки, справедливая стоимость которых может быть надежно оценена	Ценные бумаги приобретаются с целью продажи в краткосрочном периоде (до 1 года) и извлечения прибыли в результате изменения их справедливой стоимости	При наличии условий согласно НСФО 39 подлежат реклассификации в группы счетов 42 и 43	По справедливой стоимости (цена приобретения)	По справедливой стоимости с проведением переоценки через счет 6951. В последний рабочий день месяца и при выбытии ценных бумаг результат от переоценки отражается на счете 8231 или 9231	Результат от переоценки отражается на счетах бухгалтерского учета: Д-т 6951-К-т 8231 либо Д-т 9231 - К-т 6951. Результат от продажи: Д-т 41XX - К-т 8231 либо Д-т 9231 - К-т 41XX
2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (счета 420Х, 422Х, 423Х, 424Х)	Удержание до срока погашения	Подлежат реклассификации в группу 43ХХ при продаже более 5% от их общей суммы либо при повторной продаже в течение года	По цене приобретения	По цене приобретения. Переоценка не производится	Финансовый результат от продажи (погашения) относится на счет 8231 либо 9231

Окончание табл. 7.1

1	2	3	4	5	6
3. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (счета 430X, 431X, 432X, 433X, 434X). Это могут быть котируемые долговые ценные бумаги, ценные бумаги для регулирования ликвидности, а также все долевы ценные бумаги (с долей вложения в уставные фонды других юридических лиц до 20%), если нет котировок	Приобретаются для целей, отличных от целей приобретения ценных бумаг, учитываемых на счетах групп 41 и 42, реклассифицированных из группы 42, а также ценные бумаги, по которым нет котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена	Подлежат реклассификации в группу при изменении намерений и возможностей банка (для ценных бумаг, изначально признанных в данной категории), а также при изменении намерений и возможностей банка и истечении 2 лет с момента перевода ценных бумаг из группы 42 в группу 43	По справедливой стоимости и по цене приобретения (для ценных бумаг, стоимость которых не может быть надежно оценена)	По справедливой стоимости с проведением переоценки через счет 6952: Д-т 43XX - К-т 6952 либо Д-т 6952 -К-т 43XX В последний рабочий день месяца и при выбытии ценных бумаг результат от переоценки отражается на счете 7393. Переоценка ценных бумаг, учтенных по цене приобретения, не производится	Результат от переоценки отражается на счетах бухгалтерского учета: Д-т 6952-К-т 7393 либо Д-т 7393-К-т 6952. При продаже фонд переоценки относится на увеличение или уменьшение балансовой стоимости ценных бумаг: Д-т 7393 - К-т 43XX либо Д-т 43XX - К-т 7393. Результат от продажи Д-т 43XX-К-т 8231 либо Д-т 9231 - К-т 43XX

7.4. Бухгалтерский учет активных операций банка с ценными бумагами

Основную корреспонденцию счетов по отражению в учете операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости на счетах 41-й группы «Ценные бумаги для торговли» (табл. 7.2), рассмотрим на условном примере.

30 апреля 2010 г. банк приобрел облигацию, выпущенную Национальным банком Республики Беларусь по цене 1045 условных единиц с целью ее продажи в краткосрочном периоде и получения дохода в результате краткосрочных колебаний ее цены. Номинальная стоимость облигации составляет 1000 условных единиц.

Срок обращения облигации 12 месяцев (с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г.). Объявленная процентная ставка составила 12% годовых. Сумма погашения составляет 1120 условных единиц (номинал + проценты за год).

31 мая 2010 г. банк произвел переоценку ценной бумаги, справедливая стоимость которой была оценена в сумме 1057 условных единиц.

15 июня 2010 г. облигация была продана другому банку по цене 1065 условных единиц.

Таким образом, на момент приобретения ценной бумаги (30 апреля 2010 г.) накопленный процентный доход составил 40 ед. (с 1 января 2010 г. по 30 апреля 2010 г.), а цена приобретения ценной бумаги составила 1005 единиц (1045-40).

В течение срока нахождения ценной бумаги в собственности банка дважды производилась переоценка ценной бумаги в связи с увеличением ее стоимости (31 мая 2010 г. на 2 условные единицы и 15 июля 2010 г. на 1 условную единицу).

На дату продажи ценной бумаги ее балансовая стоимость составила 1063 условные единицы с учетом накопленного процентного дохода (с 1 января 2010 г. по 15 июня 2010 г.) 55 условных единиц. Таким образом, финансовый результат от продажи ценной бумаги составил 2 условные единицы (1065 - 1063).

Таблица 72 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, учитываемыми на счетах группы 41 «Ценные бумаги для торговли»

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1.30 апреля 2010 г. Приобретены ценные бумаги		
1 1 Перечислены денежные средства за приобретаемые ценные бумаги (1045 ед.)	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутрисреспубликанских

1	2	3
1.2. Оприходовании полученные ценные бумаги на фактическую цену приобретения за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода (1005 ед.)	4103 «Облигации, выпущенные Национальным банком»	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
1.3. Отражена сумма уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода (40 ед.)	4170 «Начисленные процентные доходы по облигациям»	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
2.31 мая 2010 г. Начислен процентный доход в период нахождения ценных бумаг в собственности банка (10 ед.)	4170 «Начисленные процентные доходы по облигациям»	8081 «Процентные доходы по ценным бумагам для торговли»
3.31 мая 2010 г. Произведена переоценка ценных бумаг в связи с увеличением справедливой стоимости (2 ед.)	4103 «Облигации, выпущенные Национальным банком»	6951 «Переоценка ценных бумаг для торговли»
4.31 мая 2010 г. Отражен финансовый результат от переоценки ценных бумаг на сумму переоценки (2 ед.)	6951 «Переоценка ценных бумаг для торговли»	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»
5. 15 июня 2010 г. Погашены (проданы) ценные бумаги		
5.1. Начислен процентный доход (с 31 мая 2010 по 15 июня 2010)-5 ед.	4170 «Начисленные процентные доходы по облигациям»	8081 «Процентные доходы по ценным бумагам для торговли»
5.2. Произведена переоценка ценной бумаги в связи с увеличением справедливой стоимости (1 ед.)	4103 «Облигации, выпущенные Национальным банком»	6951 «Переоценка ценных бумаг для торговли»
5.3. Отражен финансовый результат от переоценки ценной бумаги на сумму переоценки (1 ед.)	6951 «Переоценка ценных бумаг для торговли»	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»
5.4. Отражен причитающийся процентный доход по ценной бумаге (55 ед.) при выбытии	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	4170 «Начисленные процентные доходы по облигациям»

Окончание табл. 7.2

1	2	3
5.5. Отражена стоимость продажи ценной бумаги за вычетом полученного при выбытии процентного дохода (1065 -55 = 1010 ед.)	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	4103 «Облигации, выпущенные Национальным банком»
6. Поступили денежные средства в оплату приобретаемой ценной бумаги (1065 ед.)	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
7. Отражен финансовый результат от продажи ценной бумаги (1065-55-1008 = 2 ед.)	4103 «Облигации, выпущенные Национальным банком»	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

Основная корреспонденция счетов по отражению в учете операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости на счетах группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», представлена в табл. 7.3.

Таблица 7.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, учитываемыми на счетах группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Приобретены ценные бумаги		
1.1. Перечислены денежные средства за приобретаемые ценные бумаги	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»
1.2. Оприходованы полученные ценные бумаги на фактическую цену приобретения за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода	430X, 431X, 432X, 433X, 434X - счета по учету ценных бумаг	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
1.3. Отражена сумма уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода	437X «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

1 2. Начислен процентный доход в период нахождения ценных бумаг в собственности банка	2 437X «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»	3 8083 «Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»
3. Произведена переоценка ценных бумаг в связи с увеличением (уменьшением) справедливой стоимости	430X, 431X, 432X, 433X, 434X - счета по учету ценных бумаг или 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»	6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» 430X, 431X, 432X, 433X, 434X - счета по учету ценных бумаг
4. Отражен финансовый результат от переоценки ценных бумаг на сумму переоценки	6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» или 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»	7393 «Фонд переоценки ценных бумаг» 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»
5. Погашены (проданы) ценные бумаги		
5.1 Отражена сумма полученного при выбытии процентного дохода S 2. Списаны проданные ценные бумаги на цену продажи за вычетом полученного при выбытии ценной бумаги процентного дохода 5.3. Отнесен на увеличение (уменьшение) балансовой стоимости ценной бумаги результат от переоценки ценной бумаги	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» 1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг» или 430X, 431X, 432X, 433X, 434X -счета по учету ценных бумаг	437X «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» 430X, 431X, 432X, 433X, 434X - счета по учету ценных бумаг 430X, 431X, 432X, 433X, 434X - счета по учету ценных бумаг 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»
6. Поступили денежные средства в оплату ценной бумаги	Счет покупателя	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
7. Отражен финансовый результат от продажи ценной бумаги	430X, 431X, 432X, 433X, 434X - счета по учету ценных бумаг или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» 430X, 431X, 432X, 433X, 434X - счета по учету ценных бумаг

Основную корреспонденцию счетов по отражению в учете операций с ценными бумагами, учитываемыми по *цене приобретения*, рассмотрим на следующем условном примере (табл. 7.4.).

31 января 2010 г. банк приобрел облигацию, выпущенную Национальным банком Республики Беларусь, по цене 1010 условных единиц. В отношении данной ценной бумаги у банка есть намерение и возможность не совершать с ней никаких сделок до погашения.

Номинальная стоимость облигации составляет 1000 условных единиц. Срок обращения облигации 3 месяца (с 1 января 2010 г. по 31 марта 2010 г.). Объявленная процентная ставка составила 12% годовых. Сумма погашения составляет 1030 условных единиц (номинал + проценты). Существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода по приобретенной ценной бумаге.

31 марта 2010 г. облигация была погашена.

Таблица 7.4. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет/приход	Кредит/расход
1	2	3
1.31 января 2010 г. Приобретены ценные бумаги		
1.1. Перечислены банку-продавцу денежные средства на фактическую цену приобретения ценных бумаг (1010 ед.)	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	1201 «Корреспондентский счет для внутрире-спубликанских расчетов»
1.2. Оприходованы ценные бумаги: на фактическую цену приобретения за вычетом уплаченного накопленного процентного дохода (1000 ед.)	4203 «Облигации, выпущенные Национальным	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
отражена сумма уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода (10 ед.)	4273 «Начисленные процентные доходы по облигациям»	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
2. 28 февраля 2010 г. Начислен процентный доход в период нахождения ценных бумаг в собственности банка (с 31 января по 28 февраля) - 10 ед.	4273 «Начисленные процентные доходы по облигациям»	8082 «Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения»
3.31 марта 2010 г. Погашены ценные бумаги	4273 «Начисленные процентные доходы по облигациям»	8082 «Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения»
3.1. Начислен процентный доход при продаже ценных бумаг за период с 28 февраля по 31 марта (10 ед.)		

1	2	3
3.2. Отражен процентный доход, причитающийся при продаже ценных бумаг (30 ед.)	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» 1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	4273 «Начисленные процентные доходы по облигациям»
3.3. Отражена стоимость продажи ценных бумаг за вычетом полученного при выбытии процентного дохода		4203 «Облигации, выпущенные Национальным банком»
4. Поступили денежные средства в результате погашения ценных бумаг (1030 ед.)	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

При выбытии ценной бумаги, реклассифицированной (переведенной) из группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в группу 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», результат от переоценки, числящийся на балансовом счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг» и относящийся к выбывающей ценной бумаге, относится на увеличение или уменьшение ее балансовой стоимости:

Дебет 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»

Кредит 420X, 422X, 423X, 424X - счета по учету ценных бумаг
либо

Дебет 420X, 422X, 423X, 424X - счета по учету ценных бумаг

Кредит 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг».

7.5. Бухгалтерский учет сделок РЕПО

Бухгалтерский учет сделок РЕПО регламентирован *Инструкцией по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами*, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62 (с изменениями и дополнениями).

Сделки РЕПО, заключенные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, - это сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством последующего их выкупа (для продавца) и обязательством последующей их продажи (для покупателя) по цене, установленной договором.

Сделки РЕПО состоят из двух частей: для продавца ценных бумаг - продажа по первой части сделки и обратный выкуп по второй части сделки; для покупателя ценных бумаг - покупка по первой части сделки и продажа по второй части сделки.

В бухгалтерском учете сделки РЕПО рассматриваются по экономической сущности операций и отражаются по счетам как предоставление денежных средств одной стороной и получение денежных средств другой стороной под залог ценных бумаг.

Отражение в бухгалтерском учете сделок РЕПО осуществляется с учетом следующих положений:

- стоимость ценных бумаг, переданных контрагенту в качестве обеспечения по сделке РЕПО, учитывается банком - первоначальным продавцом на тех же балансовых счетах 4-го класса «Ценные бумаги», на которых учитывалась до заключения сделки. Начисление дохода по ценным бумагам не прекращается, метод учета не изменяется. Стоимость ценных бумаг, полученных от контрагента в качестве обеспечения по сделке РЕПО, на балансовых счетах банком - первоначальным покупателем не отражается;

- ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по сделке РЕПО, списываются с соответствующего внебалансового счета группы 997 «Портфель ценных бумаг» и зачисляются на внебалансовый счет 99514 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО». На данном счете ценные бумаги учитываются в сумме, установленной договором по второй части сделки РЕПО. Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделке РЕПО, учитываются на внебалансовом счете 99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО». На данном счете ценные бумаги учитываются в сумме, установленной договором по второй части сделки РЕПО;

- денежные средства, полученные по сделке РЕПО, учитываются на соответствующих пассивных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, полученных по операциям РЕПО (1632, 1744, 1745, 3183), в зависимости от контрагента по сделке. Денежные средства, предоставленные по сделке РЕПО, учитываются на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, предоставленных по операциям РЕПО (1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652), в зависимости от контрагента по сделке. По сделкам РЕПО, заключенным на бирже, контрагентом считается банк;

- если дата заключения сделки РЕПО не совпадает с датой получения (предоставления) денежных средств, то требования и обязательства по денежным средствам, возникающие при заключении сделок РЕПО, отражаются на внебалансовых счетах группы 991 «Обязательства и требования по предоставлению денежных средств»;

- промежуточный процентный доход по ценным бумагам, выплачиваемый эмитентом в период срока РЕПО законному держателю ценной бумаги (контрагенту по сделке РЕПО), признается процентным доходом банка - первоначального продавца ценных бумаг. При заключении сделки РЕПО стороны обязаны согласовать порядок исполнения обязательств по указанным выплатам, который может осуществляться путем уменьшения суммы РЕПО или путем перевода (перечисления) денежных средств. Если сумма промежуточного процентного дохода, рассчитанная при осуществлении ценообразования, отличается от фактически выплаченной эмитентом, то разница относится сторонами по сделке на счета по учету доходов или расходов по операциям с ценными бумагами (8231, 9231) в дату исполнения второй части сделки;

- доходы и расходы по сделке РЕПО начисляются в течение срока РЕПО по ставке РЕПО на сумму РЕПО (по состоянию на дату исполнения первой части сделки) с периодичностью, установленной банком, и обязательно в последний рабочий день месяца и в дату исполнения второй части сделки РЕПО. Периодичность начисления доходов и расходов устанавливается учетной политикой банка.

Начисленные доходы и расходы по сделкам РЕПО учитываются на соответствующих счетах по учету начисленных доходов (1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2575, 2672, 2675) и начисленных расходов (1673, 1774, 3198). Доходы и расходы по сделке РЕПО отражаются на соответствующих счетах процентных доходов (8007, 8014, 8025, 8035, 8045, 8065, 8072, 8075) и процентных расходов (9003, 9017, 9022, 9032, 9042, 9052, 9064).

Доходы и расходы по встречным сделкам РЕПО (сделкам противоположной направленности), заключаемым банком одновременно с одним контрагентом, не должны взаимозачитываться.

Рассмотрим порядок отражения на счетах бухгалтерского учета сделок РЕПО на следующем условном примере.

В соответствии с соглашением о РЕПО между банками А (банк-резидент) и В (банк-резидент) банк А получает кредит и предоставляет в качестве обеспечения облигации. Банк А ранее приобрел облигации и классифицировал их как ценные бумаги для торговли. 10 марта банк А продает облигации банку В за 102 тыс. р. сроком на один месяц и выкупает ее у банка В за 110 тыс. р. 10 апреля.

При исполнении контрагентом первой части сделки отражается движение денежных средств по балансовым счетам. Если рассматривать не только движение активов банка, но и финансовые потоки, то получается, что банк А понесет расходы по выплате процентов по сделке РЕПО в сумме 8 тыс. р. По сути это является платой за пользование кредитом в размере 102 тыс. р, который предоставлен банком В под обеспечение ценных бумаг. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по сделке РЕПО в банке А показана в табл. 7.5.

Таблица 7.5. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по сделке РЕПО в банке А

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет/приход	Кредит/расход
1	2	3
1-я часть сделки		
10 марта 1. Поступили денежные средства от банка-резидента от продажи ценных бумаг по сделке РЕПО (102 тыс. р.)	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для вну-триреспубликанских расчетов»	1744 «Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО»

1	2	3
2. Предоставлены ценные бумаги в обеспечение по кредиту в оценке по договору (110 тыс. р.)	99514 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО»	
3 Списаны ценные бумаги из портфеля банка по номинальной стоимости (100 тыс. р.)		99712 «Облигации»
4. Начислены процентные расходы по полученным денежным средствам (8 тыс. р.)	9017 «Процентные расходы по иным пассивным операциям с другими банками»	1774 «Начисленные процентные расходы по иным пассивным операциям с другими банками»
5. Начислены процентные доходы к получению по ценным бумагам, переданным в обеспечение по кредиту (1 тыс. р.)	4170 «Начисленные процентные доходы по облигациям»	8081 «Процентные доходы по ценным бумагам для торговли»
2-я часть сделки		
10 апреля 1. Возвращены денежные средства по сделке РЕПО (102 тыс. р.)	1744 «Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанск
2. Выплачены проценты по кредиту (8 тыс. р.)	1774 «Начисленные процентные расходы по иным пассивным операциям с другими банками»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанск
3. Возвращены из залога ценные бумаги (110 тыс. р.)		99514 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО»
4. Зачислены на счет «Депозит» облигации и оприходованы в портфель ценных бумаг банка (100 тыс. р.)	99712 «Облигации»	

В бухгалтерском учете по сделке РЕПО отражается движение денежных средств, в то время как ценные бумаги остались учитываться на балансе банка кредитополучателя на соответствующих счетах 4-го класса. С внебалансового счета 99712 «Облигации» ценные бумаги списываются. *Инструкцией № 62* предусмотрено, что при продаже ценных бумаг (прекращении на них права собственности) с обязательством последующего выкупа

ценные бумаги списываются с внебалансового счета группы 997 «Портфель ценных бумаг». Так как сделки РЕПО являются по правовой сущности сделками купли-продажи, торговая система биржи регистрирует сделки РЕПО как сделки купли-продажи. Учет прав на ценные бумаги ведется в депозитарии в виде записей по счетам «Депозит». Депозитарий соответственно отражает движение ценных бумаг по счетам «Депозит» как продажу у одной стороны и покупку у другой стороны по первой части сделки. При проведении второй части сделки (обратной продажи) также регистрируется движение по счетам «Депозит» как переход права собственности к первому продавцу. Если исходить из правовой сущности, при проведении сделок РЕПО дважды происходит продажа ценных бумаг. Но финансовый результат как от сделок купли-продажи ценных бумаг в учете *не отражается*.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по сделке РЕПО в банке В приведена в табл. 7.6.

Таблица 7.6. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по сделке РЕПО в банке В

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
<i>1-я часть сделки</i>		
1. Приобретены ценные бумаги по сделке РЕПО (102 тыс. р.)	1544 «Средства, предоставленные банкам-резидентам по	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»
2. Получены ценные бумаги в обеспечение по кредиту по сделке РЕПО в оценке по договору (110 тыс. р.)	99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО»	
3. Зачислены ценные бумаги в портфель банка по номинальной стоимости (100 тыс. р.)	99712 «Облигации»	
4. Начислены процентные доходы к получению по предоставленным денежным средствам (8 тыс. р.)	1574 «Начисленные процентные доходы по иным активным операциям с другими банками»	8014 «Процентные доходы по иным активным операциям с другими банками»
<i>2-я часть сделки</i>		
1. Возвращены денежные средства по сделке РЕПО (102 тыс. р.)	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	1544 «Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО»

1	2	3
2 Получены проценты по кредиту по сделке РЕПО (8 тыс р)	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликан-ских»	1574 «Начисленные процентные доходы по иным активным операциям с другими банками»
3 Возвращены из залога ценные бумаги (ПО тыс р)		99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО»
5 Списаны ценные бумаги из портфеля ценных бумаг банка (100 тыс р)		99712 «Облигации»

Финансовый результат сделки РЕПО в нашем примере составляет 8 р. Банк А понес расходы в виде процентов за привлеченные ресурсы, а банк В получил доход в виде процентов за предоставленные ресурсы. Согласно *Инструкции № 62* разница между стоимостями первой и второй части сделки РЕПО относится банком-покупателем на соответствующие счета процентных доходов (8014 «Процентные доходы по иным активным операциям с другими банками»), а банком-продавцом - на соответствующие счета процентных расходов (9017 «Процентные расходы по иным активным операциям с другими банками») в дату исполнения второй части сделки РЕПО.

Кроме того, у банка А на балансовых счетах 4-го класса продолжают учитываться ценные бумаги, проданные по первой части сделки, и банк А продолжает начислять доходы к получению по данным ценным бумагам, на которые временно утратил право собственности. Если рассматривать операцию РЕПО как кредитование под обеспечение ценных бумаг, то ценные бумаги должны находиться в залоге у кредитодателя, т.е. у покупателя по первой части сделки.

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с общими принципами, изложенными *Инструкцией о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь*, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125.

7.6. Бухгалтерский учет формирования и использования специального резерва под обесценивание ценных бумаг

Оценка уровня риска по ценным бумагам осуществляется на постоянной основе путем вынесения мотивированного суждения. Факторы, на основании которых банк выносит мотивированное суждение об уровне риска, связанном со способностью эмитента обслуживать ценные бумаги, определяются банком

самостоятельно и должны быть предусмотрены в локальных нормативных правовых актах банка.

При вынесении мотивированного суждения и определении размера специального резерва под обесценивание ценных бумаг необходимо учитывать способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства, а также имеющуюся в распоряжении банка информацию о рисках эмитента, включая степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам и другие факторы, если их наличие признано банком существенным для классификации способности эмитента обслуживать ценные бумаги.

В целях определения размера специального резерва под обесценивание ценных бумаг банки на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицируют способность эмитента обслуживать ценные бумаги и ликвидность ценных бумаг на вторичном рынке по следующим четырем группам риска:

I группа — безусловная способность эмитента исполнить свои обязательства. По данной группе риска специальный резерв под обесценивание ценных бумаг создается в целом по задолженности по всем ценным бумагам, классифицированным по данной группе риска, не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в размере цены приобретения всех ценных бумаг, отнесенных к данной группе риска;

II группа - нет очевидных признаков существенного снижения цены и (или) возникновения вероятности неисполнения эмитентом своих обязательств. По данной группе риска специальный резерв под обесценивание ценных бумаг формируется в размере от 25 до 50% цены приобретения ценной бумаги;

III группа - тенденции свидетельствуют о существенном снижении цены и (или) вероятности неисполнения эмитентом своих обязательств.

К данной группе также относятся ценные бумаги эмитентов, в отношении которых отсутствует информация, позволяющая вынести мотивированное суждение об уровне риска, или информации недостаточно для вынесения адекватного суждения.

По данной группе риска специальный резерв под обесценивание ценных бумаг формируется в размере от 50 до 100% цены приобретения ценной бумаги;

IV группа - высокая вероятность неисполнения обязательств эмитентом. При этом основными критериями, которыми должны руководствоваться банки при отнесении ценных бумаг к данной группе, являются:

наличие оснований, позволяющих сделать выводы о признании структуры баланса эмитента неудовлетворительной;

задержка эмитентом *более чем на 90 дней* выплат дохода (процентов, дисконта, дивидендов) и (или) непогашение ценных бумаг в установленные сроки.

По данной группе риска специальный резерв под обесценивание ценных бумаг формируется в размере 100% цены приобретения ценной бумаги.

Специальный резерв под обесценивание ценных бумаг формируется для каждого отдельно приобретенного лота (пакета) ценных бумаг, имеющих один регистрационный номер. В случае погашения ценных бумаг, утраты права собственности на них (в том числе при продаже) созданный специальный резерв под обесценивание ценных бумаг восстанавливается на доходы (расходы) банка.

Специальный резерв под обесценивание ценных бумаг используется для покрытия убытков, возникающих вследствие продажи (погашения) ценных бумаг по цене ниже цены их приобретения (покупки), а также для списания задолженности по ценным бумагам, находящимся в собственности банков и отнесенным к IV группе риска.

Списание с баланса задолженности по ценным бумагам, отнесенным к IV группе риска, производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к данной группе риска.

Основанием для использования специального резерва под обесценивание ценных бумаг служат также документы, подтверждающие факт прекращения права собственности на ценные бумаги (реализация, погашение и т.п.), или факт невозможности осуществления прав, удостоверенных данными ценными бумагами.

Списание с баланса задолженности по ценным бумагам, отнесенным к IV группе риска, на внебалансовые счета не является основанием для прекращения обязательств эмитента ценных бумаг. Списанная за счет сформированного специального резерва под обесценивание ценных бумаг задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств эмитента ценных бумаг по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

Корреспонденция счетов по отражению в учете формирования (увеличения) специального резерва под обесценивание ценных бумаг представлена в табл. 7.7.

Таблица 7.7. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка по формированию и использованию специального резерва под обесценивание ценных бумаг (облигаций)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Сформирован (увеличен) специальный резерв по облигациям	9440 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»	4720 «Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям»

1	2	3
2. Уменьшен (аннулирован) специальный резерв под обесценивание ценных бумаг 2.1. На сумму специального резерва под обесценивание ценных бумаг, созданного в текущем году 2.2. На сумму специального резерва под обесценивание ценных бумаг, созданного в предшествующие годы	4720 «Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям» 4720 «Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям»	9440 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами» 8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»
3. Использован специальный резерв под обесценивание ценных бумаг (облигаций) для покрытия убытков, возникающих при продаже (погашении), списании задолженности по ценным бумагам (облигациям): по цене погашения на сумму накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценной бумаги (облигации)	4720 «Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям» 4720 «Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям»	4260 «Облигации, не оплаченные в срок» 4280 «Просроченные процентные доходы по облигациям»
4. Списаны ценные бумаги (облигации) из портфеля ценных бумаг в связи с их выбытием по номинальной		99722 «Облигации»
5. Отражена задолженность клиента по операциям с ценными бумагами из-за невозможности взыскания	99892 «Задолженность клиентов, списанная из-за невозможности взыскания»	
6. Отражено частичное или полное поступление от должника (коммерческой организации) денежных средств по погашению ранее списанной суммы	3012 «Текущий (расчетный) счет коммерческой организации»	8510 «Поступления по ранее списанным долгам»
7. Уменьшена задолженность клиента, списанная ранее как невозможная к взысканию, по операциям с ценными бумагами		99892 «Задолженность клиентов, списанная из-за невозможности взыскания»

7.7. Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами, совершенных в течение торгового дня на бирже

Расчетная система по ценным бумагам — это межбанковская система по совершаемым на бирже сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг, ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь и отдельных видов иных ценных бумаг, определяемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Оператором расчетной системы по ценным бумагам является биржа. Биржей осуществляется взаимозачет (клиринг) денежных требований и обязательств банков и других профессиональных участников рынка ценных бумаг, допущенных к совершению сделок с соответствующими видами ценных бумаг на бирже, и вычисление их позиций.

Порядок проведения денежных переводов по сделкам купли-продажи ценных бумаг регламентируется постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 *Об утверждении инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS* (с изменениями и дополнениями).

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

Ответственность за правильность вычисления по результатам торгов ценными бумагами чистых дебетовых (кредитовых) позиций Национального банка, банков-участников возлагается на биржу.

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

Межбанковские расчеты по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг осуществляются в следующем порядке:

- банки-участники формируют и передают в систему BISS электронное сообщение МТ 098/346 «Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете» для резервирования на корреспондентском счете денежных средств в сумме, необходимой для участия в торгах по ценным бумагам, как для собственных нужд, так и по поручениям профессиональных участников, обслуживаемых данными банками-участниками. Информация о сумме резерва для собственных нужд и по профессиональным участникам направляется банками-участниками в адрес биржи. По

мере резервирования банками-участниками денежных средств на корреспондентских счетах Национальный банк формирует и направляет в адрес биржи электронные сообщения, содержащие информацию о сумме денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете банка-участника;

- банки-участники могут производить увеличение либо уменьшение суммы денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете для участия в торгах по ценным бумагам для собственных нужд и по поручениям обслуживаемых ими профессиональных участников;

- для увеличения суммы резерва банки-участники формируют и передают в систему BISS электронное сообщение MT 098/346 «Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете» с указанием суммы, на которую производится увеличение резерва. При увеличении резерва на корреспондентском счете Национальный банк направляет в адрес биржи электронное сообщение, содержащее информацию о сумме денежных средств, на которую произведено увеличение резерва. В свою очередь банки-участники направляют в адрес биржи информацию о сумме денежных средств, на которую произведено увеличение резерва;

- для уменьшения резерва на корреспондентском счете банк-участник направляет в адрес биржи электронное сообщение о выводе денежных средств из торгов. Биржа на основании полученных электронных сообщений банков-участников формирует и направляет информацию по банкам-участникам о сумме денежных средств, выведенных из торгов, в Национальный банк, который в свою очередь передает в систему BISS электронное сообщение «Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете» с указанием суммы, на которую производится уменьшение резерва. После уменьшения резерва на корреспондентском счете банка-участника системой BISS формируется и направляется:

в Национальный банк - подтверждение об исполнении электронного сообщения для уменьшения суммы резерва на корреспондентском счете банка-участника;

в банк-участник - электронное сообщение о текущем состоянии корреспондентского счета.

По мере получения от системы BISS подтверждения об исполнении электронного сообщения для уменьшения суммы резерва на корреспондентском счете банка-участника Национальный банк уведомляет биржу об обработке данного электронного сообщения; она в свою очередь направляет в банки-участники информацию об уменьшении резерва;

- по завершении вычисления чистых дебетовых (кредитовых) позиций биржа формирует и направляет в Национальный банк электронный документ, содержащий чистые дебетовые (кредитовые) позиции по ре-

результатам торгов ценными бумагами либо информацию об отсутствии чистых дебетовых (кредитовых) позиций.

Национальный банк на основании электронного документа биржи формирует и передает в систему BISS электронный платежный документ MT 204 с указанием кода назначения платежа 903 «Отражение результатов клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг» для списания (зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков-участников.

После отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков-участников резервы, установленные на корреспондентских счетах банков-участников для участия в торгах по ценным бумагам, уменьшаются на сумму дебетовых позиций. Системой BISS в банки-участники и Национальный банк направляются электронные сообщения MT 900 «Подтверждение дебета» и MT 910 «Подтверждение кредита»;

- по завершении обработки в системе BISS электронного платежного документа MT 204 Национальный банк информирует биржу о завершении отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков-участников.

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

В случае необходимости уменьшения резерва на корреспондентском счете по результатам торгов ценными бумагами биржа информирует банки-участники о сумме денежных средств, на которую следует уменьшить резерв;

- после отражения по корреспондентским счетам банков-участников чистых дебетовых (кредитовых) позиций за текущий банковский день Национальный банк передает в систему BISS электронное сообщение MT 098/331 «Остановка/продолжение работы системы» для установления режима «Завершение работы расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам». В системе BISS производится аннулирование резервов, установленных банками для участия в торгах по ценным бумагам. Прекращается прием электронных сообщений на установку резервов для торгов ценными бумагами;

- отражение операций по соответствующим счетам, открытым на балансе банка-участника и Национального банка, осуществляется после получения от системы BISS электронных сообщений MT 900 «Подтверждение дебета» и MT 910 «Подтверждение кредита» и электронного документа биржи.

Отражение в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с требованиями *Плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь* и *Инструкции по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами*,

утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62.

Сделки с ценными бумагами, совершенные в течение торгового дня на бирже, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом (табл. 7.8).

Таблица 78 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка с ценными бумагами, совершенных в течение торгового дня на бирже

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1 Отражена сделка с ценными бумагами на бирже (на основании биржевого свидетельства)		
1 1 На сумму чистой дебетовой позиции	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	6339 «Клиринговые счета»
1 2 На сумму чистой кредитовой позиции	6339 «Клиринговые счета»	1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
2 Отражено приобретение ценных бумаг на бирже для самого банка		
2 1 На цену приобретения за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода	Счета по учету ценных бумаг	1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
2 2 На сумму уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода	4X7X - счета по учету начисленного процентного дохода	1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
3 Отражена продажа ценных бумаг, принадлежащих банку, на бирже		
3 1 На цену реализации за вычетом полученных накопленных, процентов, начисленного дисконта	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	Счета по учету ценных бумаг
3 2 На сумму полученных накопленных процентов, начисленного дисконта	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	4X7X - счета по учету начисленного процентного дохода
4 Отражен взаимозачет задолженности по приобретенным и проданным ценным бумагам	1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

7.8. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, выпущенными банком

Ценные бумаги выпускаются банком для привлечения денежных средств и выступают в форме долговых обязательств. Наибольшее распространение получили операции банков с акциями, облигациями, депозитными и сберегательными сертификатами.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь могут выпускать при наличии специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности Национального банка Республики Беларусь:

- с правом привлечения денежных средств *юридических лиц* во вклады и правом выдачи ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады и размещение их на счета, - *депозитные сертификаты*;
- с правом привлечения денежных средств *физических лиц* во вклады и правом выдачи ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады и размещение их на счета, - *сберегательные сертификаты*.

Сертификат является безусловным обязательством банка вернуть сумму, внесенную во вклад (депозит), и выплатить причитающиеся проценты. Сертификаты могут быть именными и на предъявителя и выпускаются только в документарной форме. Владельцами сертификатов могут быть резиденты и нерезиденты Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Сертификаты выдаются в белорусских рублях и должны быть срочными. Выпуск сертификатов до востребования и в иностранной валюте *не допускается*.

Бланки сертификата должны быть зарегистрированы в Государственном реестре бланков строгой отчетности в соответствии с *Положением о Государственном реестре бланков строгой отчетности*, утвержденным Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22 декабря 2001 г. № 1846, и содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные ст. 196 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Периодичность выплаты процентов по сертификату определяется банком в сертификате: ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, ежегодно или одновременно с погашением сертификата при его предъявлении.

Расчеты по выпуску, обращению и погашению депозитных сертификатов осуществляются только в безналичном порядке с использованием текущих (расчетных) счетов владельцев сертификатов, а сберегательных сертификатов - как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами.

Банк обязан принять локальные нормативные правовые акты, определяющие условия выпуска, обращения и погашения для каждого вида выпускаемых сертификатов, внутренние процедуры проведения операций с

сертификатами и процедуру определения правоспособности лица, предъявившего сертификат к погашению, порядок восстановления прав по утраченным именованным сертификатам, а также определения стоимости принимаемых в залог сертификатов при использовании сертификата в качестве обеспечения исполнения обязательств перед банком.

Сертификат может быть выдан только после поступления денежных средств вкладчика в банк в полном объеме. Банк выдает вкладчику или его представителю сертификат, оформленный днем зачисления денежных средств вкладчика на счет банка по учету выпущенных сертификатов, который является документальным оформлением договора банковского вклада (депозита).

При выписке сертификата банк заполняет все реквизиты отрывного талона (корешка) сертификата, который подписывается вкладчиком или его представителем, отделяется от сертификата и хранится в отдельной папке или в документах дня банка с обязательным ведением описи отрывных талонов (корешков).

Для передачи прав, удостоверенных *сертификатом на предъявителя*, другому лицу достаточно вручения сертификата этому лицу, а права, удостоверенные *именным сертификатом*, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии). При уступке требования (цессии) одна сторона - владелец сертификата (цедент) уступает, а другая сторона (цессионарий) приобретает права по сертификату. Уступка требования (цессии) при передаче прав по именованному сертификату оформляется на оборотной стороне бланка сертификата или на дополнительных листах (приложениях) к сертификату.

Уступка требования по сертификату может быть совершена до наступления предусмотренного в сертификате срока возврата вклада (депозита).

Оплата сертификата производится банком при его предъявлении. При этом банк должен проверить:

- подлинность предъявляемого к оплате бланка сертификата. При выявлении сертификатов, имеющих явные признаки подделки или подлинность которых вызывает сомнение, а также утраченных владельцами, банк сообщает о данном факте в территориальные органы внутренних дел;
- полномочия лица, предъявившего сертификат к оплате (за исключением сберегательного сертификата на предъявителя);
- непрерывность ряда договоров уступки требования. При нарушении условия непрерывности ряда договоров уступки требования банк вправе произвести платеж последнему до момента перерыва в ряде договоров уступки требования владельцу сертификата в соответствии с отметками на оборотной стороне сертификата или на дополнительных листах к нему.

При досрочном предъявлении к оплате депозитного сертификата банк возвращает вклад (депозит) по взаимному соглашению банка и владельца сертификата в согласованные сроки, если иное не установлено локальными нормативными правовыми актами банка, определяющими условия выпуска и обращения сертификатов.

После оплаты сертификата на нем ответственным работником банка делается отметка: «Погашен» («Оплачен»). Погашенный сертификат вместе с платежными документами на перечисление сумм владельцу сертификата подшивается в отдельные папки либо в документы дня банка.

Бланки сертификатов учитываются на внебалансовых счетах 99842 «Бланки депозитных сертификатов» и 99843 «Бланки сберегательных сертификатов», на которые приходятся путем составления приходного внебалансового ордера. Аналитический учет ведется по видам бланков и местам хранения.

Документальное оформление и бухгалтерский учет операций банка с сертификатами регламентируется *Инструкцией по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами* от 14 марта 2006 г. № 62 и *Инструкцией по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов* от 27 декабря 2006 г. № 219. Для учета операций с сертификатами, выпускаемыми банком, предназначены пассивные счета группы 4920 «Депозитные сертификаты, выпущенные банком» и 4930 «Сберегательные сертификаты, выпущенные банком». Бухгалтерский учет обязательств банка ведется по номинальной стоимости выпущенных ценных бумаг. По кредиту счетов отражается номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг, по дебету - стоимость исполненных обязательств (цена погашения, выкупа ценных бумаг).

За период нахождения долговых ценных бумаг в обращении банк производит начисление процентных расходов по выпущенным ценным бумагам. Начисленные проценты учитываются на пассивных счетах группы 497 «Начисленные процентные расходы по выпущенным ценным бумагам». По кредиту счетов отражаются начисленные суммы процентных расходов, по дебету - уплаченные суммы процентных расходов.

Операции по размещению и погашению сертификатов осуществляются с применением счетов 3801 и 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» на отдельных лицевых счетах, открытых для учета операций с собственными ценными бумагами.

Отражение операций с сертификатами в бухгалтерском учете производится мемориальными ордерами (сводными мемориальными ордерами), внебалансовыми приходными и расходными ордерами. Операции, связанные с продажей, погашением ценных бумаг для физических лиц, а также с выплатой дохода по ним, могут осуществляться приходными и расходными кассовыми ордерами (табл. 7.9).

Таблица 79. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций со сберегательными сертификатами

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1 Поступили денежные средства в кассу банка от физического лица при покупке сберегательного сертификата	1010 «Денежные средства в кассе»	3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
2 Выдан сберегательный сертификат вкладчику	3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	4930 «Сберегательные сертификаты, выпущенные банком»
3 Списан бланк сберегательного сертификата		99843 «Бланки сберегательных
4 Начислены процентные расходы по сберегательным сертификатам	9083 «Процентные расходы по сберегательным сертификатам»	4973 «Начисленные процентные расходы по сберегательным сертификатам»
5 Выданы наличные денежные средства, причитающейся держателю сертификата при его погашении	3801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	1010 «Денежные средства в кассе»
6 Погашен сберегательный сертификат	4930 «Сберегательные сертификаты, выпущенные банком» 4973 «Начисленные процентные расходы по сберегательным	3801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» 3801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Отражение в бухгалтерском учете операций с депозитными сертификатами и облигациями осуществляется аналогично с использованием соответствующих счетов.

8. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

8.1. Экономическая сущность и задачи бухгалтерского учета валютно-обменных операций

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь к валютно-обменным операциям относятся:

- операции по обмену иностранной валюты на официальную денежную единицу Республики Беларусь или обмену официальной денежной

единицы Республики Беларусь на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

- операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);

- продажа платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли - обмен уполномоченными банками белорусских рублей физического лица на платежные документы в иностранной валюте;

- покупка платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли - обмен уполномоченными банками платежных документов в иностранной валюте физического лица на белорусские рубли;

- продажа платежных документов в иностранной валюте за иностранную валюту - обмен уполномоченными банками иностранной валюты физического лица на платежные документы в иностранной валюте;

- покупка платежных документов в иностранной валюте за иностранную валюту - обмен уполномоченными банками платежных документов в иностранной валюте физического лица на иностранную валюту;

- размен наличной иностранной валюты - обмен наличной иностранной валюты одного номинала на наличную иностранную валюту этого же вида другого номинала;

- обмен наличной иностранной валюты - обмен изъятых и изымаемых из обращения, но принимаемых к обмену, а также изношенных, поврежденных, но сохранивших признаки платежности денежных знаков, подлинность которых не вызывает сомнения, на платежеспособные денежные знаки той же иностранной валюты тех же либо других номиналов;

- инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте - прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте.

На территории Республики Беларусь валютно-обменные операции осуществляются через банки. Купля-продажа иностранной валюты осуществляется в соответствии с договором, заключенным между участниками данных операций на валютном рынке. Основными критериями классификации валютного рынка является степень его организованности, а также объем и характер совершаемых валютных операций. По степени организованности выделяют биржевой и внебиржевой валютный рынок. *Биржевой* валютный рынок - часть внутреннего валютного рынка Республики Беларусь, на которой валютно-обменные операции совершаются банками на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа». *Внебиржевой* валютный рынок - часть внутреннего валютного рынка Республики Беларусь, на которой валютнообменные операции совершаются непосредственно между банками,

между банками и субъектами валютных операций, между банками и банками-нерезидентами.

Основными задачами бухгалтерского учета валютно-обменных операций являются:

- формирование полной и достоверной информации о валютнообменных операциях банка и их финансовых результатах, полученных доходах и понесенных расходах;
- обеспечение при совершении банком операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств в иностранной валюте;
- предотвращение отрицательных результатов деятельности банка на валютном рынке;
- обеспечение контроля за валютным риском банка.

Реализации поставленных перед бухгалтерским учетом валютнообменных операций задач способствует строгое документальное оформление и отражение в учете каждой совершаемой операции методом двойной записи на балансовых счетах и методом односторонней записи на внебалансовых счетах; систематизация, группировка полученной информации для составления отчетности; обеспечение достоверности данных бухгалтерского учета; обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности банка и ее конечными результатами.

8.2. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций на биржевом рынке

В соответствии с *Инструкцией по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь № 283* для проведения расчетов по операциям купли-продажи иностранной валюты на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» используются балансовые счета, которые представлены в табл. 8.1.

Таблица 81 Характеристика балансовых счетов для отражения в учете валютно-обменных операций

Номера и наименования балансовых счетов	Характеристика счетов
1	2
150X «Корреспондентские счета в других банках»	Данные счета предназначены для учета средств банка, находящихся на корреспондентских счетах, открытых в других банках и используемых для проведения расчетов в белорусских рублях и иностранной валюте

1	2
1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	Счет предназначен для учета расчетов с другими банками по операциям купли-продажи иностранной валюты на биржевом и внебиржевом рынках. К счету могут быть открыты отдельные лицевые счета «Расчеты с биржей» в белорусских рублях и в иностранной валюте. Для учета средств и проведения расчетов банком могут быть открыты следующие отдельные лицевые счета: «Счет для продажи иностранной валюты» «Счет рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту» «Счет приобретенной иностранной валюты» «Счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты»
1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	Данный счет предназначен для учета расчетов с другими банками по операциям купли-продажи иностранной валюты на биржевом и внебиржевом рынках. К счету могут быть открыты отдельные лицевые счета «Расчеты с биржей» в белорусских рублях и в иностранной валюте. Для учета средств и проведения расчетов банком открываются следующие отдельные лицевые счета: «Счет для продажи иностранной валюты» «Счет рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту» «Счет приобретенной иностранной валюты» «Счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты»
30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	Данный счет предназначен для учета средств, находящихся на текущих (расчетных) счетах клиентов
3800 «Расчеты по операциям с клиентами»	Счет предназначен для учета расчетов с клиентами (в том числе с валютными биржами) по операциям купли-продажи иностранной валюты до поступления денежных средств от Национального банка. К счету могут быть открыты отдельные лицевые счета «Расчеты с биржей» в белорусских рублях и в иностранной валюте. Для учета средств клиентов (кроме банков) и проведения расчетов по поручению и за их счет открываются следующие лицевые счета: «Счет для продажи иностранной валюты» «Счет рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту» «Счет приобретенной иностранной валюты» «Счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты»

1	2
3810 «Расчеты по операциям с клиентами»	Счет предназначен для учета расчетов с клиентами и биржами по операциям купли-продажи иностранной валюты на биржевом и внебиржевом рынках. К счету могут быть открыты отдельные лицевые счета «Расчеты с биржей» в белорусских рублях и в иностранной валюте. Кроме того, для учета средств клиентов (кроме банков) и проведения расчетов по поручению и за их счет открываются следующие лицевые счета «Счет для продажи иностранной валюты» «Счет рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту» «Счет приобретенной иностранной валюты» «Счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты»
6101 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в _____»	Счет предназначен для учета средств филиала в головном банке Счета открываются в филиалах (отделениях) и используются ими при расчетах по собственным операциям и операциям клиентов
6111 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в _____»	Счет предназначен для учета средств филиалов (отделений), находящихся на балансе головного банка Открывается в головном банке и используется филиалами при расчетах по собственным операциям и операциям клиентов
6162 «Расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой»	Счет предназначен для учета средств филиалов (отделений)
6172 «Расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой»	Счет предназначен для учета средств филиалов (отделений)
6901 «Валютная позиция»	Счет предназначен для отражения открытой валютной позиции. Счет открывается только в иностранной валюте по каждому виду валюты
6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	Счет используется для учета рублевых эквивалентов за покупаемую (продаваемую) иностранную валюту, а также разниц между счетами 6901 и 6911
6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»	На этом счете накапливается финансовый результат от операций с иностранной валютой в виде разницы между счетами валютной позиции и счетами рублевого эквивалента валютной позиции за расчетный период
8150 «Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой»	Счет предназначен для учета комиссионных доходов по операциям на валютном рынке

1	2
8280 «Доходы по операциям между филиалами»	Счет предназначен для учета доходов по операциям внутри одного банка
9280 «Расходы по операциям между	Счет предназначен для учета расходов по операциям внутри одного банка

При осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты на биржевом рынке клиент должен представить в банк заявку на проведение данных операций в двух экземплярах, а также в случае покупки - копии документов, подтверждающих основание для ее приобретения. Заявка составляется в произвольной форме с соблюдением некоторых обязательных реквизитов. При принятии заявки к исполнению сотрудник банка делает отметку на обоих экземплярах заявки о принятии ее к исполнению, а также указывает свою должность, фамилию и инициалы, которые заверяются его подписью и штампом банка. Первый экземпляр заявки возвращается субъекту валютных операций. Второй экземпляр остается в банке и подшивается уполномоченным работником в отдельную папку. При этом представленные клиентом копии документов, необходимых для исполнения банком функций агента валютного контроля (внешнеторговые договор, паспорта сделок, кредитные договоры и другие документы), являющиеся основанием для покупки иностранной валюты, подшиваются в досье клиента.

Для покупки валюты банк обеспечивает предварительное резервирование эквивалентной суммы белорусских рублей, рассчитанной по максимальному курсу, указанному в заявке на покупку валюты, в день, предшествующий дате торгов. Покупка валюты на бирже производится, как правило, после перечисления платежным поручением со счета клиента рублевого эквивалента банку. Для осуществления продажи валюты банк предварительно резервирует сумму валюты, указанную в заявке на продажу, не позднее 30 мин до передачи заявки на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». При продаже валюты банк производит предварительное зачисление средств на счета Национального банка. Заявки, обеспеченные денежными средствами в полном объеме, включаются в реестр банка по покупке и сводную заявку банка на продажу иностранной валюты на бирже.

Заявка на покупку валюты исполняется на бирже по сложившемуся на торгах курсу, если максимальный курс, указанный в заявке, не меньше курса, сложившегося на торгах. И соответственно заявка на продажу иностранной валюты исполняется по сложившемуся на торгах курсу, если минимальный курс, указанный в заявке, не больше курса, сложившегося на торгах. Извещения об исполнении заявок отправляются по электронной почте в течение 3 часов после окончания биржевых торгов.

Перечисление

суммы белорусских рублей, образовавшейся за счет разницы между курсом бронирования и курсом исполнения по заявкам на покупку валюты, производится в день их исполнения.

При совершении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке банк вправе взимать комиссионное вознаграждение как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Комиссионное вознаграждение может взиматься путем списания или перечисления суммы денежных средств со счета субъекта валютных операций либо путем уменьшения суммы денежных средств, причитающихся участнику операции. Следует особо отметить, что уменьшение причитающейся клиенту-резиденту суммы денежных средств *не допускается* при совершении покупки валюты. В этом случае комиссионное вознаграждение взимается только путем списания (перечисления) средств со счета данного клиента. Списание суммы вознаграждения, причитающейся банку, производится на основании мемориального ордера в том случае, если в заявке на покупку или продажу иностранной валюты банку предоставлено право списывать денежные средства со счета клиента за совершенную валютно-обменную операцию. Если банку такое право не предоставлено, клиент обязуется уплатить сумму вознаграждения платежным поручением. Комиссионное вознаграждение с филиалов за покупку иностранной валюты взимается головным банком мемориальным ордером. Размер комиссионного вознаграждения определяется банком самостоятельно.

Банки осуществляют валютно-обменные операции от своего имени и за свой счет, а также по поручению и за счет покупателей и продавцов иностранной валюты. Корреспонденция счетов по отражению в учете операций банка, связанных с продажей иностранной валюты за счет и по поручению клиентов, представлена в табл. 8.2.

Таблица 8.2. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка, связанных с продажей иностранной валюты на биржевом рынке за счет и по поручению клиентов

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1. Предварительно зарезервирована клиентами банка иностранная валюта, подлежащая продаже на	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	3810 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет для продажи иностранной валюты»	Отражается в иностранной валюте при получении заявки клиента на продажу иностранной

1	2	3	4
2. Предварительно зарезервирована филиалом (отделением) иностранная валюта, подлежащая продаже по поручению клиентов на биржевых торгах	6162 «Расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой» 6111 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в	6101 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной валюте» 6172 «Расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой»	Производится в филиале (отделении) Производится в головном банке
3. Перечислена иностранная валюта банком-участником торгов на валютный транзитный счет в Национальном банке	1800 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с биржей»	Счет, открытый в Национальном банке	Отражается в соответствии с биржевым свидетельством
4. Списана проданная иностранная валюта клиентов банка по итогам биржевых торгов	6172 «Расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой» 3810 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет для продажи иностранной валюты»	1800 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с биржей» 6162 «Расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой»	Производится в день торгов на основании биржевого свидетельства в головном банке Производится в день торгов после получения извещения об исполнении заявки в отделении на основании мемориального ордера
5.1. При проведении расчетов с клиентами, если рублевый эквивалент поступил в день торгов			
5.1.1. Поступил рублевый эквивалент за проданную валюту по итогам биржевых торгов от Национального банка	Транзитный счет в Национальном банке	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в белорусских рублях «Расчеты с биржей»	Производится в соответствии с биржевым свидетельством

Продолжение табл. 8.2

1	2	3	4
5.1.2. Зачислена сумма рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту клиентов банка	1810 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет в белорусских рублях 6100 «Субкорреспондентский счет филиала для расчетов в национальной валюте»	6110 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте» 3810 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет рублевого эквивалента за	Производится в головном банке Производится в филиале (отделении)
5.1.3. Зачислен рублевый эквивалент за проданную иностранную валюту на текущий (расчетный) счет клиента	3810 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту»	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	Производится на основании биржевого свидетельства в белорусских рублях в полной сумме или за вычетом комиссионного вознаграждения
5.2. При проведении расчетов с клиентами, если рублевый эквивалент в день торгов не поступил			
5.2.1. Зачислен рублевый эквивалент за проданную иностранную валюту на текущий (расчетный) счет клиента, головного	3800 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту»	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	Производится по результатам торгов в день их совершения
5.2.2. Поступил рублевый эквивалент за проданную валюту по итогам биржевых торгов от	Транзитный счет в Национальном банке	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в белорусских рублях	Производится в соответствии с биржевым свидетельством в день поступления белорусских рублей
5.2.3. Зачислен рублевый эквивалент за проданную иностранную валюту клиентов банка	1810 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет в белорусских рублях «Расчеты с	3800 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет рублевого эквивалента за проданную	Производится на основании биржевого свидетельства в белорусских рублях

1	2	3	4
6. Зачислена на счета доходов банка сумма комиссии за проданную иностранную валюту	3800 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту» 30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	8150 «Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой» 8150 «Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой»	Производится на основании мемориального ордера Производятся на основании платежного поручения клиента
7. Списана комиссия головного банка за проданную иностранную валюту по поручению клиентов филиалов	9280 «Расходы по операциям между филиалами» 6100 «Субкорреспондентский счет филиала для расчетов в национальной валюте»	6110 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте» 8280 «Доходы по операциям между филиалами»	Производится на основании мемориального ордера в головном банке Производится в филиале

Балансовый счет 3800 «Расчеты по операциям с клиентами» используется в тех случаях, когда рублевый эквивалент за проданную валюту зачисляется на счет клиента до момента поступления по итогам биржевых торгов средств на счет банка. Если же сумма рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту клиентов банка поступает от Национального банка до того, как производится зачисление белорусских рублей на текущий счет клиента, то банком используется счет 3810 «Расчеты по операциям с клиентами».

Получение банком комиссионного вознаграждения осуществляется либо путем уменьшения причитающейся клиенту суммы на основании мемориального ордера, либо путем списания со счета клиента суммы платежным поручением. Обычно реализуется первый способ получения вознаграждения, поскольку клиент резервирует сумму валюты с учетом суммы комиссионного вознаграждения. Второй способ применяется гораздо реже, в основном в тех случаях, когда по результатам торгов курс сформировался больше ожидаемого и оставшейся суммы недостаточно для оплаты вознаграждения банку.

Бухгалтерские записи по операциям покупки иностранной валюты за счет и по поручению клиентов отражаются в порядке, представленном в табл. 8.3.

Таблица 8 3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций банка, связанных с покупкой иностранной валюты на биржевом рынке за счет и по поручению клиентов

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1. Предварительно зарезервированы клиентами банка белорусские рубли для покупки иностранной валюты	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	3810 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты»	Осуществляется на основании заявки клиента и предоставленного им платежного поручения
2. Предварительно зарезервированы филиалом белорусские рубли для покупки иностранной валюты по поручению клиентов 2.1. В структурном подразделении банка (филиале, отделении) 2.2. В головном банке	6162 «Расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой» 6110 «Субкорреспондентский счет филиала для расчетов в национальной валюте»	6100 «Субкорреспондентский счет филиала для расчетов в национальной валюте» 6172 «Расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой»	Осуществляется на основании заявки клиента
3 Списана комиссия головного банка за покупку иностранной валюты 3.1. В структурном подразделении банка (филиале, отделении) 3.2. В головном банке	9280 «Расходы по операциям между филиалами» 6110 «Субкорреспондентский счет филиала для расчетов в национальной валюте»	6100 «Субкорреспондентский счет филиала для расчетов в национальной валюте» 8280 «Доходы по операциям между филиалами»	Производится на основании мемориального ордера
4. Предварительно зарезервированы белорусские рубли для покупки иностранной валюты на транзитном счете в Национальном банке	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в белорусских рублях «Расчеты с биржей»	Транзитный счет в Национальном банке	Отражается в головном банке

1	2	3	4
5 Списан рублевый эквивалент за купленную иностранную валюту клиентам филиалов банка по итогам биржевых торгов	3810 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет рублевого эквивалента для покупки иностранной валюты»	6162 «Расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой»	Производится в день торгов после получения извещения об исполнении заявки
6 Списан рублевый эквивалент за купленную иностранную валюту клиентам филиалов банка по итогам биржевых торгов при исполнении заявки на покупку валюты	6172 «Расчеты филиалов по операциям с иностранной валютой»	1800 «расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в белорусских рублях «Расчеты с биржей»	Производится в день торгов
7 Зачислена иностранная валюта по итогам биржевых торгов	150X «Корреспондентские счета в других банках»	1810 «расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с биржей»	Производится в день торгов
8 Зачислена сумма купленной иностранной валюты по заявке клиентов 8 1В головном банке 8 2В структурном подразделении банка (филиале, отделении)	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с биржей» 6101 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной валюте»	6111 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте» 3810 «расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет приобретенной валюты»	
9 Зачислена сумма купленной валюты по заявкам клиентов головного банка	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с биржей»	3810 «расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет приобретенной иностранной валюты»	Производится на основании биржевого свидетельства

1	2	3	4
10 Зачислена купленная иностранная валюта на текущий (расчетный) счет клиента	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	Производится на основании (извещения об исполнении заявки)
11 Получены комиссионные доходы банка за покупку иностранной валюты	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов» или 3810 «Расчеты по операциям с клиентами», отдельный лицевой счет «Счет рублевого эквивалента для покупки иностранной	8150 «Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой» 8150 «Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой»	Производится на основании платежного поручения клиента Производится на основании мемориального ордера

Валютно-обменные операции могут осуществляться банком от своего имени и за свой счет. При продаже иностранной валюты самим банком записи по счетам бухгалтерского учета производятся в порядке, представленном табл. в 8.4.

Таблица 8 4 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета продажи иностранной валюты банком за свой счет и от своего имени на биржевом рынке

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1. Перечислена иностранная валюта на валютный транзитный счет, открытый в Национальном банке	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с	150X «Корреспондентские счета в других банках»	Осуществляется для расчетов по биржевым операциям
2 Списана проданная иностранная валюта по итогам биржевых торгов	6901 «Валютная позиция»	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с	Производится в день торгов на основании биржевого свидетельства

1	2	3	4
3.1 При поступлении белорусских рублей от биржи в день торгов			
3.1.1. Поступил рублевый эквивалент по итогам биржевых торгов от Национального	Транзитный счет в Национальном банке	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в белорусских рублях	Производится в соответствии с биржевым свидетельством
3.1.2. Зачислены белорусские рубли по итогам биржевых торгов	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в белорусских рублях «Расчеты с биржей»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	Производится при поступлении белорусских рублей от биржи в день торгов
3.2. При поступлении белорусских рублей от биржи в день, не совпадающий с днем торгов			
3.2.1. Зачислен рублевый эквивалент за проданную валюту	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», лицевой счет «Счет рублевого эквивалента за проданную валюту»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	Производится при проведении расчетов с биржей на основании биржевого свидетельства
3.2.2. Поступил рублевый эквивалент по итогам биржевых торгов	Транзитный счет в Национальном банке	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в белорусских рублях «Расчеты с биржей»	Производится в соответствии с биржевым свидетельством в день поступления белорусских рублей
3.2.3. Списаны суммы белорусских рублей после их поступления от биржи	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в белорусских рублях «Расчеты с биржей»	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», лицевой счет «Счет рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту»	Производится в день поступления белорусских рублей от биржи

Зачисление рублевого эквивалента осуществляется в день торгов независимо от того, поступили или нет белорусские рубли в этот день от ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Однако в том случае, если белорусские рубли в день торгов не поступили от биржи, зачисление рублевого эквивалента осуществляется с применением лицевого счета «Счет рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту», открытого к счету

1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой». Данный счет будет закрыт в день поступления белорусских рублей.

При покупке иностранной валюты самим банком бухгалтерские записи совершаются в порядке, представленном в табл. 8.5.

Таблица 8.5. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета покупки иностранной валюты банком за свой счет и от своего имени на биржевом рынке

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1. Предварительно зарезервированы белорусские рубли для покупки иностранной валюты	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в белорусских рублях «Расчеты с	Транзитный счет в Национальном банке	Производится для расчетов по биржевым операциям
2. Списаны белорусские рубли по итогам биржевых торгов	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в белорусских рублях «Расчеты с	Производится в день торгов
3.1. При поступлении иностранной валюты от биржи в день торгов			
3.1.1. Поступила иностранная валюта на корреспондентский счет банка	150X «Корреспондентские счета в других банках»	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с	Производится по итогам биржевых торгов
3.1.2. Зачислена иностранная валюта по итогам биржевых торгов	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с	6901 «Валютная позиция»	
3.2. При поступлении валюты от биржи в день, не совпадающий с днем торгов			
3.2.1. Зачислена купленная на биржевом рынке иностранная валюта	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», лицевой счет «Счет приобретенной иностранной валюты»	6901 «Валютная позиция»	Производится при проведении расчетов на основании биржевого свидетельства в

1	2	3	4
3 2.2. Поступила иностранная валюта, купленная на бирже на корреспондентский счет банка	150X «Корреспондентские счета в других банках»	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с биржей»	Производится по итогам биржевых торгов
3 2 3 Списана иностранная валюта после ее поступления от биржи	1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», отдельный лицевой счет в иностранной валюте «Расчеты с биржей»	1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», лицевой счет «Счет приобретенной	Производится после поступления иностранной валюты от биржи

Поскольку купля-продажа иностранной валюты банком влияет на его валютную позицию, бухгалтерские записи по этим операциям осуществляются с использованием счета валютной позиции и счета рублевого эквивалента. В данном случае внебалансовые счета не применяются, поскольку расчеты по сделкам купли-продажи иностранной валюты с ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от имени и за счет средств банка производятся в день проведения торгов на основании биржевого свидетельства.

8.3. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций на внебиржевом рынке

Кроме перечисленных в § 8.1.2 балансовых счетов при осуществлении валютно-обменных операций с датой валютирования, отличной от даты заключения сделки, используются внебалансовые счета. Термин «дата валютирования» можно рассматривать в двух аспектах:

- при списании денежных средств со счета - дата, начиная с которой списанная сумма денежных средств не находится в распоряжении владельца счета;
- при зачислении денежных средств на счет - дата, начиная с которой владелец счета вправе распоряжаться зачисленными денежными средствами.

Таким образом, под *датой валютирования* следует понимать дату исполнения обязательств по заключенной сделке в соответствии с платежными инструкциями.

Учет обязательств по перечислению продаваемой иностранной валюты и белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту, а также учет требований по получению приобретаемой иностранной валюты и белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту между датой

заклучения сделки и датой расчетов осуществляется с применением внебалансовых счетов, представленных в табл. 8.6.

Таблица 8.6. Характеристика используемых в бухгалтерском учете операций купли-продажи иностранной валюты внебалансовых счетов

Номера и наименования балансовых счетов	Характеристика счетов
99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты»	Счет предназначен для учета обязательств перед контрагентами по перечислению продаваемой иностранной валюты между датой заключения сделки и датой расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты
99315 «Обязательства по перечислению белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту»	Счет предназначен для учета обязательств перед контрагентами по перечислению белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту между датой заключения сделки и датой расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты
99323 «Требования по получению приобретаемой иностранной валюты»	Счет предназначен для учета требований к контрагентам по получению приобретаемой иностранной валюты между датой заключения сделки и датой расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты
99325 «Требования по получению белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту»	Счет предназначен для учета требований к контрагентам по получению белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту между датой заключения сделки и датой расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты

Покупка валюты может осуществляться клиентом у исполняющего банка либо у банка-продавца. Если клиент осуществляет приобретение валюты у исполняющего банка, то он должен представить два экземпляра заявки на покупку, оформленные надлежащим образом, а также копии документов, служащих основанием для покупки иностранной валюты. При принятии заявки к исполнению уполномоченный работник банка делает отметку о принятии ее к исполнению на двух экземплярах заявки с указанием своей должности, фамилии и инициалов, которые заверяются его подписью и штампом банка. Первый экземпляр возвращается клиенту, а второй остается в банке. Далее, согласно условиям заявки, производится зачисление денежных средств в белорусских рублях на соответствующий счет банка платежным поручением клиента, после чего уполномоченный работник готовит распоряжение на перечисление проданной иностранной валюты в пользу клиента на его специальный счет со счета валютной позиции банка.

Если же клиент осуществляет приобретение валюты у банка-продавца, то клиент представляет в банк три экземпляра заявки на покупку иностран-

ной валюты с отметками исполняющего банка об обоснованности покупки, на которых в установленном порядке проставляются отметки банка.

После поступления денежных средств в белорусских рублях в оплату приобретаемой валюты уполномоченный работник готовит распоряжение на перечисление проданной валюты в пользу клиента аналогично предыдущему случаю. При этом первый экземпляр заявки на покупку остается в банке-продавце, второй и третий - возвращаются участнику сделки, а он в свою очередь должен представить второй экземпляр на покупку с отметками в исполняющий банк.

При продаже и конверсии иностранной валюты на внебиржевом рынке субъект валютных операций представляет в банк заявку на продажу либо конверсию в двух экземплярах. Ответственный работник банка делает отметку о принятии ее к исполнению на двух экземплярах, а также указывает свою должность, фамилию и инициалы, после чего заверяет их своей подписью и штампом банка. Первый экземпляр возвращается клиенту, а второй остается в банке. После этих действий работник банка готовит распоряжение на зачисление белорусских рублей на счет клиента, указанный в заявке на продажу, по курсу продажи иностранной валюты, установленному банком, либо на зачисление на счет клиента, указанный в заявке на конверсию приобретенной иностранной валюты по курсу, установленному банком.

Валютно-обменные операции, совершаемые на внебиржевом рынке за счет и поручению клиентов банка, отражаются на счетах бухгалтерского учета банка следующим образом (табл. 8.7).

Таблица 8 7 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета валютно-обменных операций, совершаемых на внебиржевом рынке за счет и поручению клиентов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1 Покупка иностранной валюты клиентами			
1 1 Оприходованы обязательства по перечислению инвалюты, продаваемой	99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты»		Отражается сумма обязательств
1 2 Оприходованы требования по получению белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту банком	99325 «Требования по получению белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту»		Отражается сумма требований

1	2	3	4
1.3. Отражено перечисление приобретаемой клиентом иностранной валюты	6901 «Валютная позиция»	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	Отражается сумма проданной банком иностранной валюты, поступившей на счет клиента на основании мемориального ордера
	3800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	На сумму рублевого эквивалента проданной клиенту иностранной валюты на основании платежного ордера
1.4. Отражено поступление белорусских рублей для покупки иностранной валюты	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	3800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	На сумму приобретаемой клиентом иностранной валюты
1.5. Отражено списание обязательств по перечислению продаваемой иностранной валюты банком		99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты»	Отражается списание сумм обязательств при наступлении даты расчетов или при прекращении
1.6. Отражено списание требований по получению белорусских рублей за продаваемую банком иностранную валюту	Иностранная валюта клиентами	99325 «Требования по получению белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту»	Списание сумм требований при наступлении даты расчетов или при прекращении требований
2. Продажа иностранной валюты			Отражается сумма требований
2.1. Оприходованы требования по получению банком приобретаемой иностранной валюты от клиентов			
2.2. Оприходованы обязательства по перечислению банком белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту клиентам	99315 «Обязательства по перечислению белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту»		Отражается сумма обязательств

1	2	3	4
2.3 Отражено поступление от клиента иностранной валюты для продажи	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	6901 «Валютная позиция»	
	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	На сумму в белорусских рублях по курсу, установленному
2.4. Отражено перечисление белорусских рублей клиенту	3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	На сумму проданной иностранной валюты в белорусских рублях
2.5. Списаны обязательства по перечислению банком белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту		99315 «Обязательства по перечислению белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту»	Отражается списание сумм обязательств при наступлении даты расчетов или прекращении обязательств
2.6. Списаны требования по получению банком приобретаемой иностранной валюты		99323 «Требования по получению приобретаемой иностранной валюты»	Списание сумм требований при наступлении даты расчетов или прекращении требований
3. Конверсия иностранной валюты			
3.1. Оприходованы требования по получению банком приобретаемой иностранной валюты	99323 «Требования по получению приобретаемой иностранной валюты»		Отражается сумма требований
3.2. Оприходованы обязательства по перечислению иностранной валюты, продаваемой клиентам	99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты»		Отражается сумма обязательств
3.3. Отражено поступление от клиента иностранной валюты	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов» и иные счета по учету денежных средств	6901 «Валютная позиция»	Отражается сумма приобретенной банком иностранной валюты

Окончание табл. 8.7

1	2	3	4
3.4. Отражено перечисление проданной иностранной валюты на специальный счет	6901 «Валютная позиция»	30XX «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов»	Отражается сумма проданной банком иностранной валюты, поступившей на счет клиента
3.5. Отражен рублевый эквивалент валютной позиции	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	Отражается движение рублевого эквивалента одного вида иностранной валюты в другой
3.6. Списаны требования по получению банком приобретаемой иностранной валюты		99323 «Требования по получению приобретаемой иностранной валюты»	Списание сумм требований при наступлении даты расчетов или прекращения
3.7. Списаны обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты банком		99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты»	Отражается списание сумм обязательств при наступлении даты расчетов или при прекращении обязательств

8.4. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций в обменном пункте

Для отражения в бухгалтерском учете банком валютно-обменных операций, осуществляемых в обменных пунктах, используются балансовые счета, показанные в табл. 8.8.

Таблица 8.8. Характеристика используемых балансовых счетов в бухгалтерском учете валютно-обменных операций, совершаемых через обменные пункты

Номера и наименования балансовых счетов	Характеристика счетов
1	2
1010 «Денежные средства в кассе»	Данный счет предназначен для учета наличных денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте, находящихся в кассах банка, его филиалов (отделений) и в кассах структурных подразделений банка, его филиала (отделения) (кроме обменных пунктов). По дебету этого счета отражается поступление денежной наличности, по кредиту - списание денежной наличности

1	2
1020 «Денежные средства в обменных пунктах»	Данный счет предназначен для учета наличных денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте и платежных документов в иностранной валюте, находящихся в обменных пунктах банка. По дебету этого счета отражается поступление денежной наличности и платежных документов, по кредиту - списание денежной наличности и платежных документов. Аналитический учет ведется по каждому кассиру обменного пункта или обменному пункту и по видам валют
6901 «Валютная позиция»	Счет предназначен для отражения открытой валютной позиции. Счет открывается только в иностранной валюте по каждому виду валюты
6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	Счет используется для учета рублевых эквивалентов закупаемую (продаваемую) иностранную валюту, а также разниц между счетом 6901 и 6911
6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»	На этом счете накапливается финансовый результат от операций с иностранной валютой в виде разницы между счетами валютной позиции и счетами рублевого эквивалента валютной позиции за расчетный период
8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»	Счет предназначен для учета доходов по операциям на валютном рынке
9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»	Счет предназначен для учета расходов по операциям на валютном рынке

Основанием для открытия (закрытия) обменного пункта (валютной кассы) является соответствующий приказ уполномоченного банка, в котором указываются следующие сведения:

- номер обменного пункта (валютной кассы);
- его адрес;
- режим работы обменного пункта (валютной кассы);
- работники банка, на которых возлагаются руководство и контроль за деятельностью обменного пункта (кассы);
- перечень валютно-обменных операций, совершаемых данным обменным пунктом (валютной кассой).

При изменении вышеуказанных сведений (кроме номера обменного пункта (валютной кассы)) уполномоченным банком издается приказ о внесении изменений в приказ. В случае изменения номера обменного пункта (валютной кассы) уполномоченным банком издается приказ о закрытии обменного пункта (валютной кассы) и открытии нового обменного пункта (валютной кассы). В приказе уполномоченного банка об открытии обмен-

ного пункта (валютной кассы) могут быть установлены также иные требования, не противоречащие законодательству Республики Беларусь.

Обменный пункт (валютная касса) должен быть оборудован стендом, содержащим следующую информацию:

- наименование уполномоченного банка;
- номер обменного пункта (валютной кассы);
- перечень совершаемых валютно-обменных операций;
- установленные обменные курсы покупки и продажи иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- установленные обменные курсы конверсии иностранной валюты;
- размер вознаграждения (платы), взимаемого уполномоченным банком за услуги банка;
- режим работы обменного пункта (валютной кассы) с указанием периодичности и продолжительности технических и обеденных перерывов;
- о возможности получения банковского документа, разрешающего вывоз наличной иностранной валюты из Республики Беларусь, а также наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте из Российской Федерации;
- о близлежащих обменных пунктах (валютных кассах) как данного уполномоченного банка, так и иных уполномоченных банков (не менее трех);
- особые условия совершения валютно-обменных операций (при их наличии), устанавливаемые Национальным банком;
- номер телефона уполномоченного банка и Главного управления Национального банка по месту расположения обменного пункта (валютной кассы) для предложений и замечаний о работе обменного пункта (валютной кассы).

Стенд должен находиться в доступном для обозрения физических лиц месте. Перечень валютно-обменных операций, содержащийся на стенде, должен соответствовать перечню, указанному в приказе об открытии обменного пункта (валютной кассы). Изменение перечня совершаемых обменным пунктом (валютной кассой) валютно-обменных операций должно сопровождаться внесением изменений в приказ об открытии обменного пункта (валютной кассы). В качестве оснащения в обменном пункте (валютной кассе) в обязательном порядке должны быть:

- круглая печать и штамп обменного пункта (валютной кассы). Печать и штамп обменного пункта (валютной кассы) должны содержать полное или сокращенное наименование уполномоченного банка и номер обменного пункта (валютной кассы). Для касс допускается использование штампа уполномоченного банка;
- каталоги (справочники) отличительных признаков определения подлинности, платежности наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- технические средства для определения подлинности иностранной валюты, позволяющие осуществлять *не менее пяти видов контроля*.

Кроме того, в наличии у работника обменного пункта (валютной кассы) должны находиться:

- выписка (копия) из приказа уполномоченного банка о назначении его на должность кассира, заверенная подписью руководителя и скрепленная круглой печатью уполномоченного банка;
- копия приказа об открытии обменного пункта (валютной кассы), а также имеющиеся копия (копии) приказа (приказов) уполномоченного банка о внесении изменений в приказ об открытии обменного пункта (валютной кассы), заверенные подписью руководителя и скрепленные круглой печатью уполномоченного банка.

Операции по покупке-продаже и конверсии иностранной валюты через обменный пункт осуществляются на основании установленных банком курсов.

При совершении валютно-обменных операций с физическими лицами должны вестись следующие регистры учета:

- журнал установления обменных курсов;
- реестр купленной иностранной валюты;
- реестр проданной иностранной валюты;
- реестр конверсии иностранной валюты;
- реестр размена, обмена наличной иностранной валюты.

Указанные журналы и реестры ведутся в письменном либо в электронном виде с использованием программно-технических средств, а также в виде электронного документа в соответствии с законодательством Республики Беларусь об электронных документах. Указанные реестры, если они ведутся в электронном виде (за исключением случаев ведения реестров в виде электронного документа), по окончании рабочего дня распечатываются кассиром. Распечатанная информация данных реестров заверяется подписью кассира и помещается в документы дня банка.

Основная корреспонденция счетов по отражению в учете валютнообменных операций банка, совершаемых в обменном пункте, представлена в табл. 8.9.

Таблица 8.9 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета валютно-обменных операций в обменном пункте

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1. Выданы денежные средства в подотчет работнику обменного пункта	1020 «Денежные средства в обменных пунктах» 1020 «Денежные	1010 «Денежные средства в кассе» 1010 «Денежные средства в кассе»	На сумму иностранной валюты по официальному курсу На сумму белорусских рублей
2. Куплена иностранная валюта	1020 «Денежные средства в обменных	6901 «Валютная позиция»	На сумму купленной иностранной валюты по официальному курсу

1	2	3	4
	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	1020 «Денежные средства в обменных	На сумму уплаченных белорусских рублей по курсу покупки
3. Продана иностранная валюта	6901 «Валютная позиция» 1020 «Денежные средства в обменных	1020 «Денежные средства в обменных пунктах» 6911 «Рублевый эквивалент валютной	На сумму проданной иностранной валюты по официальному курсу На сумму полученных белорусских рублей по курсу продажи
4. Произведена конверсия иностранной валюты	6901 «Валютная позиция» 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	1020 «Денежные средства в обменных пунктах» 6901 «Валютная позиция» 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	На сумму продаваемой иностранной валюты в номинале валюты и в ее эквиваленте в белорусских рублях На сумму покупаемой иностранной валюты в номинале валюты и в ее эквиваленте в белорусских рублях На сумму в белорусских рублях исходя из эквивалента покупаемой валюты по курсу Национального
5. Зачислены остатки наличных денег в кассу банка	1010 «Денежные средства в кассе» 1010 «Денежные средства в кассе»	1020 «Денежные средства в обменных пунктах» 1020 «Денежные средства в обменных	На сумму иностранной валюты по официальному курсу На сумму белорусских рублей

9. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СДЕЛОК С ПРОИЗВОДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

9.1. Экономическая сущность сделок банка с производными инструментами, цель и задачи их бухгалтерского учета

Согласно Национальному стандарту финансовой отчетности 39
«Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39)
производный

инструмент - это финансовый инструмент или иной договор, для которого одновременно выполняются следующие условия:

- его стоимость изменяется в результате изменения базового актива (конкретной процентной ставки, цены ценной бумаги, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга, другой переменной);
- для его приобретения не требуется первоначальных инвестиций либо требуются незначительные первоначальные инвестиции;
- расчеты по нему осуществляются в будущем.

К производным финансовым инструментам относятся финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие конкретные инструменты, показатели или товары и с помощью которых на финансовых рынках может осуществляться торговля конкретными финансовыми рисками независимо от базисного актива. Примерами производных финансовых инструментов являются опционы, форвардный контракт, фьючерсный контракт (фьючерс), свопы и т.п.

Опцион - производный инструмент, представляющий собой договор, по которому покупатель приобретает право, но не обязанность купить (опцион колл) или продать (опцион пут) определенное количество базового актива в определенную дату или период в будущем по цене, установленной сторонами на дату его заключения. Продавец опциона предоставляет это право в обмен на полученную премию при продаже опциона.

Форвардный контракт - производный инструмент, представляющий собой договор, на основании которого у его сторон возникает обязательство купить или продать определенное количество базового актива в определенную дату в будущем, но не ранее трех рабочих дней после дня его заключения по цене, установленной сторонами в договоре.

Фьючерсный контракт (фьючерс) - производный инструмент, представляющий собой договор участников биржевых торгов, на основании которого у его сторон возникает обязательство купить или продать определенное количество базового актива в определенную дату в будущем по цене, установленной сторонами на дату его заключения.

Своп — производный инструмент, представляющий собой договор, который позволяет его сторонам временно обменять одни активы или обязательства на другие активы или обязательства.

Валютный своп - производный инструмент, представляющий собой договор сторон об обмене одной валюты на другую валюту (прямая сделка) с обязательным совершением в определенную дату в будущем обратного обмена валютами (обратная сделка) по курсам, установленным сторонами в договоре. Кроме того, выделяют *процентный своп*, под которым понимается производный инструмент, представляющий собой договор сторон об обмене в определенную дату в будущем одного денежного по-

тока, рассчитанного по фиксированной процентной ставке, на другой денежный поток, исчисленный по плавающей процентной ставке.

Целью бухгалтерского учета сделок банка с производными инструментами является формирование информации, необходимой для управления базовыми активами ввиду изменения их стоимости (конкретной процентной ставки, цены ценной бумаги, цены драгоценных металлов, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга, другой переменной), для осуществления контроля за их состоянием и структурой в отчетном периоде, а также для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с поставленной целью перед бухгалтерским учетом сделок с производными инструментами стоят следующие *задачи*:

- правильная классификация базовых активов;
- своевременное и полное отражение требований и обязательств, вытекающих из условий сделок с производными инструментами;
- использование правильных методов оценки справедливой стоимости производных инструментов;
- контроль за правильной переоценкой производных инструментов в связи с изменением их справедливой стоимости;
- контроль за полным и своевременным перечислением депозитной маржи и правильным расчетом вариационной маржи при осуществлении сделок с производными инструментами на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

9.2. Бухгалтерский учет сделок с производными инструментами

При отражении в бухгалтерском учете сделок с производными инструментами в двух различных валютах используются балансовые счета 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте.

Требования или права требования и обязательства, вытекающие из условий сделок с производными инструментами, отражаются в суммах согласно условиям данных сделок на соответствующих (в зависимости от вида базового актива: иностранная валюта, ценные бумаги, драгоценные металлы, процентные ставки) внебалансовых счетах групп:

992 «Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами» (если базовым активом являются ценные бумаги);

993 «Обязательства и требования по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами» (если базовым активом является иностранная валюта или драгоценные металлы);

994 «Обязательства и требования по прочим операциям» (если базовым активом являются процентные ставки).

Требования и обязательства в иностранной валюте, вытекающие из условий сделок с производными инструментами, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах в двойной оценке - в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. При принятии к учету данных требований и обязательств оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату совершения операции. По мере изменения официального курса требования и обязательства в иностранной валюте на внебалансовых счетах подлежат переоценке.

Справедливая стоимость производного инструмента отражается на балансовых счетах 6000 «Производные финансовые активы» (при превышении справедливой стоимости требований над справедливой стоимостью обязательств), 6001 «Производные финансовые обязательства» (при превышении справедливой стоимости обязательств над справедливой стоимостью требований) в корреспонденции с балансовым счетом 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов».

Положительное изменение справедливой стоимости производного инструмента приводит к увеличению актива, учитываемого на балансовом счете 6000 «Производные финансовые активы», и (или) уменьшению обязательства, учитываемого на балансовом счете 6001 «Производные финансовые обязательства», и отражается в корреспонденции с балансовым счетом 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов».

Отрицательное изменение справедливой стоимости производного инструмента приводит к увеличению обязательства, учитываемого на балансовом счете 6001 «Производные финансовые обязательства», и (или) уменьшению актива, учитываемого на балансовом счете 6000 «Производные финансовые активы», и отражается в корреспонденции с балансовым счетом 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов».

В целях сокращения трудозатрат при расчете справедливой стоимости целесообразно издать приказ по банку, в котором будет предусмотрен порядок расчета справедливой стоимости требований и обязательств по производным финансовым инструментам. Кроме того, необходимо определиться и со сроками пересмотра справедливой стоимости, что целесообразно осуществлять лишь в последний рабочий день месяца и при выбытии производного финансового инструмента. При наличии активного рынка для определения справедливой стоимости произ-

водных инструментов рекомендуется использовать котировки. При его отсутствии справедливая стоимость производных инструментов может определяться банками самостоятельно путем применения одного из следующих методов оценки:

- стоимость производных инструментов по последним сделкам на рынке между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми сторонами;
- текущая справедливая стоимость другого производного инструмента, который по существу является аналогичным (те же условия и характеристики: оставшийся срок до исполнения производного инструмента, потоки денежных средств, валюта, риски);
- дисконтирование потоков денежных средств;
- модели определения цены опционов;
- другие методы, если они обеспечивают надежную оценку справедливой стоимости производных инструментов.

На конец рабочего дня остаток по сделке с производным инструментом должен быть либо на активном балансовом счете 6000 «Производные финансовые активы», либо на пассивном балансовом счете 6001 «Производные финансовые обязательства».

В последний рабочий день месяца по открытым позициям банка, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом сальдо, накопленное на балансовом счете 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов», переносится на балансовые счета по учету доходов или расходов операций с производными инструментами (8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами», 9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»). Сальдо по счету 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов» на конец месяца *не должно быть*.

При закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом требования и обязательства списываются с соответствующих внебалансовых счетов групп 992 «Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами», 993 «Обязательства и требования по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами», 994 «Обязательства и требования по прочим операциям».

Аналитический учет сделок с производными инструментами ведется по каждой сделке либо по сериям производных инструментов (по совокупности производных инструментов с одинаковыми характеристиками, датой и условиями исполнения).

В табл. 9.1 представлена корреспонденция счетов по отражению в учете форвардных сделок.

Таблица 9 1 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета форвардных сделок

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1 Оприходованы требования, возникшие на дату заключения форвардного контракта с поставкой или без поставки базового актива	9925X «Требования по операциям с ценными бумагами» 9932X «Требования по операциям с иностранной валютой» 993 6X «Требования по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» 9942X «Требования по прочим операциям»		На сумму требования
2 Отражены обязательства, возникшие на дату заключения форвардного контракта с поставкой или без поставки базового актива	9921X «Обязательства по операциям с ценными бумагами» 9931X «Обязательства по операциям с иностранной валютой» 9935X «Обязательства по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» 9941X «Обязательства по прочим операциям»		На сумму обязательства
3 Отражена справедливая стоимость форвардного контракта на дату его заключения	6000 «Производные финансовые активы» или 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов» 6001 «Производные финансовые обязательства»	На сумму справедливой стоимости форвардного контракта
4 Отражена переоценка требований и обязательств			

1	2	3	4
4.1. Увеличение справедливой стоимости требований	9925X «Требования по операциям с ценными бумагами» 9932X «Требования по операциям с иностранной валютой» 9936X «Требования по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» 9942X «Требования по прочим операциям»	9925X «Требования по операциям с ценными бумагами» 9932X «Требования по операциям с иностранной валютой» 9936X «Требования по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» 9942X «Требования по прочим операциям»	На сумму изменения справедливой стоимости
4.2. Уменьшение справедливой стоимости требований			На сумму изменения справедливой стоимости
4.3. Увеличение справедливой стоимости обязательств	9921X «Обязательства по операциям с ценными бумагами» 9931X «Обязательства по операциям с иностранной валютой» 9935X «Обязательства по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» 9941X «Обязательства по прочим операциям»		На сумму изменения справедливой стоимости

4.4. Уменьшение справедливой стоимости обязательств		9921X «Обязательства по операциям с ценными бумагами» 9931X «Обязательства по операциям с иностранной валютой» 9935X «Обязательства по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» 9941X «Обязательства по прочим операциям»	На сумму изменения справедливой стоимости
5. Отражено положительное изменение справедливой стоимости форвардного контракта			
5.1. При наличии по данному форвардному контракту остатка на счете 6000 «Производные финансовые активы»	6000 «Производные финансовые активы» и	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	На сумму изменения справедливой стоимости
5.2. При наличии по данному форвардному контракту остатка на счете 6001 «Производные финансовые обязательства»	6001 «Производные финансовые обязательства»	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	На сумму положительного изменения справедливой стоимости форвардного контракта в пределах накопленного остатка на данном счете
	6000 «Производные финансовые активы»	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	На сумму превышения положительного изменения справедливой стоимости форвардного контракта над накопленным остатком на счете 6001 «Производные финансовые обязательства»

1	2	3	4
6 Отражено отрицательное изменение справедливой стоимости форвардного контракта 6 1 При наличии по данному контракту остатка на балансовом счете 6001 «Производные финансовые активы» 6 2 При наличии по данному контракту остатка на балансовом счете 6000 «Производные финансовые активы»	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов» 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов» 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	6001 «Производные финансовые обязательства» 6000 «Производные финансовые активы» 6001 «Производные финансовые обязательства»	На сумму отрицательного изменения справедливой стоимости контракта в пределах накопленного остатка на счете 6000 «Производные финансовые активы» На сумму превышения отрицательного изменения справедливой стоимости контракта над накопленным остатком на счете 6000 «Производные финансовые активы»
7 Отражен перенос сальдо, накопленного на балансовом счете 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов» или 9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»	8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами» 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	Операция совершается в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и исполнении форвардного контракта

8 Списаны требования по форвардному контракту		9925X «Требования по операциям с ценными бумагами» 9932X «Требования по операциям с иностранной валютой» 993 6X «Требования по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» 9942X «Требования по прочим операциям»	Операция совершается при закрытии позиции и (или) исполнении форвардного контракта с поставкой или без поставки базового актива
9 Списаны обязательства по форвардному контракту		9921X «Обязательства по операциям с ценными бумагами» 9931X «Обязательства по операциям с иностранной валютой» 993 5X «Обязательства по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» 9941X «Обязательства по прочим операциям»	Операция совершается при закрытии позиции и (или) исполнении форвардного контракта с поставкой или без поставки базового актива
10 Отражено закрытие позиции и (или) исполнение форвардного контракта без поставки базового актива (путем расчетов на	Счета по учету денежных средств 6001 «Производные финансовые обязательства»	6000 «Производные финансовые активы» Счета по учету денежных средств	На сумму накопленного положительного изменения справедливой стоимости контракта (при получении банком денежных средств) На сумму накопленного отрицательного изменения справедливой стоимости контракта (при перечислении банком денежных средств)

)

1	2	3	4
11. Отражено закрытие позиции <i>банком-покупателем</i> или исполнение форвардного контракта с поставкой иностранной валюты 11.1. На сумму приобретенной иностранной валюты 11.2. На сумму перечисленных белорусских рублей	Счета по учету денежных средств 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» Одновременно: 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» или 6001 «Производные финансовые обязательства»	6901 «Валютная позиция» Счета по учету денежных средств 6000 «Производные финансовые активы» 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	На сумму накопленного положительного изменения справедливой стоимости контракта На сумму накопленного отрицательного изменения справедливой стоимости контракта
12. Отражено закрытие позиции <i>банком-продавцом</i> или исполнение контракта с поставкой иностранной валюты 12.1. На сумму проданной иностранной валюты 12.2. На сумму полученных белорусских рублей	6901 «Валютная позиция» Счета по учету денежных средств	Счета по учету денежных средств 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	

	Одновременно: 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» или 6001 «Производные финансовые обязательства»	6000 «Производные финансовые активы» 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	На сумму накопленного положительного изменения справедливой стоимости контракта На сумму накопленного отрицательного изменения справедливой стоимости контракта
13. Отражено закрытие позиции <i>банком-покупателем</i> и <i>банком-продавцом</i> или исполнение контракта, предусматривающего конверсию иностран-ной валюты с ее 13.1 На сумму приобретенной иностранной валюты 13.2. На сумму проданной иностранной валюты 13.3. На сумму рублевого эквивалента валютной позиции приобретенной иностранной валюты	Счета по учету денежных средств 6901 «Валютная позиция» 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» Одновременно относительно проданной иностранной валюты: 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» или 6001 «Производные финансовые обязательства»	6901 «Валютная позиция» Счета по учету денежных средств 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» 6000 «Производные финансовые активы» 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	На сумму накопленного положительного изменения справедливой стоимости контракта На сумму накопленного отрицательного изменения справедливой стоимости контракта

Окончание табл. 9.1

1	2	3	4
14. Отражено закрытие позиции банком-покупателем или исполнение форвардного контракта с поставкой ценных бумаг	Счета по учету ценных бумаг (справедливая стоимость которых может быть надежно оценена) Одновременно: Счета по учету ценных бумаг (справедливая стоимость которых может быть надежно оценена) или 6001 «Производные финансовые обязательства»	Счета по учету денежных средств 6000 «Производные финансовые активы» Счета по учету ценных бумаг (справедливая стоимость которых может быть надежно оценена)	На фактическую цену приобретения за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процентного (дисконтного) дохода На сумму накопленного положительного изменения справедливой стоимости контракта На сумму накопленного отрицательного изменения справедливой стоимости контракта
15. Отражено закрытие позиции банком-продавцом или исполнение форвардного контракта с поставкой ценных бумаг	Счета по учету денежных средств Одновременно: Счета по учету ценных бумаг или 6001 «Производные финансовые обязательства»	Счета по учету ценных бумаг 6000 «Производные финансовые активы» Счета по учету ценных бумаг	На фактическую цену продажи за вычетом полученного при выбытии ценной бумаги процентного (дисконтного) На сумму накопленного положительного изменения справедливой стоимости контракта На сумму накопленного отрицательного изменения справедливой стоимости контракта

Отражение в бухгалтерском учете уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода (по ценным бумагам с процентным доходом), полученного при выбытии ценной бумаги процентного (дисконтного) дохода, а также результатов переоценки ценных бумаг группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», числящихся на балансовом счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг», и формирование финансового результата от продажи ценной бумаги осуществляются в соответствии с требованиями *Инструкции по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами*, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62 (с изменениями и дополнениями).

Валютный своп, предусматривающий *покупку* банком иностранной валюты (прямая сделка) с обратной ее продажей (обратная сделка), отражается в бухгалтерском учете как две отдельные сделки - прямая сделка по покупке иностранной валюты и обратная сделка по ее продаже.

Прямая сделка по покупке иностранной валюты и обратная сделка по продаже иностранной валюты, предполагающие завершение расчетов *не позднее двух рабочих дней* после даты заключения сделки валютный своп, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, регулирующих порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте.

Прямая сделка по покупке иностранной валюты и обратная сделка по продаже иностранной валюты, предполагающие завершение расчетов *не ранее трех рабочих дней* после даты заключения сделки валютный своп, отражаются в бухгалтерском учете как форвардные контракты.

Если в отношении прямой сделки по покупке иностранной валюты предполагается завершение расчетов *не позднее двух рабочих дней* после даты заключения сделки валютный своп, а в отношении обратной сделки по продаже иностранной валюты - *не ранее трех рабочих дней* после даты заключения сделки валютный своп, то справедливая стоимость и ее изменение по обратной сделке отражаются в бухгалтерском учете начиная с даты исполнения прямой сделки.

Валютный своп, предусматривающий продажу банком иностранной валюты (прямая сделка) с обратной ее покупкой (обратная сделка), также отражается в бухгалтерском учете как две отдельные сделки - прямая сделка по продаже иностранной валюты и обратная сделка по ее покупке.

Прямая сделка по продаже иностранной валюты и обратная сделка по покупке иностранной валюты, предполагающие завершение расчетов *не позднее двух рабочих дней* после даты заключения сделки валютный своп, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, регулирующих порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте.

Прямая сделка по продаже иностранной валюты и обратная сделка по покупке иностранной валюты, предполагающие завершение расчетов *не ранее трех рабочих дней* после даты заключения сделки валютный своп, отражаются в бухгалтерском учете как форвардные контракты.

Рассмотрим на условном примере порядок отражения в бухгалтерском учете валютного свопа: Банк А 14 июля 20__ г. заключил сделку с банком Б на продажу 100 000 дол. США с покупкой 273 000 000 бел. р. (дата валютирования 15 июля 20__ г.) и одновременно на продажу 273 000 000 бел. р. с покупкой 99 272,73 дол. США (дата валютирования 8 сентября 20__ г.).

14 июля 20__ г. в банке А совершаются нижеследующие бухгалтерские записи:

1. Прямая сделка: приход 99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты» на сумму 100 000 дол. США.

Приход 99325 «Требования по получению белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту» на сумму 273 000 000 бел. р.

2. Обратная сделка: приход 99315 «Обязательства по перечислению белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту» на сумму 273 000 000 бел.р.

Приход 99323 «Требования по получению приобретаемой иностранной валюты» на сумму 99 272,73 дол. США.

Согласно *Инструкции по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь*, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2007 г. № 414, если в отношении прямой сделки по продаже иностранной валюты предполагается завершение расчетов *не позднее двух рабочих дней* после даты заключения сделки валютный своп, а в отношении обратной сделки по покупке иностранной валюты - *не ранее трех рабочих дней* после даты заключения сделки валютный своп, то справедливая стоимость и ее изменение по обратной сделке отражаются в бухгалтерском учете начиная с даты исполнения прямой сделки.

Таким образом, 15 июля 20__ г. в дату исполнения прямой сделки осуществляются нижеследующие бухгалтерские записи:

Прямая сделка:

1. Отражение требований и обязательств по заключенному контракту:

Расход 99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты» на сумму 100 000 дол. США.

Приход 99325 «Требования по получению белорусских рублей за продаваемую иностранную валюту» на сумму 273 000 000 бел. р.

2. Отражение справедливой стоимости производного финансового инструмента:

Дебет 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»

Кредит 6001 «Производные финансовые обязательства» - на сумму 1 985 447,1 бел. р.

Указанную сумму получаем путем следующего расчета: 99 272,73 дол. США умножаем на курсе доллара 15 июля 20__ г. (2730), а затем от 273 000 000 бел. р. отнимаем получившуюся сумму.

В последний рабочий день месяца необходимо осуществить переоценку справедливой стоимости производного финансового инструмента и закрыть остаток по счету 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов».

31 июля 20__ г. совершаются следующие бухгалтерские записи:

1. Переоценка производного финансового инструмента:

Дебет 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»

Кредит 6001 «Производные финансовые обязательства» - на сумму 99 272,73 бел. р.

Указанную сумму получаем путем следующего расчета: 99 272,73 умножаем на курс доллара 31 июля 20__ г. (2729), затем от 273 000 000 отнимаем получившуюся сумму, получаем справедливую стоимость финансового инструмента и от нее отнимаем 1 985 447,1 бел. р. (то, что у нас фактически числится по счету 6001 «Производные финансовые обязательства»).

2. Перенесение сальдо, накопленного на балансовом счете 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»:

Дебет 9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»

Кредит 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов» - на сумму 20 847 198,3 бел. р.

31 августа 20__ г. совершаются нижеследующие бухгалтерские записи:

1. Переоценка производного финансового инструмента:

Дебет 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»

Кредит 6001 «Производные финансовые обязательства» - на сумму 496 363,65 бел. р.

Указанную сумму получаем путем следующего расчета: 99 272,73 умножаем на курс доллара 31 августа 20__ г. (2724), затем от 273 000 000 отнимаем получившуюся сумму, получаем справедливую стоимость финансового инструмента и от нее отнимаем 20 847 198,3 бел. р. (что у нас фактически числится по счету 6001 «Производные финансовые обязательства»).

2. Перенесение сальдо, накопленного на балансовом счете 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»:

Дебет 9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»

Кредит 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов» - на сумму 496 363,65 бел. р.

В остатке на 1 сентября 20__ г. на счете 6001 «Производные финансовые обязательства» числится сумма 2 581 083,48 бел. р.

При окончательном закрытии сделки 8 сентября следует вначале осуществить переоценку производного финансового инструмента, учитываемого на счете 6001 «Производные финансовые обязательства», на соответствующую сумму исходя из сложившегося курса доллара США в вышеуказанном порядке.

После поступления купленных 99 272,73 дол. США на соответствующий счет по учету денежных средств банка А кредитуются счет 6901 «Валютная позиция», а на сумму перечисленных 273 000 000 бел. р. дебетуется счет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» и кредитуются соответствующий счет по учету денежных средств, при этом одновременно совершается проводка:

Дебет 6001 «Производные финансовые обязательства»

Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» - на всю сумму, числящуюся в остатке по счету 6001 «Производные финансовые обязательства».

При закрытии сделки с внебалансового счета 99315 «Обязательства по перечислению белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту» списываются обязательства по перечислению денежных средств в сумме 273 000 000 бел. р., а со счета 99323 «Требования по получению приобретаемой иностранной валюты» списываются требования на получение 99 272,73 дол. США.

Возникшие требования и обязательства банка при *приобретении опциона колл* или *опциона пут* и его справедливая стоимость, а также изменение справедливой стоимости опциона колл / пут и списание с соответствующих внебалансовых счетов требований и обязательств при закрытии позиции или исполнении приобретенного опциона отражается в бухгалтерском учете в аналогичном для форвардных контрактов порядке. На сумму выплаченной премии в учете дебетуется счет 6000 «Производные финансовые активы» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Обязательства на балансовом счете 6001 «Производные финансовые обязательства» по приобретенным опционам колл / пут в бухгалтерском учете не отражаются. Расходы банка-покупателя по опциону колл / пут ограничиваются выплаченной им премией. На сумму выплаченной премии в учете совершается следующая запись:

Дебет 6000 «Производные финансовые активы»

Кредит счета по учету денежных средств.

Сальдо, накопленное на балансовом счете 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов», переносится в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении опциона колл / пут на балансовые счета по учету доходов или расходов (8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами» или 9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»).

При наступлении срока опциона колл / пут и неисполнении обязательств по нему совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»

Кредит 6000 «Производные финансовые активы»

либо

Дебет 6001 «Производные финансовые обязательства»

Кредит 8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами».

Обязательства, требования, возникшие при *продаже опциона колл/пут*, его справедливая стоимость, а также ее изменение и списание с соответствующих внебалансовых счетов обязательств и требований при закрытии позиции или исполнении проданного опциона колл / пут отражаются в бухгалтерском учете в аналогичном для форвардных контрактов порядке. На сумму полученной премии в учете совершается следующая запись:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит 6001 «Производные финансовые обязательства».

Активы на балансовом счете 6000 «Производные финансовые активы» по проданным опционам колл / пут в бухгалтерском учете *не отражаются*. Доходы банка-продавца по опциону колл / пут ограничиваются полученной им премией.

Сальдо, накопленное на балансовом счете 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов», переносится в последний рабочий день

месяца, а также при закрытии позиции или исполнении опциона колл / пут на балансовые счета по учету доходов или расходов: 8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами» или 9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами».

При наступлении срока опциона колл / пут и неисполнении обязательств по нему совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 6001 «Производные финансовые обязательства»

Кредит 8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами»

либо

Дебет 9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»

Кредит 6000 «Производные финансовые активы».

9.3. Бухгалтерский учет фьючерсных сделок на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»

Бухгалтерские записи по отражению на счетах бухгалтерского учета фьючерсных сделок, совершаемых на бирже, осуществляются на основании протокола ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» о результатах торгов. Для обеспечения исполнения своих обязательств участники биржевых торгов вносят на счет ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» определенную сумму денежных средств (депозитную маржу). По результатам переоценки приобретенных (проданных) фьючерсов у участников биржевых торгов возникает требование (обязательство) уплаты определенной суммы денежных средств, т.е. вариационной маржи. Порядок ее расчета определяется локальными нормативными правовыми актами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Основная корреспонденция фьючерсных сделок представлена в табл. 9.2.

Таблица 9.2 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета фьючерсных сделок на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
1. Отражено положительное изменение справедливой стоимости фьючерсов	6000 «Производные финансовые активы»	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	На сумму положительного изменения справедливой
2. Отражено отрицательное изменение справедливой стоимости фьючерсов	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	6001 «Производные финансовые обязательства»	На сумму отрицательного изменения справедливой стоимости

1	2	3	4
3. Внесена (довнесена) клиентами депозитная маржа в соответствии с заключенными договорами между банком и клиентами	Счета клиентов	315X «Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения»	На сумму обязательств
4. Возвращена клиентам депозитная маржа в соответствии с заключенными договорами между банком	315X «Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств»	Счета клиентов	На сумму требований
5. Отражена сумма обязательств по вариационной марже	6001 «Производные финансовые обязательства»	6339 «Клиринговые счета»	
6. Отражена сумма обязательств по вариационной марже клиентов	3805 «Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами»	6339 «Клиринговые счета»	
7. Отражена сумма требований по вариационной марже	6339 «Клиринговые счета»	6000 «Производные финансовые»	
8. Отражена сумма требований по вариационной марже клиентов	6339 «Клиринговые счета»	3815 «Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами»	
9. Перечислена вариационная маржа по фьючерсным сделкам клиентов	3815 «Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами»	Счета клиентов	На сумму положительной вариационной маржи
10. Уплачена вариационная маржа по фьючерсным сделкам клиентов	Счета клиентов	3805 «Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами»	На сумму отрицательной вариационной маржи
11. Получено комиссионное вознаграждение за посреднические услуги по фьючерсным сделкам	3815 «Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами»	8199 «Комиссионные доходы по прочим операциям»	

Сумма требований и обязательств, возникших в дату открытия позиции по определенной серии фьючерсов, а также увеличение длинной или короткой позиции по определенной серии фьючерсов приходится по внебалансовым счетам: 9932 «Требования по операциям с иностранной валютой», 9942 «Требования по прочим операциям», 9931 «Обязательства по операциям с иностранной валютой», 9941 «Обязательства по прочим операциям». При продаже приобретенных фьючерсов определенной серии или приобретении проданных фьючерсов определенной серии требования и обязательства списываются с соответствующих внебалансовых счетов.

В последний рабочий день месяца по открытым позициям банка, а также при закрытии позиции по определенной серии фьючерсов результат переоценки по фьючерсным сделкам банка (учитываемый на счете 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов») относится на счет 8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами» на сумму положительной вариационной маржи или на счет 9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами» на сумму отрицательной вариационной маржи. Сальдо по счету 6941 «Переоценка производных финансовых инструментов» на конец месяца *не должно быть*.

Перечисление (уплата) вариационной маржи по фьючерсным сделкам клиентов на счета (со счетов) последних осуществляется в последний рабочий день месяца по открытым позициям клиентов, если иная периодичность не установлена в договорах между банком и клиентами, а также при закрытии позиции по определенной серии фьючерсов.

При закрытии позиции по определенной серии фьючерсов требования и обязательства списываются с соответствующих внебалансовых счетов: 9932 «Требования по операциям с иностранной валютой», 9942 «Требования по прочим операциям», 9931 «Обязательства по операциям с иностранной валютой», 9941 «Обязательства по прочим операциям».

10. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

10.1. Трастовые операции банка: сущность, классификация, цель и задачи бухгалтерского учета

Объектами доверительного управления выступают денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, а также ценные бумаги.

По договору доверительного управления денежными средствами вверитель передает доверительному управляющему на определенный срок денежные средства, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Вверитель - юридическое или физическое лицо, являющееся собственником передаваемых в доверительное управление денежных средств.

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, определяемое вверителем, в интересах которого осуществляется доверительное управление и которое является получателем доходов.

Формами доверительного управления являются:

- полное доверительное управление. При полном трасте банк совершает действия с находящимся у него в управлении имуществом самостоятельно в пределах договора с последующим обязательным уведомлением вверителя о каждом совершенном действии;

- доверительное управление по согласованию. При этой форме доверительного управления имуществом каждую операцию банк осуществляет после письменного согласования своих действий с вверителем;

- доверительное управление по приказу. При управлении по приказу каждая операция осуществляется исключительно по указанию вверителя.

Трастовые операции могут быть организованы в виде индивидуального доверительного управления или в виде общего доверительного фонда в целях наиболее эффективного управления имуществом при соблюдении условий каждого отдельного доверительного договора. При индивидуальном трасте банк управляет имуществом вверителя, не допуская его объединения с имуществом других вверителей.

Основанием проведения трастовых операций является договор, заключенный в письменной форме. Доверительное управление может также проводиться:

- на основании завещания, в котором назначен исполнитель завещания;
- в случае необходимости принятия нотариусом мер по управлению денежными средствами, входящими в состав наследства;

- в случае ограничения в судебном порядке предпринимательской деятельности, вследствие необходимости постоянного управления имуществом подопечного и т.д.

Договор доверительного управления заключается на срок *не более одного года*. При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях.

К договору должны быть приложены документы, подтверждающие право собственности вверителя на денежные средства (устав, соответствующие договоры, выписки со счетов и т.д.), и документы, подтверждающие полномочия вверителя на заключение договора от имени всех участников долевой собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к банку.

Сделки с переданными денежными средствами банк осуществляет от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве такого управ-

ляющего (в документах после наименования доверительного управляющего должна быть отметка «Д.У.»).

При доверительном управлении по приказу и по согласованию операции совершаются на основании оформленного в обязательном порядке распоряжения, которое содержит указания о направлениях и способах использования переданного в управление имущества. Эти указания являются обязательными для управляющего, и он может отказаться от их исполнения только в случае, если они не отвечают требованиям законодательства.

Доходы от трастовых операций, за исключением понесенных банком расходов, налогов и вознаграждения, зачисляются на доверительный счет вверителя. Доходы могут быть переданы выгодоприобретателю или по окончании срока управления или при получении дохода от каждой совершаемой управляющим операции. Вознаграждение управляющего может быть выражено в процентах от дохода, в определенной сумме, в процентах от суммы находящихся в управлении денежных средств, в процентах от суммы каждой отдельной операции и *не должно быть выше доходов*, получаемых в результате доверительного управления денежными средствами.

Целью бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом является их своевременное и правильное отражение в учете и осуществление контроля за соблюдением их законности.

Исходя из цели, *основными задачами бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом являются:*

- правильная организация, своевременное и законное проведение трастовых операций;
- правильное документальное оформление и контроль законности совершенных операций банка по доверительному управлению денежными средствами, драгоценными металлами и камнями, а также ценными бумагами;
- соблюдение установленного порядка отражения отдельных операций доверительного управления имуществом в ежедневном балансе;
- соблюдение установленного порядка отражения отдельных операций доверительного управления имуществом на счетах по учету доверительного управления.

10.2. Бухгалтерский учет операций банка по доверительному управлению имуществом

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению имуществом в банках — доверительных управляющих ведется обособленно на специально выделенных балансовых счетах по учету доверительного управления согласно *Инструкции по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь*, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 5 декабря 2007 г. № 367. Все операции по доверительному управлению имуществом совершаются только между этими сче-

тами и внутри этих счетов и оформляются мемориальными ордерами. Таким образом, данной Инструкцией предусмотрены требования ст. 901 Гражданского кодекса Республики Беларусь, которой установлено, что имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества вверителя, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет. В этой связи в банке -доверительном управляющем полученное в доверительное управление имущество учитывается на специально выделенных балансовых счетах в соответствии с указаниями по их применению (табл. 10.1, 10.2).

Таблица 101 Счета по учету доверительного управления

Номера счетов	Наименование классов, групп счетов и счетов по учету доверительного управления балансом	Характеристика счета
1	2	3
	Класс 10 Активы	
100	Касса	
1001	Касса	Активный
101	Ценные бумаги	
1011	Облигации	Активный
1012	Акции	Активный
1014	Прочие ценные бумаги	Активный
102	Доли	
1020	Доли в уставных фондах коммерческих организаций	Активный
103	Драгоценные металлы и драгоценные камни	
1031	Драгоценные металлы	Активный
1032	Драгоценные камни	Активный
104	Кредиты банкам	
1040	Кредиты банкам	Активный
105	Вклады (депозиты)	
1050	Вклады (депозиты) банков	Активный
1051	Вклады (депозиты) небанковских финансовых организаций	Активный
1052	Вклады (депозиты) коммерческих организаций	Активный
1053	Вклады (депозиты) некоммерческих организаций	Активный
1054	Вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей	Активный
1055	Вклады (депозиты) физических лиц	Активный
106	Расчеты по доверительному управлению	
1061	Расчеты по доверительному управлению	Активный

Продолжение табл. 10.1

1	2	3
107	Текущие (расчетные) счета	
1070	Текущие (расчетные) счета банков	Активный
1071	Текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций	Активный
1072	Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций	Активный
1073	Текущие (расчетные) счета некоммерческих организаций	Активный
1074	Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	Активный
1075	Текущие (расчетные) счета физических лиц	Активный
108	Производные инструменты. Прочее имущество	
1080	Производные инструменты	Активно-пассивный
1081	Прочее имущество	Активный
109	Расходы по доверительному управлению	
1091	Расходы по доверительному управлению	Активный
	Класс 11. Пассивы	
100	Счета по учету имущества в доверительном управлении	
1100	Доверительный (трастовый) счет	Пассивный
1101	Счет по учету ценных бумаг	Пассивный
1102	Счет по учету долей	Пассивный
1103	Счет по учету драгоценных металлов и драгоценных камней	Пассивный
1104	Счет по учету прочего имущества	Пассивный
111	Расчеты по доверительному управлению	
1111	Расчеты по доверительному управлению	Пассивный
112	Переоценка статей баланса	
1121	Переоценка валютных статей	Активно-пассивный
1122	Переоценка статей в драгоценных металлах	Активно-пассивный
1123	Переоценка ценных бумаг	Активно-пассивный
1124	Переоценка производных инструментов	Активно-пассивный
118	Доходы по доверительному управлению	

1	2	3
1181	Доходы по доверительному управлению	Пассивный
119	Прибыль (убыток) по доверительному управлению	
1191	Прибыль (убыток) по доверительному управлению	Активно-пассивный

Таблица 10 2 Характеристика балансовых счетов по учету имущества, полученного в доверительное управление

Номер и наименование счета	Характеристика счета
1	2
АКТИВ	
100 «Касса»	
1001 «Касса»	Счет предназначен для учета наличных денежных средств, поступивших в доверительное управление, полученных в процессе доверительного управления
101 «Ценные бумаги»	
1011 «Облигации»	Счета предназначены для учета ценных бумаг, полученных в доверительное управление и (или) приобретенных в процессе доверительного управления в случаях, предусмотренных законодательством
1012 «Акции»	
1014 «Прочие ценные бумаги»	
102 «Доли»	
1020 «Доли в уставных фондах коммерческих организаций»	Счет предназначен для учета стоимости долей участия (акций, прав) в уставных фондах коммерческих организаций, полученных в доверительное управление и (или) приобретенных в процессе доверительного управления
103 «Драгоценные металлы и драгоценные камни»	
1031 «Драгоценные металлы»	Счета предназначены для учета стоимости драгоценных металлов и драгоценных камней, полученных в доверительное управление и (или) приобретенных в процессе доверительного
1032 «Драгоценные камни»	
104 «Кредиты банкам»	
1040 «Кредиты банкам»	Счет предназначен для учета кредитов, предоставленных банком - доверительным
105 «Вклады (депозиты)»	

1	2
1050 «Вклады (депозиты) банков»	Счета предназначены для учета денежных средств, размещенных банком - доверительным управляющим во вклады (депозиты), на основании договоров доверительного управления. По дебету счетов отражаются средства, размещенные во вклады (депозиты). По кредиту счетов отражается возврат средств вклада (депозита). Аналитический учет ведется по видам вкладов (депозитов) и по вверителям
1051 «Вклады (депозиты) небанковских финансовых	
1052 «Вклады (депозиты) коммерческих организаций»	
1053 «Вклады (депозиты) некоммерческих организаций»	
1054 «Вклады (депозиты) индивидуальных	
1055 «Вклады (депозиты) физических лиц»	
106 «Расчеты по доверительному управлению»	
1060 «Расчеты по доверительному управлению»	Счет предназначен для учета дебиторской задолженности по операциям доверительного управления имуществом
107 «Текущие (расчетные) счета»	
1070 «Текущие (расчетные) счета банков»	Счета предназначены для учета средств, поступивших в доверительное управление, и расчетов по доверительному управлению. Счета открываются банку - доверительному управляющему. По дебету счетов отражаются средства, поступившие в доверительное управление, а также денежные средства, полученные в процессе доверительного управления. По кредиту счетов отражаются средства, перечисленные в процессе доверительного управления, а также возвращаемые из доверительного управления
1071 «Текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций»	
1072 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	
1073 «Текущие (расчетные) счета некоммерческих организаций»	
1074 «Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей»	
1075 «Текущие (расчетные) счета физических лиц»	
108 «Производные инструменты. Прочее имущество»	
1080 «Производные инструменты»	Счет предназначен для учета производных инструментов, приобретенных в процессе доверительного управления
1081 «Прочее имущество»	Счет предназначен для учета прочего имущества, полученного в доверительное управление в соответствии с законодательством и договором доверительного управления и не учтенного на счетах 100-103

1	2
109 «Расходы по доверительному управлению»	
1091 «Расходы по доверительному управлению»	Счет предназначен для учета расходов, произведенных по операциям доверительного управления имуществом
ПАССИВ	
НО «Счета по учету имущества в доверительном управлении»	
1100 «Доверительный (трастовый) счет»	Счет предназначен для учета денежных средств, принадлежащих вверителям и полученных в доверительное управление
1101 «Счет по учету ценных бумаг»	Счет предназначен для учета ценных бумаг, принадлежащих вверителям и полученных в доверительное управление
1102 «Счет по учету долей»	Счет предназначен для учета долей участия (акций, прав) в уставных фондах коммерческих организаций, принадлежащих вверителям и полученных в доверительное управление
1103 «Счет по учету драгоценных металлов и драгоценных камней»	Счет предназначен для учета драгоценных металлов и драгоценных камней, принадлежащих вверителям и полученных в доверительное управление
1104 «Счет по учету прочего имущества»	Счет предназначен для учета прочего имущества, принадлежащего вверителям и полученного в доверительное управление
111 «Расчеты по доверительному управлению»	
1111 «Расчеты по доверительному управлению»	Счет предназначен для учета кредиторской задолженности по операциям доверительного управления имуществом
112 «Переоценка статей баланса»	
1121 «Переоценка валютных статей»	Счет предназначен для учета переоценки денежных статей баланса в иностранной валюте. Курсовые разницы, образовавшиеся на счете переоценки валютных статей в результате округлений при переоценке денежных статей баланса, относятся на счета по учету доходов или расходов с периодичностью, установленной банком - доверительным управляющим самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день месяца
1122 «Переоценка статей в драгоценных металлах»	Счет предназначен для учета переоценки статей баланса в драгоценных металлах

1	2
1123 «Переоценка ценных бумаг»	Счет предназначен для учета переоценки ценных бумаг. Результат от переоценки ценных бумаг относится на счета по учету доходов или расходов с периодичностью, установленной банком — доверительным управляющим самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день отчетного месяца и при выбытии ценных бумаг
1124 «Переоценка производных инструментов»	Счет предназначен для учета переоценки производных инструментов. Результат от переоценки производных инструментов относится на счета по учету доходов или расходов с периодичностью, установленной банком - доверительным управляющим самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день отчетного месяца по открытым позициям банка, а также при закрытии позиции или исполнении сделки с
118 «Доходы по доверительному управлению»	
1181 «Доходы по доверительному управлению»	Счет предназначен для учета доходов, полученных по операциям доверительного управления имуществом
119 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»	
1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»	Счет предназначен для учета финансового результата деятельности банка - доверительного управляющего (прибыли или убытка) за период выполнения договора доверительного управления. Если остаток пассивный - прибыль, если остаток активный - убыток

Классификация вверителей соответствует классификации клиентов, предусмотренной *Инструкцией по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь* (с изменениями и дополнениями), утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 *О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь*. Порядок нумерации лицевых счетов определяется банком - доверительным управляющим самостоятельно с учетом требований *Инструкции о порядке нумерации счетов аналитического учета*, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2005 г. № 87.

Кроме того, в банке - доверительном управляющем для учета полученного имущества открываются следующие балансовые и внебалансовые

счета, предусмотренные планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь и постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 *О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь* (с изменениями и дополнениями)-

3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» - для учета полученных денежных средств;

0 «Ценные бумаги в доверительном управлении» - для учета ценных бумаг, полученных в доверительное управление или приобретенных в процессе доверительного управления. На данном счете ценные бумаги учитываются по стоимости, определенной договором, независимо от формы выпуска в документарной или бездокументарной форме;

1 «Драгоценные металлы и драгоценные камни в доверительном управлении» - для учета драгоценных металлов и драгоценных камней, полученных в доверительное управление или приобретенных в процессе доверительного управления.

В банке-вверителе переданное в доверительное управление имущество учитывается на отдельных лицевых счетах соответствующих счетов плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь. Так, денежные средства, переданные в доверительное управление, учитываются на отдельных лицевых счетах 1548 «Прочие активные операции с банками-резидентами» или 1549 «Прочие активные операции с банками-нерезидентами», драгоценные металлы и драгоценные камни - на отдельных лицевых счетах группы 13 «Драгоценные металлы и драгоценные камни», а ценные бумаги - на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов 4-го класса «Ценные бумаги».

По деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, банк - доверительный управляющий составляет ежедневный баланс по счетам по учету доверительного управления IV порядка. В балансе выводятся итоги в целом по банку - доверительному управляющему (итоги по каждому классу баланса). Правильность составления баланса контролируется равенством дебетовых и кредитовых оборотов и итогов остатков по активу и пассиву. Баланс проверяется и подписывается руководителем, главным бухгалтером банка или лицами, ими уполномоченными. Наличие баланса за предыдущий операционный день является обязательным условием начала нового операционного дня.

Доходы и расходы по операциям доверительного управления имуществом учитываются в ежедневном балансе банка - доверительного управляющего на следующих балансовых счетах:

6707 «Начисленные комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом» - для бухгалтерского учета начисленного к получению вознаграждения по доверительному управлению имуществом;

6807 «Начисленные комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом» - для бухгалтерского учета начисленных расходов по доверительному управлению имуществом;

8170 «Комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом» - для бухгалтерского учета полученного вознаграждения по доверительному управлению имуществом;

9170 «Комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом» - для бухгалтерского учета уплаченных расходов по доверительному управлению имуществом, в том числе процентных расходов, начисленных по доходам, полученным от доверительного управления акциями и долями в уставных фондах коммерческих организаций вверителей.

Банк-вверитель учитывает имущество, переданное в доверительное управление, *на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов* по учету имущества на основании отчета банка - доверительного управляющего *не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отчета*. Изменения этого имущества, произошедшие в процессе доверительного управления в соответствии с договором доверительного управления, отражаются на тех же балансовых счетах, на которых учитывается имущество в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов. При этом все возникающие у банка-вверителя доходы и расходы являются доходами и расходами от передачи имущества в доверительное управление и учитываются в ежедневном балансе банка-вверителя на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 6719 «Начисленные прочие банковские доходы», 6819 «Начисленные прочие банковские расходы», 8299 «Прочие банковские доходы» и 9299 «Прочие банковские расходы» соответственно. Применение принципа начисления и признания доходов и расходов по операциям доверительного управления осуществляется в соответствии с принципами и подходами к их признанию, определенными банком самостоятельно.

Порядок отражения отдельных операций доверительного управления имуществом в ежедневном балансе представлен в табл. 10.3.

Таблица 10.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета отдельных операций доверительного управления имуществом в ежедневном балансе банка - доверительного управляющего

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Получены денежные средства в доверительное управление, а также доходы в денежной форме по операциям доверительного управления имуществом	Счета по учету денежных средств (денежные средства в кассе, корреспондентские счета, счета клиентов)	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»

1	2	3
2. Получены ценные бумаги в доверительное управление, в том числе в виде доходов по операциям доверительного управления	99610 «Ценные бумаги в доверительном управлении»	
3 Приобретены ценные бумаги в процессе доверительного управления	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» 99610 «Ценные бумаги в доверительном управлении»	Счет продавца
4 Размещены денежные средства во вклады (депозиты) в соответствии с договором доверительного управления	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»	Счета по учету вкладов (депозитов)
5. Предоставлены банкам кредиты в процессе доверительного управления	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»	Счет кредитополучателя
6. Приобретены драгоценные металлы (драгоценные камни) в процессе доверительного управления	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» 99611 «Драгоценные металлы и драгоценные камни в доверительном	Счет продавца
7 Поступили денежные средства от продажи ценных бумаг, находившихся в доверительном управлении	Счет покупателя	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» 99610 «Ценные бумаги в доверительном управлении»
8 Поступили денежные средства от продажи долей, находившихся в доверительном управлении	Счет покупателя	3120 «Счета бантов по доверительному управлению имуществом»
9 Возвращена сумма вклада (депозита) в соответствии с договором доверительного управления	Счета по учету вкладов (депозитов)	3120 «Счета бантов по доверительному управлению имуществом»
10. Погашена банками задолженность по кредитам, выданным в процессе доверительного управления	Счет кредитополучателя	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»

1	2	3
11 Поступили денежные средства от продажи драгоценных металлов, находившихся в доверительном управлении	Счет покупателя	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» 99611 «Драгоценные металлы и драгоценные камни в доверительном
12 Возвращены денежные средства из доверительного управления и перечислены доходы в денежной форме в соответствии с условиями договора доверительного	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»	Счета по учету денежных средств
13 Возвращены ценные бумаги из доверительного управления		99610 «Ценные бумаги в доверительном управлении»
14 Отражены расходы по операциям доверительного управления имуществом	9170 «Комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом»	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»
15 Получено вознаграждение, причитающееся банку - доверительному управляющему, возмещены расходы по операциям доверительного управления	3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»	8170 «Комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом»

Порядок отражения отдельных операций доверительного управления имуществом на счетах по учету доверительного управления представлен в табл. 10.4.

Таблица 10.4 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета отдельных операций доверительного управления имуществом на счетах по учету доверительного управления в банке - доверительном управляющем

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1 Получены денежные средства в доверительное управление		

1	2	3
1.1. В безналичном порядке	107X «Текущие (расчетные) счета»	1100 «Доверительный (трастовый) счет»
1.2. Наличными денежными средствами	1001 «Касса» 107X «Текущие (расчетные) счета»	1100 «Доверительный (трастовый) счет» 1001 «Касса»
2. Получены ценные бумаги в доверительное управление, а также увеличена номинальная стоимость акций, находящихся в доверительном	101X «Ценные бумаги»	1101 «Счет по учету ценных бумаг»
3. Получены доли в доверительное управление	1020 «Доли»	1102 «Счет по учету долей»
4. Переоценены денежные статьи баланса в иностранной валюте 4.1. На сумму положительной курсовой разницы 4.2. На сумму отрицательной курсовой разницы	Счета по учету активов в иностранной валюте 1121 «Переоценка валютных статей» 1121 «Переоценка валютных статей» Счета по учету пассивов в иностранной валюте	1121 «Переоценка валютных статей» Счета по учету пассивов в иностранной валюте Счета по учету активов в иностранной валюте 1121 «Переоценка валютных статей»
5. Переоценены ценные бумаги в связи с изменением их стоимости 5.1. На сумму положительной разницы 5.2. На сумму отрицательной разницы	101X «Ценные бумаги» 1123 «Переоценка ценных бумаг»	1123 «Переоценка ценных бумаг» 101X «Ценные бумаги»
6. Переоценены производные инструменты в связи с изменением их 6.1. На сумму положительного изменения стоимости 6.2. На сумму отрицательного изменения стоимости	1080 «Производные инструменты» 1124 «Переоценка производных	1124 «Переоценка производных 1080 «Производные инструменты»
7. Переоценены статьи баланса в драгоценных металлах в связи с изменением их стоимости 7.1. На сумму положительной разницы 7.2. На сумму отрицательной разницы	1031 «Драгоценные металлы» 1122 «Переоценка статей в драгоценных металлах»	1122 «Переоценка статей в драгоценных металлах» 1031 «Драгоценные металлы»

1	2	3
8. Приобретены ценные бумаги в процессе доверительного управления	101X «Ценные бумаги» 1111 «Расчеты по доверительному управлению»	1111 «Расчеты по доверительному управлению» 107X «Текущие (расчетные)»
9. Размещены денежные средства во вклады (депозиты) в соответствии с договором доверительного управления	105X «Вклады (депозиты)»	107X «Текущие (расчетные) счета»
10. Предоставлены банкам кредиты в процессе доверительного управления	1040 «Кредиты банкам»	107X «Текущие (расчетные) счета»
11. Приобретены драгоценные металлы в процессе доверительного управления	1031 «Драгоценные металлы» 1111 «Расчеты по доверительному управлению»	1111 «Расчеты по доверительному управлению» 107X «Текущие (расчетные) счета»
12. Приобретены драгоценные камни в процессе доверительного управления	1032 «Драгоценные камни» 1111 «Расчеты по доверительному управлению»	1111 «Расчеты по доверительному управлению» 107X «Текущие (расчетные)»
13. Проданы ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении	107X «Текущие (расчетные) счета» 1111 «Расчеты по доверительному управлению»	1111 «Расчеты по доверительному управлению» 101X «Ценные бумаги»
14. Отражены доходы или расходы, возникающие при продаже ценных бумаг выше или ниже стоимости, по которой они учитывались	101X «Ценные бумаги» или 1091 «Расходы по доверительному управлению»	1181 «Доходы по доверительному управлению» 101X «Ценные бумаги»
15. Проданы доли, находящиеся в доверительном управлении	107X «Текущие (расчетные) счета» 1111 «Расчеты по доверительному управлению»	1111 «Расчеты по доверительному управлению» 1020 «Доли»
16. Отражены доходы или расходы, возникающие при продаже долей выше или ниже стоимости, по которой они	1020 «Доли» 1091 «Расходы по доверительному управлению»	1181 «Доходы по доверительному управлению» 1020 «Доли»
17. Погашение банками задолженности по кредитам, выданным в процессе доверительного управления	107X «Текущие (расчетные) счета»	1040 «Кредиты банкам»

1	2	3
18. Продажа драгоценных металлов, находящихся в доверительном управлении	107X «Текущие (расчетные) счета» 111 «Расчеты по доверительному управлению»	1111 «Расчеты по доверительному управлению» 1031 «Драгоценные металлы»
19. Отражены доходы или расходы, возникающие при продаже драгоценных металлов выше или ниже стоимости, по которой они учитывались	1031 «Драгоценные металлы» 1091 «Расходы по доверительному управлению»	1181 «Доходы по доверительному управлению» 1031 «Драгоценные металлы»
20. Возвращены денежные средства из доверительного управления 20.1. В безналичном порядке 20.2. Наличными денежными средствами	 1100 «Доверительный (трастовый) счет» 1001 «Касса» 1100 «Доверительный (трастовый) счет»	 107X «Текущие (расчетные) счета» 107X «Текущие счета» 1001 «Касса»
21. Возвращены ценные бумаги из доверительного управления	1101 «Счет по учету ценных бумаг»	101X «Ценные бумаги»
22. Возвращены доли из доверительного управления	1102 «Счет по учету долей»	1020 «Доли»
23. Выкуплен банком - доверительным управляющим за свой счет долевой сертификат в случае недостаточности в фонде денежных средств и отсутствия возможности продажи имущества фонда 23.1. На сумму полученных денежных средств 23.2. На стоимость имущества, возвращаемого из доверительного управления 23.3. На сумму денежных средств, возвращаемых из доверительного управления 23.4. На сумму денежных средств, удержанных в пользу фонда при досрочном выкупе долевого сертификата (его доли):	 107X «Текущие (расчетные) счета» 110X «Счета по учету имущества в доверительном 1111 «Расчеты по доверительному управлению» 1111 «Расчеты по доверительному управлению»	 1111 «Расчеты по доверительному управлению» 1111 «Расчеты по доверительному управлению» 107X «Текущие (расчетные) счета» 1181 «Доходы по доверительному управлению»

1	2	3
24. Возмещены расходы, понесенные при выкупе долевого сертификата (его доли) в случае недостаточности в фонде денежных средств и отсутствия возможности продажи имущества фонда, за счет	1111 «Расчеты по доверительному управлению»	107X «Текущие (расчетные) счета»
25. Получены доходы по операциям доверительного управления имуществом		
25.1. В денежной форме	107X «Текущие (расчетные) счета»	1181 «Доходы по доверительному управлению»
25.2. В неденежной форме (ценными бумагами)	101X «Ценные бумаги»	1181 «Доходы по доверительному управлению»
26. Отражены расходы, произведенные по операциям доверительного управления имуществом, в том числе начислены проценты по доходам, полученным от доверительного управления акциями и долями в соответствии	1091 «Расходы по доверительному управлению»	107X «Текущие (расчетные) счета» 1181 «Доходы по доверительному управлению» 1061 «Расчеты по доверительному управлению»
27. Отражены доходы и расходы по операциям доверительного управления имуществом на счетах по учету прибыли (убытка)	1181 «Доходы по доверительному управлению» 1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»	1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению» 1091 «Расходы по доверительному управлению»
28. Выплата доходов, полученных по операциям доверительного управления имуществом в соответствии с условиями договора		
28.1 В денежной форме	1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»	107X «Текущие (расчетные) счета»
28.2 В неденежной форме (ценными бумагами)	1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»	101X «Ценные бумаги»
29. Капитализированы доходы, полученные по операциям доверительного управления имуществом в соответствии с законодательством и условиями договора доверительного	1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»	110X «Счета по учету имущества в доверительном управлении»

При объединении банком - доверительным управляющим денежных средств вверителей в соответствии с законодательством могут использоваться счета по учету доверительного управления 1061 «Расчеты по доверительному управлению» и (или) 1111 «Расчеты по доверительному управлению».

11. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

11.1. Экономическая сущность, цель и задачи бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений

Операции с долгосрочными финансовыми вложениями относятся к инвестиционной деятельности банка. Согласно ст. 5 *Инвестиционного кодекса* инвестиционная деятельность в Республике Беларусь может осуществляться в следующих формах:

- создание юридического лица;
- приобретение имущества или имущественных прав, а именно доли в уставном фонде юридического лица, включая случаи увеличения уставного фонда юридического лица; недвижимости; ценных бумаг; прав на объекты интеллектуальной собственности.

Одной из форм создания юридического лица является акционерное общество. Акционерным признается общество, уставный фонд которого разделен на определенное число акций (ст. 96 Гражданского кодекса Республики Беларусь). Согласно Закону *Об акционерных обществах* подписка на приобретаемые акции учредителями производится на условиях, указанных в сообщениях о ее проведении, путем внесения взноса на открытый в банке временный счет в размере номинальной стоимости акций. Обязательства подписчика признаются выполненными после внесения на этот счет номинальной стоимости приобретаемых им акций. Основным документом, определяющим отношения подписчика с учредителями, является договор подписки на акции.

В силу ст. 100 Гражданского кодекса Республики Беларусь акционерное общество вправе по решению общего собрания акционеров увеличить уставный фонд путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций либо уменьшить уставный фонд.

При проведении операций с долгосрочными финансовыми вложениями следует принимать во внимание основные положения *Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций* от 28 сентября 2006 г. № 137 (с дополнениями и изменениями), которая содержит установленные Национальным банком экономические нормативы, обязательные для выполнения банками при осуществлении инвестиционной деятельности:

- участие в уставном фонде одной коммерческой организации должно быть в размере не более 5% от нормативного капитала банка;
- предельный размер участия в уставных фондах коммерческих организаций в совокупности не должен превышать 25% от нормативного капитала банка.

Участие банка в уставном фонде другого банка, небанковской кредитно-финансовой организации, в том числе в случае увеличения размера и (или) доли его (ее) участия за счет выбытия других участников, перераспределения внутренних источников или иных причин, не связанных с инвестированием средств банка, *допускается* только после получения согласия Национального банка.

Участие банка в уставном фонде юридического лица, не являющегося банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, в том числе в случае увеличения размера и (или) доли его (ее) участия за счет выбытия других участников, перераспределения внутренних источников или иных причин, не связанных с инвестированием средств банка, в результате которых доля участия банка в уставном фонде юридического лица, не являющегося банком, превысит 10% (сохранится на уровне, превышающем 10%), *допускается* только после получения разрешения Национального банка.

Целью бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений является формирование информации, необходимой для контроля над вложениями в уставные фонды других юридических лиц, за получением доходов от этих вложений в виде дивидендов и для принятия управленческих решений.

Исходя из поставленной цели перед бухгалтерским учетом долгосрочных финансовых вложений стоят следующие *задачи*:

- своевременное, полное и достоверное отражение всех произведенных вложений в уставные фонды других юридических лиц;
- обеспечение контроля за начислением банком объявленных юридическим лицом дивидендов по долгосрочным финансовым вложениям;
- осуществление контроля над объемами дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями;
- правильное определение и отражение доходов и расходов от выбытия долгосрочных финансовых вложений.

11.2. Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений

Операции с долгосрочными финансовыми вложениями в бухгалтерском учете отражаются с использованием балансовых счетов 5-го класса «Долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц. Основные средства и прочее имущество» групп 510 «Долевые участия» и 520 «Вложения в дочерние юридические лица» *не позднее дня,*

следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход (возникновение) права собственности на долгосрочные финансовые вложения, либо выполнения условий договора, определяющих переход (возникновение) права собственности на них.

Отражение в бухгалтерском учете операций с долгосрочными финансовыми вложениями в иностранной валюте осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте.

Доходы и расходы от продажи долгосрочных финансовых вложений отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах групп 836 «Доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц» и 936 «Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц».

Дебиторская и кредиторская задолженности по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в бухгалтерском учете отражаются на соответствующих балансовых счетах: 1801,1811, 3801, 3811 - для учета расчетов по акциям; 1809,1819,3 809,3 819 - для учета расчетов по прочим долгосрочным финансовым вложениям.

Расчеты с биржами по операциям с акциями отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансового счета 6339 «Клиринговые счета» (если расчеты осуществляются на нетто основе).

В случае ликвидации юридического лица, в уставный фонд которого банк произвел долгосрочные финансовые вложения, ему передается часть имущества ликвидируемого юридического лица или его стоимость в сумме произведенных вложений.

В бухгалтерском учете долгосрочные финансовые вложения отражаются в сумме фактических затрат для инвесторов. Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, признается как сумма фактических затрат банка на их приобретение, за исключением НДС.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений представлена в табл. 11.1.

Таблица 11.1 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений в уставный фонд юридического лица

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Осуществлены долгосрочные финансовые вложения на условиях предоплаты		

1	2	3
1.1. Перечислены денежные средства банкам (клиентам) на покупку акций в соответствии с учредительными	1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	Временный счет для формирования (пополнения) уставного фонда банка (клиента)
1.2. Перечислены денежные средства банкам (клиентам) на приобретение имущества или имущественных прав в соответствии с учредительными	1809 (3809) «Расчеты по прочим операциям»	Временный счет для формирования (пополнения) уставного фонда банка (клиента)
1.3. Оприходованы долгосрочные финансовые вложения в акции банков (клиентов)	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
1.4. Оприходованы долгосрочные финансовые вложения в имущество или имущественные права банков	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	1809 (3809) «Расчеты по прочим операциям»
2. Осуществлены долгосрочные финансовые вложения на условиях последующей оплаты		
2.1 Оприходованы долгосрочные финансовые вложения в акции банков	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
2.2. Оприходованы долгосрочные финансовые вложения в имущество или имущественные права банков (клиентов)	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	1819 (3819) «Расчеты по прочим операциям»
2.3. Перечислены денежные средства банкам (клиентам) на покупку акций в соответствии с учредительными	1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»	Временный счет для формирования (пополнения) уставного фонда банка (клиента)
2.4 Перечислены денежные средства банкам (клиентам) на приобретение имущества или имущественных прав в соответствии с учредительными	1819 (3819) «Расчеты по прочим операциям»	Временный счет для формирования (пополнения) уставного фонда банка (клиента)
3. Проданы банком принадлежащие ему долгосрочные финансовые вложения по цене выше их балансовой стоимости		

1	2	3
на цену продажи	Счета по учету денежных средств	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений
на разницу между ценой продажи и балансовой стоимостью долгосрочных финансовых вложений	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	8361,8362-счета по учету доходов от выбытия долгосрочных финансовых вложений
4. Проданы банком принадлежащие ему долгосрочные финансовые вложения по цене ниже их на цену продажи	Счета по учету денежных средств	510Х, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений
на разницу между балансовой стоимостью и ценой продажи долгосрочных финансовых вложений	9361,9362 - счета по счету расходов от выбытия долгосрочных финансовых вложений	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений
5. Получены банком-участником основные средства ликвидируемого юридического	55ХХ «Основные средства»	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений
6. Получены банком-участником нематериальные активы ликвидируемого юридического	5400 «Нематериальные активы»	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений
7. Получены банком-участником денежные средства в сумме произведенных долгосрочных финансовых	Счета по учету денежных средств	510Х, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений
8. Оприходованы долги, полученные банком-участником при недостаточности или отсутствии средств ликвидируемого юридического лица и при принятии банком-участником	9510 «Долги, списанные с баланса» 99896 «Прочая задолженность, списанная из-за невозможности взыскания»	510Х, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений

При отражении в бухгалтерском учете долгосрочных финансовых вложений особое внимание уделяется начислению и получению банком-участником дивидендов, объявленных юридическим лицом.

Акционерное общество (юридическое лицо) вправе распределять между акционерами часть прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, посредством выплаты дивидендов. Порядок объявления и выплаты дивидендов определяется уставом акцио-

нерного общества, за исключением срока выплаты дивидендов, который может быть определен решением общего собрания акционеров. Если уставом акционерного общества либо решением общего собрания акционеров срок выплаты дивидендов не определен, он *не должен превышать 60 дней* со дня принятия решения об объявлении и выплате дивидендов.

Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, составляется на основании данных реестра владельцев акций.

Акционерное общество *не вправе* принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды, если:

- уставный фонд оплачен не полностью;
- стоимость чистых активов акционерного общества меньше суммы его уставного фонда и резервных фондов либо станет меньше их суммы в результате выплаты дивидендов;
- акционерное общество имеет устойчивый характер неплатежеспособности в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве) или если указанный характер появится у этого общества в результате выплаты дивидендов;
- не завершён выкуп акций акционерного общества по требованию его акционеров.

Выплата объявленных общим собранием акционеров дивидендов является *обязательной*. В первую очередь производится начисление и выплата дивидендов по привилегированным акциям, затем - по простым.

Выплата дивидендов производится акционерным обществом или его представителем за вычетом налогов в соответствии с законодательством. Акционерное общество *несет ответственность* за удержание и перечисление в бюджет налога из суммы начисленных дивидендов.

Вопрос о не выплаченных и не полученных в установленные сроки дивидендах может решаться общим собранием акционеров и отражаться в утверждаемом им уставе общества или в положении о порядке начисления и выплаты дивидендов.

В соответствии с п. 1 ст. 35 *Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь* (с изменениями и дополнениями) дивидендом признается любой доход, начисленный унитарным предприятием собственнику его имущества, иной организацией (кроме простого товарищества) участнику (акционеру) по принадлежащим данному участнику (акционеру) долям (паям, акциям) в порядке распределения прибыли, остающейся после налогообложения. К дивидендам приравниваются доходы, получаемые по соглашениям (долговым обязательствам), предусматривающим участие в прибылях.

Ставка налога на прибыль по дивидендам, начисленным белорусским организациям, а также по прибыли, полученной от реализации долей в уставном фонде (паев, акций) организаций, находящихся на территории Республики Беларусь, либо их части, установлена в размере 12%.

Дивиденды и иные доходы, приравненные к ним в соответствии с законодательством Республики Беларусь, выплаченные унитарными предприятиями собственнику их имущества или иными юридическими лицами по принадлежащим банку-участнику акциям (долям в уставных фондах), отражаются на балансовом счете 8363 «Дивиденды». На данном балансовом счете также отражаются доходы, полученные при увеличении суммы долгосрочных финансовых вложений за счет источников собственных средств юридических лиц, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета получения банком дивидендов представлена в табл. 11.2.

Таблица 11.2. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета получения банком дивидендов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Получение банком-участником дивидендов от юридических лиц - резидентов Республики Беларусь		
1.1. Начислены банком объявленные юридическим лицом дивиденды по долгосрочным финансовым вложениям	6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц»	8363 «Дивиденды»
1.2. Получены банком дивиденды от белорусского юридического лица (на фактически полученную сумму)	Счета плательщика	6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц»
1.3. Отнесена сумма начисленных дивидендов на увеличение долгосрочных финансовых вложений	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц»
1.4. Увеличена сумма долгосрочных финансовых вложений за счет источников собственных средств юридического лица (участника)	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	8363 «Дивиденды»
2. Получение банком-участником дивидендов из-за рубежа		
2.1. Отражена сумма полученных дивидендов из-за рубежа		

1	2	3
посредством зачисления на счет «Ностро»: посредством списания со счета «Лоро» 2 2 Отражена сумма удержанного налога за рубежом в соответствии с законодательством иностранного государства 2.3. Отнесена сумма полученных дивидендов на доходы банка	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» 1702 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» 9339 «Прочие платежи» 1819 «Расчеты по прочим операциям»	1819 «Расчеты по прочим операциям» 1819 «Расчеты по прочим операциям» 1819 «Расчеты по прочим операциям» 8363 «Дивиденды»

12. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВКЛАДНЫХ (ДЕПОЗИТНЫХ) ОПЕРАЦИЙ БАНКА

12.1. Экономическая сущность, цель и задачи бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций

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).

Депозитные операции представляют собой форму осуществления кредитных операций банков и иных кредитных учреждений и подразделяются на активные или пассивные.

Активные депозитные операции - это размещение имеющихся в распоряжении банков средств во вклады в другие банки или кредитные организации.

Пассивные депозитные операции - операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств во вклады.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда *принципов*:

- получение прибыли и создание условий для получения прибыли в будущем;

- гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
- согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;
- развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

Целью бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций является получение информации, необходимой для контроля за объемом денежных средств, размещенных во вклады (депозиты), правильностью начисления и выплаты процентов по ним.

Исходя из поставленной цели, задачами бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций банка являются:

- своевременное документальное оформление вкладных (депозитных) операций банка;
- правильность заполнения договора банковского вклада (депозита);
- объективное отражение начисленных процентов по видам вкладов (депозитов);
- своевременное начисление процентов по каждому вкладу в течение срока действия вклада;
- контроль за условиями банковского вклада (депозита) и способами учета процентных доходов.

12.2. Документальное оформление вкладных (депозитных) операций банка

Денежные средства принимаются во вклады (депозиты) банком, имеющим на лицензию на осуществление банковской деятельности и дающей ему право на привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты). Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором банковского вклада и на сумму принятого вклада (депозита) при ее внесении в кассу банка для зачисления на вкладной (депозитный) счет оформляется приходный кассовый ордер.

Различают три вида договора банковского вклада (депозита):

- 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.

Договор срочного банковского вклада {депозита} - это договор, в соответствии с которым банк обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.

Под *договором условного банковского вклада (депозита)* понимается договор, в соответствии с которым банк обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) *определенного в заключенном договоре обстоятельства (события)*.

По договору банковского вклада (депозита) банк принимает от 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.

Договор банковского вклада (депозита) должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада (депозита) *считается соблюденной*, если он оформлен документально (депозитным договором, сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, договором вkladного счета и т.п.). Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) *влечет за собой его недействительность* со дня заключения этого договора.

При составлении договора банковского вклада следует учитывать *существенные условия договора*. К таким условиям относятся:

- валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);
- размер процентов по вкладу (депозиту);
- вид договора банковского вклада (депозита);
- срок возврата вклада (депозита) - для договора срочного банковского вклада (депозита);
- обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого банк обязуется возвратить вклад (депозит), - для договора условного банковского вклада (депозита);
- фамилия, имя, отчество, паспортные данные физического лица, на имя которого вносится вклад (депозит);
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с вкладчиком - физическим лицом, кроме вышеперечисленных должен содержать следующие существенные условия:

- порядок внесения вкладчиком денежных средств во вклад (депозит);
- порядок возврата денежных средств вкладчику в случае неисполнения банком обязательства или досрочного расторжения этого договора;
- ответственность банка за неисполнение обязательства.

Договор банковского вклада (депозита) оформляется в двух экземплярах и подписывается вкладчиком, а со стороны банка - уполномоченным приказом руководителя банка работником, имеющим доверенность на со-

вершение операций такого рода, и заверяется печатью. Один экземпляр договора остается у вкладчика, другой - в банке.

Договор банковского вклада (депозита) оформляется в трех экземплярах в случае, если вклад (депозит) вносится вкладчиком на имя другого лица. В данном случае фамилия, имя, отчество вкладчика, на имя которого вносится вклад (депозит), являются существенным условием договора (иначе он *считается незаключенным*). Реквизиты документа, удостоверяющего личность «первоначального вкладчика», как и документа, удостоверяющего личность лица, на имя которого внесен вклад (депозит), обязательно указываются в договоре банковского вклада (депозита). Один экземпляр остается у вкладчика, открывшего вклад (депозит), два экземпляра в банке, один из которых выдается вкладчику, на имя которого открыт вклад (депозит), в момент предъявления им первого требования по вкладу (депозиту).

Договоры банковского вклада (депозита) с вкладчиками в банке *должны регистрироваться* и храниться в отдельной папке. При этом фактом регистрации договора банковского вклада (депозита) может являться его автоматическая регистрация в специализированной компьютерной системе при открытии вкладного (депозитного) счета.

Договоры банковского (вклада) депозита *должны храниться в банке 75 лет* с момента окончания срока их действия.

После заключения договора банковского (вклада) депозита в банке открывается вкладной (депозитный) счет вкладчику. Открытие вкладного (депозитного) счета вкладчику осуществляется при представлении документа, удостоверяющего личность.

Внесение денежных средств во вклад (депозит) при открытии вкладного (депозитного) счета может осуществляться двумя способами:

- наличными денежными средствами;
- путем безналичного перечисления денежных средств.

При открытии вкладного (депозитного) счета *путем внесения вкладчиком наличных денежных средств* ответственный исполнитель проверяет личность лица, совершающего приходную операцию по счету, и вместе с двумя экземплярами договора банковского вклада (депозита) составляет два экземпляра приходного кассового ордера. Затем отражает операцию в специализированной компьютерной системе и передает контролеру один экземпляр договора банковского вклада (депозита) и два экземпляра приходного кассового ордера. Контролер проверяет правильность заполнения полученных от ответственного исполнителя документов, сверяет сумму, указанную в ордере, с суммой, указанной в договоре банковского вклада (депозита), подписывает и передает кассиру два экземпляра приходного кассового ордера и один экземпляр договора банковского вклада (депозита). Кассир, получив от контролера документы, проверяет правильность их оформления, принимает денежную наличность от вкладчика, при соответствии сумм подписывает приходные кассовые ордера, после чего вы-

дает вкладчику один экземпляр договора банковского вклада (депозита) и второй экземпляр приходного кассового ордера.

При открытии вkladного (депозитного) счета *путем безналичного перечисления денежных средств* ответственный исполнитель проверяет личность лица, совершающего приходную операцию по счету, и вместе с двумя экземплярами договора банковского вклада (депозита) составляет два экземпляра платежного поручения. Получив от вкладчика все экземпляры платежного поручения и документ, удостоверяющий личность, ответственный исполнитель проверяет личность вкладчика, достаточность средств на счете вкладчика для осуществления операции, сличает подпись вкладчика на платежном поручении с подписью в договоре банковского вклада (депозита), отражает операцию в специализированной компьютерной системе, подписывает все экземпляры платежного поручения, проставляет дату его исполнения и штамп ответственного исполнителя. Затем передает платежные поручения для подписи контролеру и возвращает вкладчику один экземпляр платежного поручения и документ, удостоверяющий личность.

Возврат денежных средств с вклада (депозита) совершается при предъявлении вкладчиком документа, удостоверяющего личность.

Возврат денежных средств с вклада (депозита) при закрытии вkladного (депозитного) счета либо при выдаче части вклада может осуществляться двумя способами:

- наличными денежными средствами;
- путем безналичного перечисления денежных средств.

Выдача части вклада (депозита) наличными денежными средствами осуществляется при наличии соответствующего условия в договоре банковского вклада (депозита).

При выдаче части вклада (депозита) *наличными деньгами* ответственный исполнитель проверяет личность вкладчика, уточняет сумму расходной операции, проверяет соответствие ее условиям договора банковского вклада (депозита), достаточность средств на вkladном (депозитном) счете для ее проведения, оформляет расходный кассовый ордер в двух экземплярах и передает его для проверки и подписи вкладчику (представителю). Затем сличает подпись вкладчика на расходном кассовом ордере с подписью в договоре банковского вклада (депозита), подписывает расходный кассовый ордер, отражает операцию в специализированной компьютерной системе и передает расходный кассовый ордер контролеру. Контролер проверяет правильность оформления документов, переданных ему ответственным исполнителем, подписывает расходные кассовые ордера и передает комплект документов кассиру. Кассир, получив от контролера документы, проверяет правильность оформления расходных кассовых ордеров, подписывает их и выдает вкладчику денежные средства и второй экземпляр расходного кассового ордера.

При выдаче части вклада (депозита) путем безналичного перечисления денежных средств с вkladного (депозитного) счета вкладчика документальное оформление соответствует документальному оформлению перевода денежных средств с использованием платежного поручения.

Документооборот по операциям с вкладами (депозитами) может осуществляться с учетом особенностей, вытекающих из фактической численности работников, выполняющих данные операции в банке, и условий, установленных локальными нормативными актами.

12.3. Порядок расчета и документальное оформление начисления процентов по вkladным (депозитным) операциям

Согласно договору о банковском вкладе банк обязан выплачивать вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, определяемом договором. Размер процентов, выплачиваемых по вкладам (депозитам), определяется договором банковского вклада (депозита) и может быть изменен по соглашению сторон.

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 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), и записываются в ведомость начисленных процентов по счету каждого вкладчика. Проценты по вкладу (депозиту) могут выплачиваться вкладчику ежемесячно, если данное условие предусмотрено договором банковского вклада. При возврате вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются полностью.

Периодичность и сроки выплаты процентов вкладчику определяются договором банковского вклада (депозита) в соответствии с условиями конкретного вида вклада (депозита). При начислении процентов по вкладам

дам (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). Если день наступления срока возврата срочного или условного вклада (депозита) приходится на нерабочий день, то датой наступления срока возврата вклада (депозита) считается первый рабочий день, следующий за нерабочим. В этом случае проценты за нерабочие дни начисляются по ставке, действовавшей по вкладу (депозиту) в последний рабочий день.

Расчетный период для начисления процентов по вкладам (депозитам) - календарный месяц со дня внесения денежных средств вкладчиком на вкладной (депозитный) счет, если иное не установлено договором банковского вклада (депозита).

Суммы начисленных процентов по вкладам (депозитам) записываются в ведомость начисленных процентов, которая ведется на бумажных или машинных носителях и содержит следующие обязательные реквизиты:

- наименование банка;
- период начисления;
- дата составления ведомости;
- номер счета, по которому начисляются проценты;
- сумма фактических ежедневных остатков за период начисления;
- процентная ставка;
- дата установления процентной ставки;
- сумма начисленных процентов;
- общий итог начисленных процентов по ведомости;
- отметка о дате уплаты процентов.

Ведомости в распечатанном виде заверяются подписями ответственного исполнителя и главного бухгалтера, подшиваются и хранятся в соответствии с требованиями локальных нормативных правовых актов банка.

Проценты по вкладам (депозитам) выплачиваются вкладчику:

- ежемесячно в течение срока действия договора банковского (вклада) депозита при наличии соответствующего условия, если иная периодичность выплаты процентов не установлена условиями конкретного вида вклада (депозита);
- в день окончания срока действия срочного или условного договора банковского вклада (депозита);
- при досрочном расторжении срочного или условного договора банковского вклада (депозита);
- при закрытии вкладного (депозитного) счета.

Проценты по вкладам (депозитам) могут выплачиваться как наличными денежными средствами, так и путем безналичного перечисления в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

12.4. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций

Физические лица имеют право вносить вклад в банк на имя других лиц. Лицо, на имя которого сделан вклад, указывается в договоре банковского вклада.

Вклады (депозиты) физических лиц учитываются на пассивных балансовых счетах:

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

3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»;

3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц».

По дебету этих балансовых счетов отражается списание (возврат) денежных средств, по кредиту отражается поступление денежных средств.

Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка с физическими лицами отражен в табл. 12.1.

Таблица 12.1. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций банка с физическими лицами

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Приняты во вклад наличные денежные средства от вкладчика (физического лица)	101X «Денежные средства в кассе»	34X4 «Вклады (депозиты) физических лиц»
2. Начислены проценты по вкладу физических лиц	9045 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) физических	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»
3. Зачислена на текущий счет клиента сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе не предусмотрена капитализация процентов)	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»	3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц»
4. Выплачена из кассы сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе не предусмотрена капитализация процентов)	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»	101X «Денежные средства в кассе»
5. Зачислена на карт-счет клиента сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе не предусмотрена капитализация процентов)	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»	3114 «Карт-счета физических лиц»

1	2	3
6. Зачислена на вкладной счет клиента сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе предусмотрена капитализация процентов)	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»	34X4 «Вклады (депозиты) физических лиц»
7. Выдана клиенту сумма начисленных процентов с текущего счета	3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц»	101X «Денежные средства в кассе»
8. Выдана клиенту сумма вклада при закрытии вкладного (депозитного) счета	34X4 «Вклады (депозиты) физических лиц»	101X «Денежные средства в кассе»

Юридические лица и индивидуальные предприниматели вносят денежные средства на вкладные (депозитные) счета путем безналичного перечисления с текущих (расчетных) счетов.

Требования к клиентам по предоставлению денежных средств при несовпадении даты заключения договора и даты предоставления денежных средств во вклад (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 внебалансовых счетах не отражаются.

Вклады (депозиты) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей учитываются на пассивных балансовых счетах:

340X «Вклады (депозиты) до востребования» (кроме счета 3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц»;

341X «Срочные вклады (депозиты)» (кроме счета 3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»;

342X «Условные вклады (депозиты)» (кроме счета 3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц»;

3601 «Вклады (депозиты) по средствам бюджета»;

3631 «Вклады (депозиты) по средствам внебюджетных фондов, образуемых республиканскими органами государственного управления, иными государственными органами, местными Советами депутатов, местными исполнительными и распорядительными органами»;

3634 «Вклады (депозиты) по средствам от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов и бюджетных организаций».

Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка с юридическими лицами на примере коммерческой организации отражен в табл. 12.2.

Таблица 12.2. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций банка с юридическими лицами на примере коммерческой организации

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Оприходованы требования к клиентам по предоставлению денежных средств при несовпадении даты заключения договора и даты предоставления денежных средств во вклад (депозит) на дату заключения договора	99132 «Требования к клиентам по предоставлению денежных средств»	
2. Приняты во вклад (депозит) денежные средства от вкладчика (коммерческой организации) в белорусских рублях или иностранной валюте	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	34X2 «Вклады (депозиты) коммерческих организаций»
3. Списаны требования к клиентам по предоставлению денежных средств после перечисления денежных средств во вклад (депозит)		99132 «Требования к клиентам по предоставлению денежных средств»
4. Начислены проценты по вкладу (депозиту) коммерческой организации	9034 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций»	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»
5. Зачислена на текущий (расчетный) счет коммерческой организации сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе не предусмотрена капитализация процентов)	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»
6. Зачислена на вкладной (депозитный) счет коммерческой организации сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе предусмотрена капитализация процентов)	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»	34X2 «Вклады (депозиты) коммерческих организаций»

1	2	3
7. Произведен перерасчет излишне начисленных в текущем году процентов по вкладу (депозиту) коммерческой организации при досрочном расторжении договора о банковском вкладе	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»	9034 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций»
8. Произведен перерасчет излишне начисленных в прошлом году процентов по вкладу (депозиту) коммерческой организации при досрочном расторжении договора о банковском вкладе	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам)»	8099 «Прочие процентные доходы»
9. Возвращены излишне начисленные в текущем году проценты по вкладу (депозиту) коммерческой организации	34X2 «Вклады (депозиты) коммерческих организаций»	9034 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций»
10. Возвращены излишне начисленные в прошлом году проценты по вкладу (депозиту) коммерческой организации	34X2 «Вклады (депозиты) коммерческих организаций»	8099 «Прочие процентные доходы»
11. Возвращена сумма вклада (депозита) коммерческой организации по окончании договора о банковском вкладе	34X2 «Вклады (депозиты) коммерческих организаций»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»
12. Выдана клиенту сумма вклада (депозита) при закрытии вкладного (депозитного) счета наличными	34X2 «Вклады (депозиты) коммерческих организаций»	101X «Денежные средства в кассе»

Аналитический учет операций с вкладами (депозитами) может вестись на сборных лицевых счетах, открываемых в разрезе вида вклада (депозита), признака резидентства вкладчика, при условии открытия и ведения по каждому вкладчику отдельных лицевых счетов в разрезе заключенных договоров в базах данных программного обеспечения по автоматизации вкладных операций. Если на балансе банка открыт сборный лицевой счет, то в расчетно-кассовых документах в реквизите «номер счета» первым проставляется номер сборного лицевого счета, после знака «/» указывается номер счета вкладчика в соответствии с аналитическим учетом в банке.

Аналитический учет операций по вкладам (депозитам) ведется в разрезе заключенных договоров банковского вклада (депозита) и при необходимости в разрезе процентных ставок с открытием лицевого счета каждому вкладчику в специализированной компьютерной системе. Аналитический учет вкладов

(депозитов) в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублевом эквиваленте по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте. Лицевой счет вкладчика в электронном виде, открытый в специализированной компьютерной системе, должен иметь следующие обязательные реквизиты:

- номер лицевого счета;
- Ф.И.О. вкладчика (по вкладам (депозитам) на имя другого лица дополнительно - Ф.И.О. другого лица);
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- для вкладчиков-нерезидентов - гражданство (или лицо без гражданства);
- адрес проживания;
- день, месяц и год рождения вкладчика;
- графы для отражения остатка вклада (депозита), сумм, дат и видов совершаемых по вкладному (депозитному) счету приходных и расходных операций;
- отметки о наличии завещательного распоряжения по вкладу (депозиту), доверенности (за исключением разовой) с указанием даты составления и контролем по сроку ее действия;
- отметки о нахождении вкладчика под попечительством или опекой;
- отметки об аресте вклада (депозита) с указанием даты наложения и снятия ареста.

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

В конце банковского дня на основании приходных и расходных документов по вкладным операциям кассир составляет отчетную справку о кассовых оборотах за день и остатках ценностей. Отчетная справка подписывается кассиром, и указанные в ней кассовые обороты сверяются с записями в кассовом журнале ответственного исполнителя. Сверка оформляется подписями кассира в кассовом журнале, ответственного исполнителя - на отчетной справке. В филиалах (отделениях), где приходные или расходные операции выполняются заведующим операционной кассой, отчетная справка не составляется, а все обороты по приходу или расходу включаются в сводную справку о кассовых оборотах за день.

Кассовые документы по вкладным операциям с наличными белорусскими рублями и наличной иностранной валютой формируются в отдельные папки. В общую папку с кассовыми документами подшиваются справки о количестве и суммах кассовых документов по приходу и расходу, хранящихся в отдельных папках, за подписями работника, формирующего

папку, и главного бухгалтера. На титульном листе общей папки с кассовыми документами делается отметка о количестве и сумме кассовых документов по вкладным операциям, находящихся в отдельных папках.

Ежедневные операции по вкладам (депозитам) в банке подлежат отражению в следующих формах ежедневной отчетности:

- вkladной дневник;
- обороты по вкладам (депозитам).

Вкладной дневник отражает все операции, проведенные банком за день в разрезе:

- видов вкладов (депозитов) физических лиц;
- лицевых счетов вкладчиков;
- вкладчиков.

Вкладной дневник формируется отдельно по операциям в национальной и иностранной валютах. Данная отчетность подписывается ответственным исполнителем и контролером.

Обороты по вкладам (депозитам) отражают операции, проведенные банком в течение дня в разрезе:

- видов вкладов (депозитов);
- сводных лицевых счетов.

Обороты по вкладам (депозитам) формируются отдельно по операциям в национальной и иностранной валютах. Обороты по вкладам (депозитам) также подписываются ответственным исполнителем и контролером.

12.5. Бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц

Для гарантии возмещения физическим лицам средств, размещенных в банках на счетах и во вкладах (депозитах) в белорусских рублях и иностранной валюте, в случае банкротства банка каждый банк производит ежемесячные отчисления календарных взносов в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц». Резерв защиты средств физических лиц состоит:

- из обязательных взносов банков;
- денежных средств, перечисленных банками в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц, созданный при Национальном банке Республики Беларусь, и зачисленных в резерв Агентства;
- объектов, в которые размещаются средства резерва Агентства и в отношении которых Агентство осуществляет инвестиционную деятельность, и доходов, полученных от размещения этих средств;
- пени, уплаченной за неперечисление или перечисление не в полном объеме банками календарных взносов.

Учетный взнос в резерв составляет 0,5% от размера нормативного капитала банка по состоянию на день направления банком в Агентство заявления о принятии его на учет.

Календарные взносы составляют 0,3% от остатка привлеченных банком банковских вкладов (депозитов) физических лиц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

При расчете календарных взносов учитываются остатки денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте на следующих балансовых счетах:

- 3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц»;
- 3114 «Карт-счета физических лиц»;
- 3134 «Благотворительные счета физических лиц»;
- 3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц»;
- 3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»;
- 3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц»;
- 4930 «Сберегательные сертификаты, выпущенные банком».

Расчет календарных взносов и их начисление производится банком самостоятельно ежемесячно. Взносы перечисляются банком в резерв Агентства ежеквартально *до 10-го числа* месяца, следующего за отчетным кварталом.

Сумма средств, отчисленных банками в резерв Агентства, относится на расходы банка и тем самым на его финансовый результат.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц рассмотрена в табл. 12.3.

Таблица 12.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Произведены отчисления в резерв защиты средств физических лиц		
В белорусских рублях	9202 «Расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»	6810 «Начисленные расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»
В иностранной валюте	9202 «Расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»
	6901 «Валютная позиция»	6810 «Начисленные расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»

1	2	3
2. Перечислены календарные взносы в резерв защиты средств физических лиц		
В белорусских рублях	6810 «Начисленные расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»	Текущий (расчетный) счет Агентства, открытый в Национальном банке Республики Беларусь
В иностранной валюте	6810 «Начисленные расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»	Корреспондентский счет

13. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

13.1. Экономическая сущность и классификация основных средств банка, цель и задачи их бухгалтерского учета

Отражение в бухгалтерском учете операций банка с основными средствами регулируется следующими нормативными документами:

Инструкция о бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2001 г. № 118 (с изменениями и дополнениями);

Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Беларусь от 22 марта 2007 г. № 89 (с изменениями и дополнениями);

Положение о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденное постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 г. № 37/18/6 (с изменениями и дополнениями);

Инструкция об утверждении типовых унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств и нематериальных активов и *Инструкция о порядке заполнения бланков типовых унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств и нематериальных активов*, утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 8 декабря 2003 г. № 168 (с изменениями и дополнениями);

Положение о классификации основных средств и нематериальных активов, утвержденное Министерством статистики и анализа Республики Беларусь от 2 февраля 2004 г., № 208 и др.

В соответствии с *Инструкцией о бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов*, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2001 г. № 118 (с изменениями и дополнениями), для целей бухгалтерского учета к *основным средствам* относятся активы банка, имеющие материально-вещественную форму при одновременном выполнении следующих условий:

- активы предназначены для использования при оказании банковских услуг, для управленческих нужд банка либо для предоставления за плату во временное владение или временное пользование;
- используемые в течение срока службы продолжительностью свыше 12 месяцев;
- активы способны приносить банку экономические выгоды (доход) в будущем;
- если банком на момент приобретения данных активов не предполагается их последующая перепродажа.

К основным средствам также относится принадлежащее банку боевое (служебное) оружие независимо от его стоимости.

Критерии классификации основных средств банка представлены на рис. 13.1.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Под *инвентарным объектом основных средств* понимается законченный строительством приобретенный и смонтированный отдельный конструктивно обособленный предмет со всеми необходимыми для его самостоятельного функционирования приспособлениями или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций.

Комплексом конструктивно сочлененных предметов считается несколько предметов, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление и смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в него предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок службы или срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Капитальные вложения в арендованный объект основных средств учитываются арендатором как отдельный инвентарный объект, если в соответствии с заключенным договором аренды произведенные капитальные вложения являются собственностью арендатора.



Рис. 13.1. Классификация основных средств в банках

Объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких банков, отражается банком в составе основных средств соразмерно его доле в общей собственности.

Для организации бухгалтерского учета и обеспечения контроля за сохранностью основных средств каждому инвентарному объекту независимо от того, находится он в эксплуатации, в запасе или на консервации, присваивается отдельный *инвентарный номер*. Инвентарные номера присваиваются бухгалтерией банка в момент признания основного средства. Присвоенный инвентарному объекту номер должен быть обозначен на

нем путем прикрепления металлического жетона, нанесения краской или иным способом.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей с разными сроками полезного использования, каждую часть учитывают как отдельный инвентарный объект с присвоением отдельных инвентарных номеров. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объектов срок полезного использования, указанный объект числится за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним весь период его нахождения в данной базе. Инвентарные номера выбывших объектов не могут присваиваться другим, вновь принятым к учету основным средствам *в течение 5 лет* начиная с года, следующего за годом списания.

В инвентарных карточках приводится индивидуальная характеристика объекта основных средств (например, по компьютерам указываются: тип и основные характеристики процессора, памяти, дисковой подсистемы, монитора, наличие клавиатуры, манипулятора, наличие дополнительных устройств). В инвентарных карточках по зданиям указывается их назначение. Кроме того, в инвентарных карточках объектов основных средств приводятся данные о достройке, дооборудовании, модернизации объекта и о проведенных ремонтах, об основных материалах, из которых они построены, а также объем (по наружному или внутреннему обмеру), площадь (общая полезная площадь), число этажей, год постройки и др.

В тех случаях, когда в основных средствах содержатся драгоценные металлы, в разделе «Краткая индивидуальная характеристика объекта основных средств» записываются содержащие драгоценные металлы детали и узлы (при наличии соответствующей информации) и количество содержащихся в них драгоценных металлов.

Данные о количестве драгоценных металлов заносятся в учетную документацию на основании сведений об их содержании, указанных в технической документации (паспортах, формулярах, руководствах по эксплуатации, этикетках и т.д.) или справочниках, разработанных компетентными органами государственного управления.

При отсутствии в технической документации данных о содержании драгоценных металлов наличие их определяется комиссией, созданной из компетентных в данных вопросах работников, на основании данных организаций-разработчиков, изготовителей или на основе аналогов.

Бухгалтерский учет основных средств ведется на открытых на балансе сборных лицевых счетах 5-го класса плана счетов «Долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц. Основные средства и прочее имущество».

Для проверки равенства суммы, учитываемой на сборном лицевом счете по учету основных средств, и общей величины частных сумм, сформированных по каждому объекту учета, используется Ведомость остатков

основных средств. Проверка в обязательном порядке осуществляется на 1-е число каждого месяца. В случае выявления несоответствий выясняются причины и применяются меры по их устранению.

Инвентарные карточки учета основных средств ведутся в электронном виде на машинных носителях информации с использованием специального программного обеспечения по автоматизации учета внутрихозяйственной деятельности.

Правильная организация бухгалтерского учета основных средств предполагает экономически обоснованную их оценку. Законом Республики Беларусь *О бухгалтерском учете и отчетности* предусмотрено отражение основных средств в бухгалтерском учете - по первоначальной (восстановительной) стоимости, в бухгалтерском балансе - по остаточной стоимости. В первоначальную стоимость объекта основных средств включаются все фактические затраты, связанные с приобретением, сооружением, изготовлением, доставкой, установкой и монтажом, включая:

- услуги сторонних организаций (поставщика, посредника, подрядной и других организаций), связанные с приобретением основных средств, включая регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные платежи;
- расходы по страхованию при перевозке;
- проценты по кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным кредитам и займам);
- курсовые разницы от переоценки кредиторской задолженности перед поставщиками (подрядчиками);
- расходы, связанные с покупкой валюты для расчетов с поставщиками (подрядчиками);
- погрузочно-разгрузочные работы;
- налоги, если иное не предусмотрено законодательством;
- пусконаладочные работы до ввода объекта в эксплуатацию;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением, изготовлением объекта основных средств и доведением его до состояния, пригодного к использованию.

Общехозяйственные и иные затраты, которые непосредственно не связаны с приобретением, сооружением, изготовлением основных средств, не включаются в их первоначальную стоимость.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату совершения хозяйственной операции. Датой совершения хозяйственной операции считается дата таможенного оформления, а при ее отсутствии - дата оприходования на склад.

Оценка основных средств, изготовленных в самой организации, осуществляется по стоимости изготовления. В стоимость изготовления основных средств включаются фактические затраты на сырье, материалы, общехозяйственные платежи, оплату труда, платежи по налогам и сборам, социальному страхованию и иные платежи, непосредственно связанные с изготовлением объектов основных средств.

Таким образом, в зависимости от способа приобретения основных средств различается и методика оценки объектов основных средств (табл 13.1).

Таблица 131 Методы оценки объектов основных средств

Способ приобретения основных средств	Оценка объектов основных средств
Приобретение за плату	Оценка осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на их покупку. В состав затрат включаются стоимость самого объекта, таможенные пошлины, а также затраты на заготовку и доставку активов.
Поступление в результате произведенных капитальных вложений при сооружении, строительстве	Оценка производится в сумме фактических затрат на сооружение, строительство, доставку, установку и монтаж, включая услуги сторонних организаций (поставщика, посредника, подрядной и других организаций), связанные со строительством основных средств, регистрационные сборы, государственные пошлины и другие платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств.
Изготовление объектов хозяйственным способом	Оценка активов производится по стоимости их изготовления. В стоимость их изготовления входят фактически произведенные затраты, связанные с использованием в процессе изготовления основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, иные затраты на изготовление.
Внесение в качестве вклада в уставный фонд	Основные средства принимаются к учету в оценке, согласованной учредителями (участниками) на дату подписания учредительных документов, а в случаях, установленных законодательством, - в экспертной оценке.
Безвозмездное поступление	Основные средства оцениваются исходя из рыночной стоимости на дату оприходования, увеличенной на расходы на доставку, монтаж и другие расходы, при невозможности оценки по рыночной стоимости - по соглашению сторон, но не ниже стоимости, отраженной в балансе передающей стороны.
Приобретение в результате проведения обмена на другое имущество	Оценка производится по стоимости обмениваемого имущества, по которой оно было отражено на балансе передающей стороны, если иное не предусмотрено законодательством, увеличенной на расходы на доставку, монтаж и другие расходы.

Нормативные сроки службы объектов основных средств, сроки их полезного использования, амортизируемая стоимость устанавливаются по каждому инвентарному объекту основных средств при вводе его в эксплуатацию решениями комиссии банка. Результаты работы комиссии по определению амортизируемой стоимости, нормативного срока службы и срока полезного использования амортизируемых основных средств отражаются в актах приема-передачи ОС-1.

При организации бухгалтерского учета основных средств исходят из цели и задачи управления ими. *Цель* бухгалтерского учета основных средств - формирование информации, необходимой для управления ими, для осуществления контроля за наличием, сохранностью, физическим состоянием, обновлением и использованием основных средств, а также для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для достижения поставленной цели бухгалтерский учет должен обеспечить решение следующих *задач*:

- правильное документальное оформление и своевременное отражение в учете поступления, выбытия и внутреннего перемещения основных средств;
- формирование фактических затрат и оценка активов, принимаемых к бухгалтерскому учету в качестве основных средств;
- правильное исчисление, своевременное и полное отражение в учете амортизации основных средств;
- получение достоверной информации о наличии основных средств и об их сохранности в местах эксплуатации и хранения;
- полное определение затрат, связанных с содержанием, поддержанием в рабочем состоянии и проведением всех видов ремонтов основных средств;
- достоверное и полное определение результатов реализации и прочего выбытия основных средств;
- обеспечение контроля за движением и сохранностью основных средств, принятых к бухгалтерскому учету.

Для этого приказом руководителя банка должны быть определены лица, ответственные за сохранность основных средств, которые следят за сохранностью основных средств в местах хранения, эксплуатации, ведут учет всех перемещений.

13.2. Бухгалтерский учет операций, связанных с поступлением основных средств

Основные средства поступают в банк в результате приобретения их за плату у юридических или физических лиц; произведенных капитальных вложений при сооружении, строительстве, изготовлении подрядным либо хозяйственным способом; внесения учредителями в счет их вкладов в уставный фонд; получения безвозмездно и в результате дарения; обмена на другое иму-

щество; оприходования неучтенных объектов основных средств, выявленных при проведении инвентаризации; получения в аренду, лизинг; получения в качестве отступного; принятия в собственность залогового имущества в счет погашения долгов банку; в иных случаях, установленных законодательством.

Приемка в эксплуатацию основных средств осуществляется постоянно действующей комиссией, назначенной для этих целей приказом руководителя банка. В состав комиссии включаются: заместитель руководителя (председатель комиссии), главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера), представители заинтересованных структурных подразделений.

Осуществляемые в банке хозяйственные операции, связанные с движением основных средств, подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета. Основанием для отражения в учете факта совершения хозяйственной операции являются первичные учетные документы (товарно-транспортная накладная, товарная накладная, счет-фактура, акт приемки объекта, законченного строительством, реконструкцией, модернизацией, договор об ответственном хранении объектов основных средств согласно условиям договора лизинга, договора об отступном и т.д.).

Для включения объекта основных средств в состав основных средств и учета их ввода в эксплуатацию при приеме, приеме-передаче объекта между организациями (по договорам купли-продажи, мены имущества, дарения, безвозмездной передачи, передачи в уставный фонд, финансового лизинга (объект лизинга находится на балансе лизингополучателя)) составляется:

- для одного объекта основных средств - акт о приеме-передаче объекта основных средств (ф. ОС-1);
- для групп объектов основных средств - акт о приеме-передаче групп объектов основных средств (ф. ОС-1а).

Составление общего акта на несколько принимаемых объектов (ф. ОС-1 а) допускается лишь для групп объектов основных средств, если эти объекты однотипны, имеют одинаковую стоимость и приняты на учет в одном календарном месяце.

У принимающей стороны акты формы ОС-1, ОС-1а подписываются постоянно действующей комиссией, в компетенцию которой входит решение вопросов по вводу основных средств в эксплуатацию.

Приобретение оборудования, требующего монтажа, оформляется актом о приеме (поступлении) оборудования (ф. ОС-14), на основании которого поступившее оборудование приходуется на склад. В акте формы ОС-14 комиссией, уполномоченной на прием основных средств, отражаются количественные и качественные расхождения с данными документов организации-поставщика, а также факты боя, лома.

Передача оборудования в монтаж оформляется актом о приеме-передаче оборудования в монтаж (ф. ОС-15). В случае когда оборудование сразу передается в монтаж подрядчику, отдельный акт формы ОС-15 не оформ-

ляется. В получении оборудования на ответственное хранение уполномоченный представитель монтажной организации расписывается непосредственно в акте о приеме (поступлении) оборудования ОС-14, и ему передается копия акта. Наряду с актом приема-передачи, если место монтажа оборудования расположено вне территории складирования (по другому адресу), составляется товарно-транспортная накладная (ф. ТТН-1) или товарная накладная (ф. ТН-2).

Дефекты, выявленные в процессе монтажа, наладки или испытания, оформляются актом о выявленных дефектах оборудования (ф. ОС-16).

Прием-передача смонтированного и готового к эксплуатации оборудования оформляется актом (ф. ОС-1), который передается в бухгалтерию одновременно с актом приемки объекта, законченного строительством, или с актом выполненных работ по его монтажу, и является основанием для зачисления этого оборудования в состав основных средств в эксплуатации.

Оборудование, приобретаемое банком в централизованном порядке, приходится на склад центрального аппарата банка. При поступлении основных средств на склад материально ответственное лицо на документе поставщика расписывается в получении и проставляет штамп, который удостоверяет их прием. Последующая передача основных средств, учитываемых в составе капитальных вложений, филиалам банка производится согласно разрядке в том же месяце, в котором они получены на склад центрального аппарата, с оформлением товарно-транспортной накладной (ф. ТТН-1) или товарной накладной (ф. ТН-2).

Передача основных средств, бывших в эксплуатации, между центральным аппаратом, филиалами производится по актам приема-передачи (ф. ОС-1, ф. ОС-1а), которые выписываются в двух экземплярах. Первый экземпляр акта является основанием для списания объектов основных средств с баланса центрального аппарата банка, второй - основанием для зачисления их на баланс филиала. Материально ответственное лицо, в подотчете которого они находятся, по предъявлении доверенности представителем филиала-получателя осуществляет передачу основных средств. Представитель филиала расписывается в акте приема-передачи основных средств в их получении. К акту прилагается техническая и другая сопроводительная документация на них (ф. ТТН-1, ф. ТН-2), а также копия инвентарной карточки учета основных средств. Полученные основные средства приходятся филиалом-получателем и отражаются в балансе *(не позднее следующего операционного дня)* на основании акта приема-передачи, копии инвентарной карточки и товарной или товарно-транспортной накладной, полученной от центрального аппарата банка.

Для оформления и учета перемещения объектов основных средств внутри банка между материально ответственными лицами в банке применяется накладная на внутреннее перемещение объектов основных

средств (ф. ОС-2). Указанная накладная выписывается материально ответственным лицом в трех экземплярах: первый экземпляр передается в бухгалтерию, второй остается у материально ответственного лица, передающего основные средства, и третий передается получателю. В случае когда материально ответственные лица находятся в зданиях, помещениях на другой территории (по другому адресу), наряду с накладной на внутреннее перемещение (ф. ОС-2) выписывается товарно-транспортная накладная (ф. ТТН-1) или товарная накладная (ф. ТН-2).

Акт, утвержденный руководителем банка и подписанный главным бухгалтером или лицом, его замещающим, вместе с технической документацией (техническим паспортом, проектной и эксплуатационной документацией и др.), необходимой для заполнения реквизитов инвентарной карточки, передается в бухгалтерскую службу.

После этого техническая документация, относящаяся к данному инвентарному объекту, передается ответственному лицу (или ответственному за техническое обслуживание и эксплуатацию объекта), о чем в инвентарной карточке делается соответствующая отметка.

Технические паспорта на здания, сооружения учитываются на внебалансовом счете 99839 «Разные ценности и документы», технические паспорта на автотранспорт учитываются на внебалансовом счете 99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет» в условной оценке один рубль.

Копии технических паспортов на автотранспорт хранятся в бухгалтерской службе.

Объекты недвижимости, подлежащие в соответствии с законодательством Республики Беларусь государственной регистрации, по которым закончены капитальные вложения, оформлены первичные учетные документы о приеме-передаче и которые фактически эксплуатируются, до государственной регистрации права собственности и других вещных прав на них принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств с отражением на отдельном лицевом счете к балансовому счету 5510 «Здания и сооружения». После удостоверения в установленном законодательством Республики Беларусь порядке произведенной государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество указанные объекты основных средств отражаются на балансовом счете 5510 «Здания и сооружения» в составе собственных основных средств.

В аналогичном порядке отражаются в бухгалтерском учете отдельные объекты прочих основных средств, подлежащие обязательной регистрации либо сертификации, по которым оформлены первичные учетные документы о приеме-передаче и которые фактически пригодны к эксплуатации.

Основная корреспонденция счетов по операциям, связанным с приобретением основных средств, представлена в табл. 13.2.

Таблица 13.2. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета поступления основных средств (на примере вычислительной техники)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Приобретены основные средства на условиях предварительной оплаты 1.1. Перечислены денежные средства за приобретаемые основные средства по отпускным ценам с НДС 1.2. Поступили основные средства по отпускным ценам без НДС 1.3. Отражен НДС по приобретенным основным средствам 1.4. Приняты основные средства (вычислительная техника) в эксплуатацию по	6540 «Расчеты по капитальным вложениям» 5561 «Вложения в основные средства» 6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на 5521 «Вычислительная техника»	Счет получателя денежных средств 6540 «Расчеты по капитальным вложениям» 6540 «Расчеты по капитальным вложениям» 5561 «Вложения в основные средства»
2. Приобретены основные средства на условиях последующей оплаты 2.1 Поступили основные средства по отпускным ценам без НДС 2.2. Получены услуги сторонних организаций, связанные с приобретением основных средств по тарифам без 2.3. Отражен НДС по приобретенным основным средствам и оказанным услугам 2.4. Приняты в эксплуатацию основные средства по первоначальной стоимости (вычислительная	5561 «Вложения в основные средства» 5561 «Вложения в основные средства» 6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» лицевой счет «Налог на 5521 «Вычислительная техника»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям» 6640 «Расчеты по капитальным вложениям» 6640 «Расчеты по капитальным вложениям» 5561 «Вложения в основные средства»

1	2	3
2.5. Перечислены денежные средства за приобретаемые основные средства, за услуги сторонним организациям, связанные с приобретением основных средств	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	Счет получателя денежных средств
3. Отражены безвозмездно полученные объекты основных средств (вычислительная техника)		
3.1. Поступили основные средства	5521 «Вычислительная техника»	8399 «Прочие операционные доходы»
3.2. Получены услуги сторонних организаций, связанные с безвозмездным получением основных средств	5561 «Вложения в основные средства»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
3.3. Включены установленные законодательством затраты в первоначальную стоимость объекта основных средств	5521 «Вычислительная техника»	5561 «Вложения в основные средства»
3.4. Перечислены денежные средства сторонним организациям за услуги, связанные с безвозмездным получением основных средств	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	Счет получателя денежных средств
4. Поступили основные средства (вычислительная техника), внесенные учредителями в виде вклада в уставный фонд		
4.1. Оприходованы основные средства (вычислительная техника), внесенные учредителями в виде вклада в уставный фонд	5561 «Вложения в основные средства» 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда» 5521 «Вычислительная техника»	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда» 7301 «Уставный фонд» 5561 «Вложения в основные средства»
5. Приобретены основные средства в обмен на другое имущество		
5.1. Поступили получаемые в обмен основные средства на сумму стоимости по договору	5561 «Вложения в основные средства»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»

1	2	3
5.2. Получены услуги сторонних организаций, связанные с получением в обмен основных средств	5561 «Вложения в основные средства»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
5.3. Перечислены денежные средства сторонним организациям за услуги, связанные с получением в обмен основных средств	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	Счет получателя денежных средств
5.4. Оприходованы полученные в обмен основные средства на общую сумму затрат по счету капитальных вложений	5521 «Вычислительная техника»	5561 «Вложения в основные средства»
5.5. Списаны, передаваемые в обмен основные средства:		
списана начисленная амортизация	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5521 «Вычислительная техника»
списан с баланса обмениваемый объект основных средств на сумму остаточной стоимости	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5521 «Вычислительная техника»
отражены доходы от выбытия основных средств	6531 «Расчеты с покупателями»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»
5.6. Отражен взаимозачет по результатам обмена	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	6531 «Расчеты с покупателями»

В табл. 13.3 приведена корреспонденция счетов по отражению операций банка, связанных с приобретением основных средств за иностранную валюту.

Таблица 13.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета приобретения основных средств за иностранную валюту (на примере прочих основных средств)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Приобретены основные средства за иностранную валюту		
1.1. Поступили основные средства по договорным ценам по официальному курсу Национального банка на дату совершения хозяйственной операции	5561 «Вложения в основные средства» 6901 «Валютная позиция»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
1.2. Приняты в эксплуатацию основные средства	552X «Прочие основные средства»	5561 «Вложения в основные средства»

1	2	3
1.3. Произведена переоценка дебиторской задолженности до момента поступления импортного оборудования в банк по мере изменения официального курса при росте официального курса иностранной валюты при снижении официального курса иностранной валюты	6540 «Расчеты по капитальным вложениям» 6921 «Переопенка валютных статей»	6921 «Переоценка валютных статей» 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»
1.4. Произведена переоценка кредиторской задолженности по мере изменения официального курса Национального банка на дату фактического перечисления: при росте официального курса иностранной валюты при снижении официального курса иностранной валюты	6921 «Переоценка валютных статей» 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям» 6921 «Переоценка валютных статей»
2. Перечислены денежные средства за приобретаемые основные средства (в порядке последующей или	6640, 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	Счет получателя денежных средств

13.3. Порядок начисления амортизации основных средств

Начисление амортизации основных средств, формирование и использование амортизационного фонда воспроизводства основных средств осуществляется в соответствии с *Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов*, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 г. № 36/19/25/4 и *Временным республиканским классификатором амортизируемых основных средств и нормативными сроками их службы*, утвержденными постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 21 ноября 2001 г. № 186 (с изменениями и дополнениями).

Банк самостоятельно определяет способы и методы начисления амортизации. При этом в учетной политике банка определяется способ начис-

ления амортизации для каждой группы однородных объектов, который применяется в течение всего срока полезного использования этих объектов. Нормы и порядок амортизационных отчислений определяются в зависимости от вида ценностей. Амортизация может начисляться различными способами, которые представлены на рис. 13.2.



Рис. 13.2. Способы начисления амортизации

Начисление амортизации с использованием *линейного способа* производится равномерно в течение всего нормативного срока службы или срока полезного использования объекта основных средств или нематериальных активов. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из амортизируемой стоимости объекта основных средств и нормативного срока службы или срока его полезного использования путем умножения амортизируемой стоимости на принятую додовую линейную норму амортизационных отчислений.

Нелинейный способ заключается в неравномерном (по годам) начислении амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств или нематериальных активов. Объектом применения этого способа являются передаточные устройства, рабочие, силовые машины и механизмы, оборудование (включая оборудование связи), вычислительная техника и оргтехника, транспортные средства и другие объекты основных средств. Нелинейный способ начисления амортизации может применяться к объектам лизинга. При нелинейном способе годовая сумма амортизационных отчислений может рассчитываться методом суммы лет и методом уменьшающегося остатка.

При использовании *метода суммы чисел лет* амортизируемая стоимость объекта основных средств умножается на число лет, оставшихся до конца срока полезного использования объекта, и полученное произведение делится на сумму чисел лет в пределах установленного срока полезного использования объекта. Сумма чисел лет срока полезного использования объекта определяется по формуле

$$СЧЛ = \frac{С_{п.л} \times (С_{п.л} + 1)}{2},$$

где СЧЛ - сумма чисел лет выбранного организацией самостоятельно в пределах установленного диапазона срока полезного использования объекта; $C_{п и}$ - выбранный организацией самостоятельно срок полезного использования объекта.

При использовании *метода уменьшающегося остатка* годовая сумма амортизации рассчитывается путем умножения недоамортизированной стоимости объекта на начало года на норму амортизации, исчисленную исходя из полезного использования объекта и с учетом применения коэффициента ускорения (до 2,5 раза). Месячная норма амортизации при линейном и нелинейном способах ее начисления составляет 1/12 ее годовой нормы с месяца начала начисления. Амортизация начисляется (амортизационные отчисления производятся) ежемесячно (по организациям, финансируемым из республиканского и (или) местных бюджетов на основе бюджетной сметы, имеющим текущий счет в учреждениях банка и ведущим бухгалтерский учет в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета исполнения смет расходов организаций, финансируемых из бюджета, - один раз в конце года) до полного погашения стоимости объекта или его выбытия.

Производительный способ начисления амортизации объекта основных средств заключается в начислении банком амортизации исходя из амортизируемой стоимости объекта и отношения натурального показателя объема услуг, выполненных в текущем периоде, к ресурсу объекта. Амортизационные отчисления рассчитываются производительным способом в каждом отчетном году по формуле

$$AO_t = ОПР_t \times \frac{AC}{\sum_{i=1}^n ОПР_i},$$

где AO_t - сумма амортизационных отчислений в году t ; $ОПР_t$ - прогнозируемый в течение срока эксплуатации объекта объем продукции (работ, услуг) в году t ; AC_t - амортизируемая стоимость объекта; $t = 1, 2, 3 \dots$; и - годы срока полезного использования объекта.

Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта или его списания с баланса в связи с досрочным выбытием по непредвиденным обстоятельствам, прекращением права собственности или иного вещного права. Амортизационные отчисления приостанавливаются на период восстановления основных средств, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Стоимость основных средств погашается путем ежемесячного перенесения стоимости основных средств на затраты, учитываемые при налогообложении прибыли, либо отнесения ее за счет собственных источников. Результаты начисления амортизации оформляются *Ведомостью начисления амортизации*.

Начисление амортизации основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету (ввода в эксплуатацию), и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания его с бухгалтерского учета.

Основным источником погашения контрактной стоимости объекта аренды (лизинга) в течение срока договора аренды (лизинга) являются амортизационные отчисления по данному объекту в соответствии с *Инструкцией о порядке начисления амортизации*.

Амортизационные отчисления по объекту аренды (лизинга) производятся ежемесячно в течение срока договора аренды (лизинга) вне зависимости от того, находится объект на балансе у арендатора (лизингополучателя) или у арендодателя (лизингодателя):

- при исполнении договора аренды - установленными Инструкцией о порядке начисления амортизации способами, методами и правилами;
- при исполнении договора лизинга - принятыми в соответствии с условиями договора способами и методами исходя из амортизируемой стоимости объекта лизинга, размеров и периодичности перечисления лизинговых платежей, установленных договором лизинга, независимо от формы лизинга.

Амортизируемая за срок договора стоимость объекта лизинга устанавливается договором по согласованию между лизингодателем и лизингополучателем. При этом за срок действия договора как лизингодатель, так и лизингополучатель имеют право производить начисление амортизации в сумме, не превышающей разницу между контрактной стоимостью объекта лизинга и его выкупной (остаточной) стоимостью, определяемой условиями договора.

Начисление амортизации основных средств отражается в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах группы счетов 934 «Амортизационные отчисления» в том отчетном периоде, к которому она относится, и накапливается на балансовых счетах группы 559 «Амортизация основных средств».

По жилым зданиям (включая общежития), объектам внешнего благоустройства и другим объектам, указанным в *Инструкции о порядке начисления амортизации*, амортизация начисляется в конце года исходя из норм амортизационных отчислений и отражается на внебалансовом счете 99881 «Потеря стоимости основных средств».

Полностью самортизированные основные средства продолжают числиться в бухгалтерском учете по первоначальной (восстановительной) стоимости. Начисление амортизация в размере 100% на объекты, которые пригодны для дальнейшей эксплуатации, не является основанием для списания их с баланса.

Амортизационные отчисления по отдельным улучшениям в арендованные основные средства отражаются на балансовом счете 9342 «Амортизационные отчисления по собственным основным средствам», по неот-

делимым - на балансовом счете 9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг».

13.4. Бухгалтерский учет операций банка, связанных с выбытием и перемещением основных средств

Выбытие объектов основных средств имеет место в случае продажи, безвозмездной передачи, частичной или полной ликвидации, в связи с физическим износом, при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, повлекших невозможность их дальнейшего использования, и в других случаях, установленных законодательством.

Ликвидация объектов основных средств производится в случаях, когда восстановление их до работоспособного состояния либо невозможно, либо экономически нецелесообразно, а также когда они не могут быть реализованы в установленном порядке или переданы.

Для определения непригодности основных средств к дальнейшему использованию, невозможности или неэффективности их восстановления, а также для принятия решения об их списании в банке создаются постоянно действующие комиссии по списанию основных средств. Для рассмотрения вопросов ввода, приема-передачи и выбытия объектов основных средств может создаваться одна комиссия, которая:

- рассматривает докладные записки и другие материалы, обосновывающие необходимость выбытия объекта основных средств;
- производит непосредственный осмотр объекта основных средств, подлежащего выбытию, используя при этом необходимую техническую документацию, а также данные бухгалтерского учета;
- устанавливает конкретные причины выбытия объекта основных средств (физический износ, нарушение нормальных условий эксплуатации, аварии, порчи и др.);
- выявляет лиц, по вине которых произошло преждевременное выбытие объекта основных средств из эксплуатации, вносит предложения о привлечении этих лиц к ответственности, установленной законодательством;
- принимает решение по выбытию, демонтажу (при необходимости) объекта основных средств согласно наделенным полномочиям;
- составляет акты на выбытие основных средств установленной формы и представляет их на утверждение руководителю банка, филиала;
- направляет копии документов по списанию основных средств в соответствующие структурные подразделения для изъятия из списываемых основных средств узлов, деталей и материалов, содержащих драгоценные, черные и цветные металлы, и сдачи их на склад в качестве лома;
- направляет копии документов по списанию основных средств работникам, ответственным за сбор, хранение и учет лома и отходов, содержащих драгоценные металлы;

- определяет возможность дальнейшего использования деталей, запасных частей, узлов и агрегатов и т.д., списываемых основных средств и производит их оценку;

- осуществляет внутреннюю оценку стоимости реализуемых основных средств, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь оценка должна быть только независимой;

- определяет возможность дальнейшего использования заменяемых деталей, комплектующих и т.д., входящих в состав основных средств, при проведении модернизации и производит их оценку.

Для целей реализации основных средств, определения стоимости извлекаемых при демонтаже и пригодных для дальнейшего использования узлов, агрегатов, деталей и других частей объектов основных средств комиссия банка имеет право на проведение внутренней оценки. Внутренняя оценка не допускается в случаях, когда в соответствии с законодательством она должна быть только независимой. Оценка осуществляется в соответствии с *Положением об оценке стоимости объектов гражданских прав в Республике Беларусь*, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 13 октября 2006 г. № 615 (с изменениями и дополнениями).

Внутренняя оценка объекта оценки проводится на основании данных бухгалтерского учета, информации о стоимости приобретения объекта оценки или стоимости аналогичных объектов, в том числе:

- индексным методом путем применения коэффициентов к первоначальной (восстановительной) или остаточной стоимости имущества;

- сравнением объекта оценки с аналогичными объектами, сходными с подлежащим оценке объектом по основным экономическим, техническим, технологическим и иным характеристикам, с учетом его индивидуальных особенностей (сравнительный метод);

- методом пересчета валютной стоимости путем определения стоимости объекта оценки в валюте по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату оценки, если объект оценки приобретен за иностранную валюту либо его стоимость была определена в иностранной валюте в течение календарного года с применением рыночного метода.

В результате оценки комиссией определяется оценочная стоимость объекта оценки. Размер износа определяется исходя из удельного веса суммы начисленной амортизации в балансовой стоимости объекта основных средств по данным бухгалтерского учета.

Для целей оценки используются данные организаций-изготовителей, торгующих организаций, а также публикации в средствах массовой информации о стоимости новых аналогичных объектов. Для сбора указанных документов и материалов проводится предварительный анализ структуры основных средств и подбор аналогов среди выпускаемых современных объектов основных средств.

Здания и сооружения, транспортные средства в целях их реализации, передачи другим лицам подлежат независимой оценке.

Основные средства, бывшие в употреблении, запасные части, узлы, агрегаты, полученные в результате демонтажа основных средств, реализуются по ценам, определяемым с учетом износа и качества, а также конъюнктуры рынка в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь *Об утверждении инструкции о порядке формирования и применения цен и тарифов* от 10 сентября 2008 г. № 183 (с изменениями и дополнениями).

При передаче или реализации активов, содержащих драгоценные металлы (драгоценные камни), в том числе лома и отходов, должна учитываться стоимость содержащихся в них драгоценных металлов и драгоценных камней, установленная по расчетным ценам на 1-е число месяца реализации. При этом необходимо указать в сопроводительных документах наименование, массу находящихся в этом имуществе драгоценных металлов и драгоценных камней, а также метод определения содержания в нем драгоценных металлов. Реализация драгоценных металлов (драгоценных камней), в том числе лома и отходов, содержащих драгоценные металлы (драгоценные камни), осуществляется с учетом требований *Инструкции о порядке использования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней*, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 15 марта 2004 г. № 34 (с изменениями и дополнениями).

Реализация объектов основных средств осуществляется на основании договора купли-продажи (счета-фактуры), товарно-транспортной (товарной) накладной, акта о приеме-передаче объекта основных средств (ф. ОС-1) или акта о приеме-передаче групп объектов основных средств (ф. ОС-1а) (при реализации организациям).

Выбытие объектов из состава основных средств при передаче другим лицам (мене и т.д.) оформляется актом о приеме-передаче объекта основных средств (ф. ОС-1) или актом о приеме-передаче групп объектов основных средств (ф. ОС-1а) и сопровождается выпиской товарно-транспортной (товарной) накладной. Для оформления и учета списания пришедших в негодность основных средств применяются: акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (ф. ОС-4); акт о списании автотранспортных средств (ф. ОС-4а); акт о списании групп объектов основных средств (ф. ОС-4б). Автотранспортные средства, после утверждения акта на списание должны быть сняты с учета в органах Госавтоинспекции.

До утверждения актов на списание разборка и демонтаж основных средств *не допускаются*. Контроль исполнения решения комиссии о производстве демонтажа списанных объектов и передаче изъятых частей на хранение осуществляется секретарем комиссии.

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в качестве операционных в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Основная корреспонденция счетов по отражению в учете операций, связанных с выбытием основных средств, представлена в табл. 13.4.

Таблица 13.4. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета выбытия основных средств (на примере прочих основных средств)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Проданы прочие основные средства на условии последующей оплаты		
1.1. Списана начисленная амортизация	5592 «Амортизация собственных основных средств»	552X «Прочие основные средства»
1.2. Списана остаточная стоимость реализуемых прочих основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	552X «Прочие основные средства»
1.3. Отражена выручка от реализации основных средств с НДС	6531 «Расчеты с покупателями»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»
1.4. Начислен НДС в бюджет с выручки от реализации основных средств	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
1.5. Поступили денежные средства от покупателя	301X «Текущий счет плательщика»	6531 «Расчеты с покупателями»
2 Проданы основные средства на условии предварительной оплаты		
2.1. Поступили денежные средства от покупателя	301X «Текущий счет плательщика»	6631 «Расчеты с покупателями»
2.2. Списана начисленная амортизация	5592 «Амортизация собственных основных средств»	552X «Прочие основные средства»
2.3. Списана остаточная стоимость реализуемых прочих основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	552X «Прочие основные средства»
2.4. Отражена выручка от реализации основных средств на сумму реализации с НДС	6631 «Расчеты с покупателями»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»

1	2	3
2.5. Начислен НДС в бюджет с выручки от реализации основных средств	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную
3. Отражено выбытие основных средств в случае их безвозмездной передачи		
3.1. Уменьшена стоимость основного средства на сумму начисленной амортизации	5592 «Амортизация собственных основных средств»	552X «Прочие основные средства»
3.2. Списана остаточная стоимость выбывшего основного средства	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	552X «Прочие основные средства»

Передача основных средств с баланса центрального аппарата на баланс структурного подразделения производится на основании приказа руководителя банка с баланса филиала на баланс отделения, а также с баланса на баланс отделений, подведомственных одному филиалу, - на основании приказа начальника филиала.

Передача основных средств между филиалами (отделениями, подведомственными различным филиалам) производится по письменному разрешению работника банка, курирующего соответствующее направление деятельности, на основании ходатайств филиалов после рассмотрения их заинтересованными структурными подразделениями центрального аппарата. После получения указанного разрешения, которое направляется передающему и принимающему основные средства филиалам (отделениям), руководитель передающего филиала (отделения) издает приказ о передаче объектов основных средств.

Основные средства, приобретенные банком (его филиалами) централизованно, приходятся на баланс центрального аппарата, филиала на отдельный лицевой счет «Приобретенные основные средства» балансового счета 5561 «Приобретение основных средств».

Ответственное лицо центрального аппарата (филиала) на основании доверенности, выданной представителю филиала (отделения) - получателя выписывает, товарно-транспортную (товарную) накладную на передачу основных средств.

При передаче основных средств, бывших в эксплуатации, составляется в двух экземплярах акт о приеме-передаче объекта основных средств (ф. ОС-1) и оформляется в установленном порядке, а также выписывается товарно-транспортная (товарная) накладная. Представитель филиала, от-

деления расписывается в акте о приеме-передаче объекта основных средств в их получении.

Первый экземпляр акта передается в бухгалтерскую службу и служит основанием для отражения передачи по счетам бухгалтерского учета, второй - представителю филиала, отделения - получателя основных средств.

Все основные средства, полученные филиалом, отделением, принимаются к учету на основании акта о приеме-передаче основных средств и товарно-транспортной (товарной) накладной.

Основная корреспонденция счетов по отражению в учете операций, связанных с передачей основных средств внутри системы банка, представлена в табл. 13.5.

Таблица 13.5. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета передачи основных средств внутри системы банка (на примере прочих основных средств)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Переданы бывшие в эксплуатации основные средства с баланса на баланс в		
1.1. На первоначальную стоимость основных средств у передающей стороны	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»	552X «Прочие основные средства»
Одновременно на сумму начисленной амортизации за время эксплуатации	5592 «Амортизация собственных основных средств»	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»
1.2. На первоначальную стоимость у принимающей стороны	552X «Прочие основные средства»	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»
Одновременно на сумму начисленной амортизации за время эксплуатации	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»	5592 «Амортизация собственных основных средств»
1.3. Перечислена остаточная стоимость передающей стороне	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»
2. Переданы с баланса на баланс основные средства, приобретенные централизованно		
2.1. У передающей стороны	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»	5561 «Приобретение основных средств»

1	2	3
2.2. У принимающей стороны	5561 «Приобретение основных средств»	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»
2.3. Перечисление денежных средств передающей стороне	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»
3. Приобретены основные средства централизованно с поставкой непосредственно в филиалы		
3.1. В центральном аппарате	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	Счет поставщика
3.2. В филиале при поступлении основных средств	5561 «Приобретение основных средств»	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»
Одновременно в центральном аппарате	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»
3.3. Перечислены средства филиалом центральному аппарату	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»

При передаче основных средств между филиалами, отделениями (в том числе приобретенных централизованно) бухгалтерские проводки совершаются аналогично бухгалтерским проводкам при передаче основных средств с баланса центрального аппарата на баланс филиалов.

Перемещение объектов основных средств внутри центрального аппарата, филиалов, отделений из одного структурного подразделения в другое оформляется накладной на внутреннее перемещение объектов основных средств (ф. ОС-2). Накладная выписывается ответственным лицом передающей стороны (сдатчиком) в трех экземплярах, подписывается ответственными лицами структурных подразделений получателя и сдатчика.

Первый экземпляр передается в бухгалтерскую службу, второй - остается у ответственного лица (сдатчика), третий экземпляр передается получателю. Данные о перемещении объектов основных средств вносятся в инвентарную карточку учета объектов основных средств.

13.5. Инвентаризация основных средств

Для проверки и документального подтверждения фактического наличия основных средств, выявления отклонений от учетных данных и принятия решений по внесению изменений в данные бухгалтерского учета в

сроки, установленные руководителем банка, филиала, отделения, проводится их инвентаризация.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при смене собственника организации;
- при реорганизации или ликвидации (упразднении) банка;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене руководителя банка, филиала, отделения;
- при выявлении фактов хищения и (или) порчи имущества;
- в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и Порядком приема-передачи при смене руководителя, главного бухгалтера и других материально ответственных лиц в банке.

Порядок проведения инвентаризаций (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень основных средств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) определяется руководителем банка, филиала, отделения. Для проведения инвентаризации основных средств в центральном аппарате, филиале, отделении создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. При большом объеме работ для одновременного проведения инвентаризации создаются рабочие инвентаризационные комиссии. Персональный состав постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий утверждает руководитель банка. В их состав включаются заместитель руководителя, работники бухгалтерской службы, другие представители заинтересованных структурных подразделений (инженеры, экономисты, аудиторы, техники и т.д.).

До начала инвентаризации проверяется:

- наличие и состояние инвентарных карточек учета основных средств и других регистров аналитического учета;
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- наличие документов, подтверждающих право собственности на объекты недвижимости;
- наличие документов на основные средства, сданные или принятые в аренду и на хранение. При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение или оформление.

При инвентаризации основных средств комиссия проверяет фактическое их наличие в местах эксплуатации или хранения. Результаты проверки записываются в «Инвентаризационную опись основных средств» (ф. инв-1).

Описи подписываются всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами. В конце описей материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией ценностей в их присутствии, об отсутствии каких-либо претензий к чле-

нам комиссии и принятии перечисленных в описи ценностей на ответственное хранение.

Фактическое наличие основных средств сверяется с данными бухгалтерского учета, и при их расхождении выводятся отклонения. По выявленным расхождениям (излишкам или недостаткам) составляются сличительные ведомости (ф. инв-12). К ним прилагаются объяснения материально ответственных лиц.

Инвентаризационная комиссия изучает причины отклонений и вносит предложения по урегулированию выявленных расхождений фактического наличия основных средств с данными бухгалтерского учета (излишков, недостач, потерь). Руководитель банка в соответствии с действующим законодательством принимает меры по урегулированию выявленных расхождений.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия основных средств с данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке:

- излишек основных средств в соответствии с решением руководителя банка приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, а соответствующая денежная сумма относится на финансовые результаты;
- недостача основных средств в соответствии с решением руководителя банка покрывается за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с них, убытки от недостачи основных средств и (или) их порчи в соответствии с решением руководителя банка списываются на внереализационные расходы.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации - не позднее декабря текущего года. Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета результатов инвентаризации основных средств представлена в табл. 13.6.

Таблица 13.6. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета результатов инвентаризации основных средств (на примере прочих основных средств)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Отражены выявленные при инвентаризации неучтенные прочие основные средства по рыночной	552X «Прочие основные средства»	8399 «Прочие операционные доходы»
2. Списана недостача, выявленная при инвентаризации 2.1. Списана начисленная амортизация	5592 «Амортизация собственных основных средств»	552X «Прочие основные средства»

1	2	3
2.2 Списана остаточная стоимость выбывшего основного средства	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	552X «Прочие основные средства»
2.3 Отражена разница между взыскиваемой и остаточной стоимостью недостающих основных средств при установлении виновных	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	8399 «Прочие операционные доходы»
2.4. Отражен НДС	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
2.5. Отражено поступление от виновного лица сумм, подлежащих взысканию в результате недостач основных средств	1010 «Денежные средства в кассе» 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет плательщика	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»

13.6. Бухгалтерский учет строительства объектов основных средств

Капитальное строительство и монтаж объектов, принимаемых по завершении в качестве основных средств и доходных вложений в имущество, - один из приоритетных путей поступления основных средств в активы банка. На капитальное строительство расходуются денежные и материальные ресурсы, которые являются иммобилизованными оборотными средствами **на** весь срок капитального строительства, причем они иммобилизованы в объекты строительства и монтажа, неприменимые в хозяйственной деятельности или управлении и не приносящие никаких экономических выгод. Соответственно следует стремиться к сокращению сроков строительства, снижению затрат, иммобилизованных в незавершенном капитальном строительстве.

Финансирование строительно-монтажных работ осуществляется за счет средств подрядчика или средств застройщика в зависимости от способа производства строительно-монтажных работ (подрядного или хозяйственного). Способ производства строительно-монтажных работ влияет на организацию учета затрат и порядок формирования инвентарной стоимости объекта основных средств. Инвентарная стоимость построенных объектов основных средств включает затраты на проектирование, выполнение строительно-монтажных работ и приобретение необходимых материалов. Инвентарная стоимость объектов, построенных подрядным способом, не должна превышать сметную стоимость строительства.

Бухгалтерский учет незавершенного строительства, проводимого хозяйственным и подрядным способом, осуществляется на балансовом счете 5562 «Вложения в незавершенное строительство».

До окончания строительства затраты, учтенные на счете 5562 «Вложения в незавершенное строительство» и увеличивающие стоимость объекта строительства, составляют в бухгалтерском учете стоимость незавершенного строительства.

Бухгалтерский учет незавершенного строительства ведется по фактическим затратам нарастающим итогом до ввода объекта в эксплуатацию или полного производства соответствующих работ на основании первичных учетных документов, оформленных в установленном законодательством порядке.

Аналитический учет затрат по незавершенному строительству ведется по каждому объекту строительства. В связи с этим по каждому объекту открывается отдельный лицевой счет на балансовом счете 5562 «Вложения в незавершенное строительство». Аналитический учет затрат по незавершенному строительству также должен обеспечить получение информации по технологической структуре затрат, а именно по затратам:

- на строительно-монтажные работы;
- работы по монтажу оборудования;
- приобретение оборудования, требующего и не требующего монтажа, предусмотренного сметами на строительство.

Аналитический учет прочих работ и затрат, затрат на приобретение инструмента и инвентаря, включаемых в сметы на строительство, ведется в целом по стройке.

Подрядный способ строительства - это проектирование и сдача объектов «под ключ», когда сторонняя организация, т.е. подрядчик, занимается строительством зданий и сооружений, подбором оборудования, заказывает и монтирует его, приглашает субподрядчиков и оплачивает их работу. Практика подрядного строительства производственных комплексов в Республике Беларусь чаще представляет сочетание подрядного и хозяйственного способов. Подрядчик строит, монтирует, а заказчик представляет проектную документацию, доставляет на стройплощадку оборудование, а зачастую строительные материалы и конструкции.

Учет поступления материалов, передачи их подрядчику для производства работ и включение стоимости материалов в состав затрат по строительству объекта осуществляет заказчик. Оценка материалов при их приобретении заказчиком производится путем суммирования фактически произведенных расходов на их покупку. В состав таких расходов включаются стоимость материалов по ценам поставщиков, таможенные пошлины, иные платежи, затраты на заготовку и доставку, в том числе осуществляемые сторонними организациями.

Аналитический учет строительных материалов заказчик осуществляет по каждому объекту строительства в разрезе материально ответственных лиц и наименований материалов.

Передача материалов заказчика подрядчику для производства работ не является реализацией материалов. Такая передача оформляется товарно-транспортной накладной (ф. ТТН-1) или товарной накладной (ф. ТН-2).

Стоимость материалов заказчика, израсходованных подрядчиком для производства работ, включается заказчиком в стоимость строительных работ или работ по монтажу оборудования и указывается в акте приемки выполненных строительно-монтажных работ (ф. КС-26 или ф. КС-2в) и справкой о стоимости выполненных работ (ф. КС-3). Основанием для включения стоимости материалов заказчика в стоимость строительных работ или работ по монтажу оборудования являются первичные учетные документы, подтверждающие объем и стоимость выполненных работ в отчетном месяце и оформляемые в установленном законодательством порядке.

Сверку учетных данных по переданным для производства работ материалам стороны обязаны проводить *не реже двух раз в год* с составлением акта сверки.

Учет затрат на приобретение оборудования осуществляется в разрезе наименований приобретаемого и монтируемого оборудования.

Оборудование подразделяется на требующее и не требующее монтажа. Состав, перечень видов и наименований оборудования определяются проектно-сметной документацией.

Оценка стоимости оборудования, требующего и не требующего монтажа, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку. В состав фактически произведенных расходов на покупку включаются стоимость оборудования по цене поставщика, таможенные пошлины, иные платежи, а также затраты на подготовку и доставку оборудования на склад, в том числе осуществляемые сторонними организациями.

Затраты на приобретение оборудования, требующего монтажа, может нести как заказчик, так и подрядная организация, выполняющая работы по монтажу оборудования. Если заказчик приобретает оборудование, то им осуществляется постановка на учет данного оборудования на основании акта о приеме (поступлении) оборудования (ф. ОС-14). Передача оборудования, требующего монтажа, подрядной организации для проведения работ по монтажу оформляется актом о приеме-передаче оборудования в монтаж (ф. ОС-15) и товарно-транспортной накладной (ф. ТТН-1). Списание смонтированного оборудования производится на основании акта приемки оборудования (ф. КС-12). Бухгалтерский учет оборудования, требующего монтажа, ведется на балансовом счете 5570 «Оборудование, требующее монтажа». Стоимость смонтированного оборудования и работ по его монтажу, которая определяется на основании справки о стоимости выполненных работ (ф. КС-3), заказчик (банк) включает в объем капитальных вложений.

Оборудование, не требующее монтажа, предусмотренное в сводном сметном расчете, учитывается на счете 5562 «Вложения в незавершенное строительство» на отдельном лицевом счете. Ввод в эксплуатацию оборудования, требующего и не требующего монтажа, производится одновременно с вводом в эксплуатацию основного объекта строительства или окончанием работ по реконструкции действующих объектов.

Стоимость строительства, ведущегося подрядным способом, застройщик оценивает по сметным ценам, согласованным в договоре подряда. При подрядном способе производства строительных работ застройщик учитывает затраты по видам работ и объектам. Стоимость подрядных работ определяется по каждому сданному подрядчиком этапу (части) общего объема строительства на основании акта приемки выполненных строительно-монтажных работ по законченным этапам строительства (ф. КС-2а) или после сдачи объема в целом на основании акта приемки выполненных работ по законченному строительством объекту (ф. КС-2).

Заказчик (банк) обязан осуществлять систематический контроль за ходом строительства, контролировать сроки и качество строительно-монтажных работ, производить приемку и оплату счетов за выполненные работы. Расчеты с подрядчиками за выполненные работы заказчик производит по сметной либо договорной стоимости строительно-монтажных работ. Если в процессе строительства будет иметь место поступление материалов по более высоким ценам, чем это предусмотрено в сметах, то заказчик обязан оплатить подрядчику и разницу в ценах.

Приемка выполненных работ от подрядчика оформляется ежемесячно актом приемки выполненных строительно-монтажных работ (ф. КС-26) и справкой о стоимости выполненных работ и затрат по технологическим этапам и комплексам работ (ф. КС-3). Количество, состав и сметная стоимость этапов определяется проектной организацией по согласованию с подрядчиком и заказчиком.

При расчетах в целом за объект заказчик перечисляет подрядчику аванс, предусмотренный договором, а окончательный расчет производит после подписания акта приемки выполненных строительно-монтажных работ (ф. КС-2). Ввод в действие новых объектов основных средств после завершения строительства оформляется актом приемки в эксплуатацию государственной приемочной комиссией законченного строительством объекта (ф. КС-14).

При принятии законченного строительством объекта на учет в качестве основных средств составляется акт о приеме-передаче объекта основных средств (ф. ОС-1).

При ведении строительства суммы НДС, выделенные поставщиками и подрядчиками в товарных и расчетных документах и оплаченные банком, подлежат отражению на отдельном лицевом счете, открытом к балансовому счету 6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» и в книге покупок.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета строительства объектов основных средств подрядным способом представлена в табл. 13.7.

Таблица 13.7. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета строительства объектов основных средств подрядным способом

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Перечислен аванс подрядчику в соответствии с договором	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций», счет
2. Переданы подрядчику материалы, если обязанность приобретения материалов возложена на инвестора или заказчика	6540 «Расчеты по капитальным вложениям», лицевой счет «Расчеты с подрядчиками по переданным строительным материалам для выполнения работ»	5600 «Материалы»
3. Отражена стоимость выполненных работ с учетом стоимости израсходованных материалов	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
4. Отражен НДС, выделенный в первичных учетных и расчетных документах	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
5. Отражен зачет на сумму выданного аванса подрядчику	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»
6. Отражен зачет на сумму израсходованных материалов, переданных подрядчику	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	6540 «Расчеты по капитальным вложениям», лицевой счет «Расчеты с подрядчиками по переданным строительным материалам для выполнения работ»
7. Проведен окончательный расчет с подрядчиком, если стоимость выполненных работ больше суммы аванса	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций» (счет подрядчика)
8. Проведен окончательный расчет с подрядчиком, если стоимость выполненных работ меньше суммы аванса	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций» (счет подрядчика)	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»
9. Введен в эксплуатацию построенный объект основных средств в сумме фактических затрат	5510 «Здания и сооружения»	5562 «Вложения в незавершенное строительство»

Хозяйственный способ строительства отличается тем, что банк объединяет в одном юридическом лице и заказчика, и исполнителя работ (подрядчика), т.е. выполняет строительные и монтажные работы своими силами.

Банки, осуществляющие долгосрочные инвестиции хозяйственным способом, должны организовать в своем хозяйстве строительно-монтажные участки, цехи, отделы (ОКСы).

При хозяйственном способе строительства застройщик организует учет выполненных работ и незавершенного строительства, обеспечивает стройку материально-техническими ресурсами и ведет контроль за списанием израсходованных материалов; осуществляет учет прямых затрат и накладных расходов, возникающих в ходе строительства, расходов по эксплуатации строительных машин и механизмов, а также прочих затрат, включаемых в инвентарную стоимость объектов. Основанием для отражения в учете фактических затрат на строительство объекта служат первичные документы по учету списания строительных материалов, оплаты труда, расходов по эксплуатации строительных машин и механизмов, накладных расходов и прочих затрат.

Бухгалтерский учет затрат на выполнение строительных работ осуществляется по следующим статьям затрат: «Материалы», «Основная заработная плата рабочих», «Затраты по эксплуатации строительных машин и механизмов», «Прочие расходы», «Накладные расходы».

На статью «Материалы» относят стоимость израсходованных на производство строительных работ строительных материалов по перечню, предусмотренному сметными нормами на строительство. Списание материалов, израсходованных на строительство, осуществляется по нормам на основании материальных отчетов прорабов (мастеров). Данные материальных отчетов заносятся в отчет о расходе основных материалов в строительстве в сопоставлении с производственными нормами (ф. М-29).

По статье «Основная заработная плата рабочих» отражаются суммы заработной платы, начисленной рабочим, занятым непосредственно на строительных работах.

На статью «Затраты по эксплуатации строительных машин и механизмов» относят сумму затрат на содержание и эксплуатацию собственных и привлеченных (арендованных) строительных машин и механизмов.

При использовании собственных строительных машин и механизмов затраты на их содержание относятся на счет 5562 «Вложения в незавершенное строительство» в корреспонденции с кредитом счетов 5592 «Амортизация собственных основных средств», 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 5600 «Материалы» и др.

Стоимость работ, выполненных привлеченными строительными машинами и механизмами, отражается по дебету счета 5562 «Вложения в незавершенное строительство» в корреспонденции с кредитом счетов 6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям».

По статье «Прочие расходы» отражаются затраты, связанные с обслуживанием процесса строительства, а также часть накладных расходов, прямо относящихся к конкретному объекту строительства (стоимость энергии, воды, газа, израсходованных на производство работ; стоимость услуг сторонних организаций; отчисления на социальное страхование рабочих и др.).

На статью «Накладные расходы» относят затраты, связанные с управлением и организацией процесса строительного производства.

Регистром, в котором отражаются объемы выполненных строительно-монтажных работ и их сметная стоимость, является журнал учета выполненных работ (ф. КС-6). Журнал ведется начальником участка по каждому из строящихся (реконструируемых) объектов по работам, выполненным хозяйственным способом. Данные журнала используют для контроля за графиком выполнения строительно-монтажных работ, за нормами списания материалов (конструкций, деталей) по отчету производителя работ, за правильностью отражения объемов работ в нарядах на оплату труда; для определения сметной стоимости незавершенного строительства по объекту.

В журнале приводится перечень конструктивных элементов и видов работ по объекту, а также их сметная стоимость по действующим расценкам. Затем в журнале подсчитывается стоимость конструктивных элементов и работ в целом по объекту по расценкам, приводятся суммы накладных расходов и лимитированных затрат, указывается общая сметная стоимость объекта. К лимитированным затратам относятся затраты по возведению временных титульных сооружений и приспособлений, дополнительные затраты в связи с проведением работ в зимнее время, расходы на непредвиденные работы. В случае изменения проектной организацией объемов и стоимости работ в журнале учета выполненных работ делают соответствующие отметки. На 1-е число месяца, следующего за отчетным, производитель работ осуществляет обмер объемов выполненных строительно-монтажных работ за месяц по каждому конструктивному элементу и виду работ. Сведения о выполненных работах по законченному строительству конструктивным элементам и видам работ отражаются в журнале учета выполненных работ (ф. КС-6). Затем в этом журнале подсчитывается общая стоимость выполненных работ, указываются суммы накладных расходов и лимитированных затрат (их рассчитывают по проценту расходов и затрат к стоимости выполненных работ по расценкам) и определяется общая сметная стоимость выполненных за месяц работ в целом по объекту, по законченным конструктивным элементам и видам работ.

Для определения объемов выполненных работ и их стоимости по конструктивным элементам и видам работ производитель составляет акт инвентаризации незавершенного производства строительно-монтажных работ (ф. КС-4), в котором указывается процент готовности конструктивного

элемента. По проценту готовности определяется объем и стоимость незавершенного производства.

На основании журнала формы КС-6 и акта формы КС-4 инженер по строительству, экономист и бухгалтер контролируют соблюдение норм списания материалов, деталей и конструкций по отчету производителя работ, а также правильность указания объемов выполненных работ в нарядах.

Производитель работ ежемесячно составляет справку об объеме выполненных работ и стоимости незавершенных строительных работ (ф. КС-3) по сметным ценам. Справку составляют по данным журнала формы КС-6, данные приводятся за отчетный месяц и нарастающим итогом с начала строительства объекта. На основании данных справки формы КС-3 контролируется соответствие фактических затрат на строительство объекта, осуществляемое хозяйственным способом, сметным.

По окончании строительства создается специальная комиссия по приему объекта, которая составляет акт приемки в эксплуатацию государственной приемочной комиссией законченного строительством (реконструкцией) объекта (ф. КС-14).

Прием в эксплуатацию законченных строительством отдельных зданий (сооружений) может осуществлять рабочая комиссия, если их ввод в эксплуатацию не предусмотрен государственной приемочной комиссией. Рабочая комиссия создается из представителей заказчика, подрядчика и сторонних организаций и оформляет типовой акт рабочей комиссии о приемке законченного строительством задания (сооружения) (ф. КС-11).

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета строительства объектов основных средств хозяйственным способом представлена в табл. 13.8.

Таблица 13.8 **Корреспонденция счетов бухгалтерского учета строительства основных средств хозяйственным способом**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1 Приобретены строительные материалы на выполнение строительных работ по отпускным ценам без НДС	5600 «Материалы»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
2 Оплачены транспортно-заготовительные и другие расходы, связанные с приобретением материалов по	5600 «Материалы»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
3 Отражен НДС в стоимости приобретенных материалов и оказанных услугах	6501 «Расчеты с республиканским бюджетом», лицевой счет «Налог на добавленную	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»

1	2	3
4. Списаны материалы на СМР по сметным нормам	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	5600 «Материалы»
5. Начислена заработная плата рабочим, занятым на строительстве	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
6. Произведены отчисления от начисленной заработной платы в ФСЗН	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
7. Произведены отчисления от начисленной заработной платы страховых взносов в Белгосстрах	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
8. Начислена амортизация занятых в строительстве основных средств	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	5592 «Амортизация собственных основных средств»
9. Начислено кредиторам за оказанные услуги по СМР по тарифам без НДС	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
10. Отражены затраты, связанные с обслуживанием СМР (электроэнергия, отопление, водоснабжение и др.) по тарифам без НДС	5562 «Вложения в незавершенное строительство»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
11. Отражен НДС в стоимости оказанных услуг	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
12. Оплачено кредиторам за оказанные услуги по строительству хозяйственным способом	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»
13. Списаны затраты, не увеличивающие стоимость объекта	9399 «Прочие операционные расходы»	5562 «Вложения в незавершенное строительство»
14. Введены в эксплуатацию построенные объекты основных средств в сумме фактических затрат по первоначальной стоимости	5510 «Здания и сооружения»	5562 «Вложения в незавершенное строительство»

13.7. Бухгалтерский учет ремонта основных средств

В целях поддержания основных средств в рабочем состоянии банком осуществляются работы по техническому осмотру и уходу, по проведению всех видов ремонта (капитального, среднего, текущего).

Ремонт - это совокупность работ по восстановлению исправности или работоспособности объекта или его составных частей с приведением объекта в соответствие с требованиями действующих норм, определенных техническими нормативными правовыми актами, а также по предотвращению их дальнейшего интенсивного износа без изменения технико-экономических характеристик объекта и его ресурса.

Затраты по поддержанию основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, в рабочем состоянии (затраты на технический осмотр, уход, на проведение всех видов ремонта, включая затраты по разработке, утверждению и экспертизе проектно-сметной документации при капитальном ремонте основных средств, используемых в предпринимательской деятельности) согласно *Основным положениям по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)*, утвержденным постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 30 октября 2008 г. № 210/161/151, включаются в себестоимость продукции (работ, услуг).

В целях равномерного включения в себестоимость продукции (работ, услуг) предстоящих расходов на ремонт основных средств, применяемых в предпринимательской деятельности, банками могут использоваться следующие варианты отражения их в бухгалтерском учете:

- банки могут формировать резерв предстоящих расходов по ремонту основных средств сроком на один год. Резерв предстоящих расходов по ремонту основных средств определяется исходя из плановой сметы затрат на ремонт;
- банки могут формировать ремонтный фонд для проведения особо сложного ремонта в течение ряда лет. Ремонтный фонд определяется исходя из балансовой (остаточной) стоимости основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, и нормативов отчислений, утверждаемых в установленном порядке самими банками, либо исходя из плановой сметы затрат на ремонт;
- банки могут затраты на проведение ремонта основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, в том числе производимого сторонней организацией, включать в себестоимость продукции (работ, услуг) исходя из установленного банком норматива с отражением разницы между общей стоимостью ремонта и суммой, относимой по нормативу на себестоимость продукции (работ, услуг) в составе расходов будущих периодов.

В остальных случаях затраты на проведение всех видов ремонта основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) по соответствующим элементам затрат (материальным затратам, затратам на оплату труда и др.).

Законодательство предоставляет банкам право выбора по отнесению на себестоимость расходов на ремонт основных средств: в единовременном порядке либо путем равномерного списания затрат с созданием резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств, ремонтного фонда или отнесение на расходы будущих периодов.

Выбранный вариант отражается в учетной политике банка.

Не подлежат включению в себестоимость затраты на выполнение работ по строительству, оборудованию и содержанию (включая амортизационные отчисления и затраты на все виды ремонта) культурно-бытовых и других непроизводственных объектов, находящихся на балансе банка, а также работ, выполняемых в порядке оказания помощи и участия в деятельности других организаций.

Ремонт основных средств может проводиться в соответствии с разрабатываемым банком планом, который формируется по видам основных средств, подлежащих ремонту, в денежном выражении исходя из системы планово-предупредительного ремонта, с учетом технических характеристик основных средств, условий их эксплуатации и других причин.

При проведении капитального ремонта учет затрат ведется по отдельным объектам или группам основных средств.

Приемка объектов по окончании ремонта производится по акту о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств (ф. ОС-3). Указанный акт подписывается членами приемочной комиссии или лицом, уполномоченным на прием объектов основных средств, а также представителем банка (структурного подразделения), проводившего ремонт, и утверждается руководителем банка или уполномоченным им лицом. Если ремонт выполняет сторонняя организация, то составляется инвентарная карточка учета объекта основных средств (ф. ОС-6) в двух экземплярах. Затраты на ремонт объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени оплаты.

В целях налогообложения гл. 14 Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь от 29 декабря 2009 г. №71-3 определено, что к затратам, учитываемым при налогообложении прибыли, относятся расходы на все виды ремонта основных средств, участвующих в предпринимательской деятельности, включая отчисления в резерв предстоящих расходов по ремонту основных средств (отчисления в ремонтный фонд). В соответствии с планом счетов отчисления в ремонтный фонд и резерв предстоящих расходов отражаются на счетах 9311, 9321 «Расходы на ремонт».

Образование резерва расходов на ремонт основных средств предусматривается учетной политикой банка. Предстоящие затраты подлежат ежемесячному резервированию равными долями.

В случае формирования резерва предстоящих расходов фактические затраты на ремонт основных средств списываются за счет этого резерва. Правильное гь образования и использования сумм резерва расходов на ремонт основных средств на конец года проверяется и при необходимости корректируется:

- если фактические затраты превышают начисленный резерв расходов на ремонт, то сумма превышения относится на затраты;
- излишне начисленная сумма резерва по окончании ремонтных работ корректируется.

Учетной политикой банка также предусматриваются порядок формирования ремонтного фонда и нормативы производимых отчислений. В случае формирования ремонтного фонда фактические расходы на ремонт основных средств списываются за счет этого источника.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета формирования ремонтного фонда и резерва предстоящих расходов представлена в табл. 13.9.

Таблица 13 9 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета формирования ремонтного фонда и резерва предстоящих расходов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1 Произведены отчисления в ремонтный фонд банка	9311, 9321 «Расходы на ремонт»	6220 «Резервы на ремонт основных средств», лицевой счет «Ремонтный фонд»
2 Произведены отчисления в резерв предстоящих расходов	9470 «Отчисления в резервы на риски и платежи»	6220 «Резервы на ремонт основных средств», лицевой счет «Резерв предстоящих расходов»

Если банк не создает резерв на ремонт основных средств и резерв предстоящих расходов, то для равномерного включения в себестоимость затрат по ремонту основных средств эти затраты можно отражать в составе расходов будущих периодов. Это должно также предусматриваться в учетной политике банка. Для учета расходов будущих периодов предназначен балансовый счет 6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы». На данном счете отражаются расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. При наступлении следующего отчетного периода сумма расходов, относящихся к данному отчетному периоду, отражается по дебету счетов 9311, 9321 «Расходы на ремонт» и кредиту счета 6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы». На конец отчетного года расходы, отраженные на счете 6479 «Расходы будущих пержъ

дов - операционные расходы», списываются в состав затрат или могут быть отражены на счете 6220 «Резервы на ремонт основных средств» в пределах числящегося резерва на проведение ремонтных работ.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета ремонта основных средств представлена в табл. 13.10.

Таблица 13.10. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета ремонта основных средств

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Затраты по ремонту основных средств относятся на себестоимость продукции при проведении ремонта хозяйственным способом		
1.1. Оприходованы материалы для проведения ремонта основных средств по отпускным ценам без НДС	5600 «Материалы»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
1.2. Отражен НДС по приобретенным материалам	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
1.3. Списаны израсходованные материалы на ремонт основных средств по отпускным ценам без НДС	9311, 9321 «Расходы на ремонт»	5600 «Материалы»
1.4. Начислена заработная плата работникам, проводящим ремонт	9301 «Заработная плата»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
1.5. Произведены отчисления от начисленной заработной платы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты»	9330 «Платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
1.6. Начислены страховые взносы от начисленной заработной платы	9392 «Расходы по страхованию»	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
1.7. Перечислены денежные средства поставщику за материалы по отпускным ценам с НДС	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»
1.8. Оприходованы материалы, полученные при проведении ремонта по цене возможной реализации	5600 «Материалы»	8399 «Прочие операционные доходы»

1	2	3
2 Затраты по ремонту основных средств относятся на себестоимость продукции при проведении ремонта подрядным способом		
2 1 Отражена стоимость работ без НДС, выполненных подрядчиком и принятых заказчиком согласно акту	9311, 9321 «Расходы на ремонт»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
2.2. Отражен НДС по выполненным работам	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
2 3. Перечислены денежные средства на счет подрядной организации с НДС	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций» (счет
2.4 Принят к зачету НДС	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную
3 Затраты по ремонту относятся за счет резерва предстоящих расходов по ремонту основных средств		
3.1. Списаны фактические затраты по ремонту основных средств за счет созданного резерва предстоящих расходов	6220 «Резервы на ремонт основных средств», лицевой счет «Резерв предстоящих расходов»	5600, 9301, 9302, 9303, 9330, 6630 и др.
3 2 Списаны фактические затраты по ремонту основных средств при недостаточности начисленного	9470 «Отчисления в резервы на риски и платежи»	5600, 9301, 9302, 9303, 9330, 6630 и др.
3 3 Откорректирована излишне начисленная сумма резерва по окончании ремонтных работ	6220 «Резервы на ремонт основных средств», лицевой счет «Резерв предстоящих расходов»	9470 «Отчисления в резервы на риски и платежи»
4 Затраты по ремонту относятся за счет ремонтного фонда		
4 1 Списаны фактические затраты по ремонту основных средств за счет созданного ремонтного фонда	6220 «Резервы на ремонт основных средств», лицевой счет «Ремонтный фонд»	5600, 9301, 9302, 9303, 9330, 6630 и др.
4 2. Включена в состав расходов будущих периодов разница между стоимостью ремонта и суммой, относимой на себестоимость по нормативу	6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы»	5600, 9301, 9302, 9303, 9330, 6630 и др.

1	2	3
5. Затраты по ремонту относятся на расходы будущих периодов		
5.1. Отнесены расходы по ремонту основных средств на расходы будущих периодов	6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы»	5600, 9301, 9302, 9303, 9330, 6630 и др.
5.2. Списаны расходы по ремонту основных средств, относящиеся к отчетному периоду	9311, 9321 «Расходы на ремонт»	6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы»
5.3. Списана сумма расходов будущих периодов за счет резерва предстоящих расходов в конце отчетного года	6220 «Резервы на ремонт основных средств», лицевой счет «Резерв предстоящих расходов»	6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы»

При проведении ремонта культурно-бытовых и других непроизводственных объектов, находящихся на балансе банка, затраты по которым не включаются в себестоимость услуг, расходы на ремонт отражаются по соответствующим счетам бухгалтерского учета в аналогичном порядке с признаком «Не включаемые в расчет налогооблагаемой базы».

13.8. Бухгалтерский учет операций с основными средствами в условиях аренды

Аренда — это предоставление за плату во временное пользование арендодателем арендатору имущества, которое не теряет своих натуральных свойств в процессе его использования.

Аренда основных средств оформляется договором аренды. Сторонами в договоре аренды являются *арендатор* - субъект хозяйствования, взявший объект во временное владение и пользование, и *арендодатель* - сдавший его банк. В договоре аренды указываются: данные об имуществе, предоставляемом арендатору, - состав и стоимость; срок аренды; размер, порядок и условия внесения арендной платы; распределение обязанностей сторон по поддержанию имущества в надлежащем состоянии; другие условия аренды.

Бухгалтерский учет имущества сданного (взятого) в аренду, а также расчетов за пользование им зависит от формы арендных отношений. Аренда может быть *текущей* и *финансовой*. Разновидностью финансовой аренды является лизинг.

При текущей аренде банк передает объекты основных средств во временное владение и пользование или только во временное пользование за плату в целях удовлетворения временных потребностей арендатора в этих объектах. Срок аренды определяется в договоре аренды. После его истечения основные средства возвращаются арендодателю. Сумма аренд-

ной платы должна обеспечить арендодателю возмещение амортизационных отчислений и других расходов, включаемых в расчет арендной платы, а также получение прибыли. При такой форме аренды собственником имущества остается арендодатель, а риски от его потерь и порчи определяются в договоре. Разновидностью договора текущей аренды является получение имущества от других субъектов хозяйствования *по договору безвозмездного пользования*.

Объекты основных средств, предоставленные арендатору в текущую аренду (во временное владение и пользование или во временное пользование), являются собственностью арендодателя и подлежат обособленному отражению в бухгалтерском учете. Они отражаются в балансе арендодателя и учитываются на счете 5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг».

По основным средствам, сданным в текущую аренду, амортизацию начисляет арендодатель с включением ее в операционные расходы банка.

Размер месячной арендной платы за основные средства, сданные в текущую аренду, устанавливается договором аренды. При ее расчете исходят из суммы амортизации, расходов арендодателя на содержание объекта и его ремонт (если это предусмотрено условиями договора) и суммы вознаграждения за пользование имуществом.

Арендатор может осуществлять капитальные вложения в арендованный объект, которые бывают отделимые и неотделимые от объекта. Произведенные арендатором *отделимые* капитальные вложения в арендованные основные средства являются его собственностью и в сумме фактических затрат отражаются по дебету соответствующих балансовых счетов 551X «Здания и сооружения», 552X «Прочие основные средства» в корреспонденции с балансовым счетом 5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства». При передаче произведенных капитальных вложений в соответствии с договором аренды арендодателю сумма фактических расходов отражается по кредиту балансового счета 5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства» в корреспонденции с балансовым счетом 9359 «Расходы от выбытия прочего имущества».

Стоимость *неотделимых* улучшений, произведенных арендатором за счет собственных средств, в зависимости от условий возмещения этих расходов и выкупа в собственность либо возврата объекта арендодателю по окончании срока договора аренды в бухгалтерском учете отражается:

- по дебету балансового счета 9359 «Расходы от выбытия прочего имущества» в корреспонденции с балансовым счетом 5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства» на сумму неотделимых улучшений объекта аренды, подлежащего возврату, возмещаемую арендодателем в соответствии с условиями договора аренды;

- по дебету балансового счета 9359 «Расходы от выбытия прочего имущества» в корреспонденции с балансовым счетом 5580 «Вложения в

арендованные, полученные в лизинг основные средства» (лицевой счет «Присоединенная стоимость объекта аренды») на недоамортизированную стоимость неотделимых улучшений объекта аренды, подлежащего возврату, не возмещенную арендодателем на дату окончания срока договора аренды;

- по дебету балансовых счетов 551Х «Здания и сооружения», 552Х «Прочие основные средства» в корреспонденции с балансовым счетом 5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства» на сумму неотделимых улучшений объекта аренды, подлежащего по договору аренды выкупу, не возмещенную арендодателем.

Начисление амортизации по произведенным арендатором капитальным вложениям в арендованные основные средства осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Бухгалтерский учет операций банка по текущей аренде основных средств осуществляется как на балансе арендодателя, так и на балансе арендатора. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета текущей аренды основных средств представлена в табл. 13.11 и 13.12.

Таблица 13.11. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета текущей аренды основных средств у арендодателя

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Переданы основные средства в текущую аренду по первоначальной стоимости	5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг»	5510 «Здания и сооружения» 552Х «Прочие основные средства» 5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг»
2. Передана арендатору сумма начисленной амортизации	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг»
3. Начислена арендная плата за отчетный месяц	6727 «Начисленные арендные, лизинговые»	8312 «Арендные, лизинговые платежи»
4. Зачислена арендная плата, перечисленная арендатором	Счет арендатора	6727 «Начисленные арендные, лизинговые платежи»
5. Зачислена арендная плата, перечисленная арендатором (без отражения на счетах ее	Счет арендатора	8312 «Арендные, лизинговые платежи»

1	2	3
6 Начислена амортизация по основным средствам, переданным в текущую аренду	9344 «Амортизационные отчисления по основным средствам,	5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг»
7. Возвращены арендатором основные средства по окончании срока действия договора аренды по первоначальной стоимости	5510 «Здания и сооружения» 552X «Прочие основные средства» 5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинге»	5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг»
8. Зачислена сумма амортизации основных средств, возвращенных	5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду,	5592 «Амортизация собственных основных средств»

Таблица 13.12. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета текущей аренды

основных средств у арендатора

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Получены в текущую аренду основные средства по первоначальной стоимости	99880 «Арендованные, полученные в лизинг основные средства»	
2 Начислена арендная плата за отчетный месяц	9312 (9322) «Арендные, лизинговые»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
3. Отражен НДС в составе начисленной арендной платы	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
4. Перечислена арендная плата с НДС	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»	Счет арендодателя
5. Возвращены основные средства арендодателю по окончании срока действия договора аренды по первоначальной стоимости		99880 «Арендованные, полученные в лизинг основные средства»

Аналитический учет основных средств, взятых в текущую аренду, арендаторы ведут по объектам основных средств по первоначальной (восстановительной) стоимости, указанной в договоре аренды. Инвен-

тарные объекты основных средств учитывают за номерами, присвоенными арендодателем.

13.9. Бухгалтерский учет лизинговых операций в банках

Лизинг отражает многосторонние отношения между субъектами хозяйствования, при которых одна сторона (лизингодатель) по предложению другой стороны (лизингополучателя) вступает в соглашение с третьей стороной (продавцом) для приобретения у продавца имущества для лизингополучателя, а лизингополучатель обязуется произвести лизингодателю за это лизинговые платежи.

Лизинговая деятельность предполагает приобретение лизингодателем за счет собственных средств объекта лизинга в собственность и передачу его лизингополучателю на определенный срок во временное владение и пользование.

Основными видами лизинга являются финансовый и оперативный лизинг.

Финансовый лизинг — это лизинг, при котором платежи в течение договора лизинга, заключенного на срок *не менее одного года*, возмещают лизингодателю стоимость объекта лизинга не менее 75% его контрактной стоимости независимо от того, будет сделка завершена выкупом объекта лизинга лизингополучателем, его возвратом или продлением договора лизинга на других условиях. При этом все обязанности по страхованию, техническому обслуживанию и ремонту возлагаются на лизингополучателя. Амортизация по объектам основных средств, переданным в финансовый лизинг, начисляется в размерах, определенных лизинговым договором. Месячная норма амортизации объекта лизинга устанавливается с учетом продолжительности договора.

Оперативный лизинг - это лизинг, при котором лизинговые платежи в течение договора лизинга возмещают лизингодателю стоимость объекта лизинга в размере менее 75% его контрактной стоимости. По истечении срока действия договора оперативного лизинга объекты лизинга подлежат возврату лизингодателю, в результате чего он может передаваться в лизинг многократно

Взаимоотношения лизингодателя и лизингополучателя строятся на основании *договора лизинга* - соглашения между лизингодателем и лизингополучателем об установлении прав и обязанностей по поводу: приобретения лизингодателем объекта лизинга, предоставления лизингополучателю объекта лизинга за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с правом или без права выкупа. В договоре лизинга указываются: данные об объекте лизинга - наименование, количественные и качественные характеристики, контрактная стоимость объекта лизинга; обязательства сторон по уплате налогов, связанных с лизингом;

цена договора лизинга; размеры, способы и периодичность уплаты лизинговых платежей; условия передачи лизингодателю объекта лизинга во временное владение и пользование; срок действия договора лизинга; права и ответственность сторон за невыполнение своих обязательств по договору лизинга; условия эксплуатации и технического обслуживания объекта лизинга и т.п. Лизинговый договор, как правило, предусматривает право выкупа объекта лизингополучателем.

Объектом лизинга является движимое и недвижимое имущество, относящееся по классификации к основным средствам, программные средства и рабочие инструменты, обеспечивающие функционирование переданных в лизинг основных фондов.

Сторонами в лизинговом договоре являются лизингодатель и лизингополучатель. *Лизингодатель* - это юридическое лицо, передающее по договору лизинга специально приобретенный для этого объект лизинга за счет собственных или заемных средств. *Лизингополучатель* - это объект хозяйствования, получающий объект лизинга во временное владение и пользование по договору лизинга.

Контрактная стоимость предмета договора лизинга — это стоимость передаваемого в лизинг предмета, определяемая по согласованию между лизингодателем и лизингополучателем в целях расчета лизинговых платежей, осуществления и отражения хозяйственных операций при исполнении договора лизинга, отражаемая в первичных учетных документах и включающая в себя в том числе расходы лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга (включая доставку, установку, монтаж предмета лизинга) и доведением его до состояния, в котором он пригоден к использованию лизингополучателем.

Срок лизинга - это срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю во временное владение и пользование в соответствии с договором лизинга и который исчисляется с даты передачи предмета лизинга лизингополучателю и завершается датой его передачи в собственность лизингополучателя либо его возврата лизингодателю. Если предмет лизинга состоит из нескольких объектов, то дата передачи предмета лизинга или его составляющих определяется договором лизинга.

Цена договора лизинга определяется как совокупность лизинговых платежей, а также выкупной стоимости, если по условиям договора предусмотрен выкуп предмета лизинга.

Лизинговые платежи включают следующие суммы:

- вознаграждения (дохода) лизингодателя. По соглашению сторон договора лизинга данное вознаграждение (доход) может быть определено в виде денежной суммы либо процентной ставки;
- расходы лизингодателя.

Лизинговые платежи, а также расходы лизингодателя, не включенные в состав лизинговых платежей, но подлежащие возмещению в соответствии с условиями договора лизинга, являются расходами лизингополучателя, связанными с производством и (или) реализацией продукции, товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Уплачиваемый лизингополучателем до начала срока лизинга платеж (авансовый платеж) засчитывается в счет уплаты первого и (или) последующих платежей на протяжении срока лизинга и не должен превышать 40% контрактной стоимости предмета лизинга с учетом налога на добавленную стоимость.

Амортизационные отчисления по объекту лизинга начисляются в течение всего срока лизинга. При использовании договора лизинга амортизация по объекту лизинга начисляется способами и методами в соответствии с условиями договора.

Выкупная стоимость объекта лизинга равна его остаточной стоимости. Она представляет собой разницу между стоимостью объекта лизинга и суммой амортизации, начисленной в течение срока действия договора лизинга.

Если условиями договора лизинга размер амортизационных отчислений по объекту лизинга не определен, то амортизация начисляется линейным способом исходя из нормативного срока его службы. По отдельным объектам лизинга (предметы интерьера, офисная мебель, легковые автомобили, предметы для отдыха, досуга и развлечений) амортизация начисляется только линейным способом исходя из срока полезного использования, установленного по верхней границе диапазона нормативного срока их службы.

Бухгалтерский учет объекта лизинга и начисление по нему амортизации осуществляет лизингодатель или лизингополучатель в зависимости от того, кто является его балансодержателем (у кого на балансе числится имущество) в соответствии с договором. Сторона договора лизинга, на балансе у которой числится объект лизинга, начисляет по нему амортизацию.

Налоговая база при передаче объекта лизинга лизингополучателю определяется как сумма лизинговых платежей. Если по условиям договора лизинга объект лизинга выкупается лизингополучателем, налоговая база увеличивается на сумму выкупной стоимости объекта лизинга. Суммы НДС, приходящиеся на контрактную стоимость объектов, полученных в лизинг, и на их выкупную стоимость, принимаются к вычету в порядке, установленном для вычета НДС по основным средствам, т.е. в полном объеме по мере оплаты лизинговых платежей (выкупной стоимости).

Методика бухгалтерского учета лизинговых операций зависит от вида лизинга. По отношению к балансу банка лизинг может быть как активный, так и пассивный. Если банк выступает в качестве лизингодателя, лизинго-

вые операции *активные*. Если банк является лизингополучателем, лизинговые операции *пассивные*.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета лизинговых операций представлена в табл. 13.13 и 13.14.

Таблица 13.13. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета активных лизинговых операций (на примере коммерческой организации)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Объект лизинга находится на балансе лизингодателя (банка)		
1.1. Переданы основные средства лизингополучателю по первоначальной	5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг»	5510, 552X, 5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг» - счета по учету основных средств
1.2. Списана сумма начисленной амортизации по переданному в лизинг собственным основным средствам	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг»
1.3. Начислена амортизация по переданному лизингополучателю объекту лизинга	9344 «Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, лизинг»	5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг»
1.4. Начислен лизинговый платеж по переданному лизингополучателю объекту лизинга	6727 «Начисленные арендные, лизинговые платежи»	8312 «Арендные, лизинговые платежи»
1.5. Поступил платеж от лизингополучателя	Счета по учету денежных средств	6727 «Начисленные арендные, лизинговые платежи»
1.6. Начислен НДС с суммы полученного лизингового платежа	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
1.7. Отражен выкуп объекта лизинга:		
на сумму начисленной амортизации	5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг»	5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг»
на сумму остаточной стоимости	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг»

1	2	3
1.8. Отражен доход в части полученной выкупной стоимости	6531(6631) «Расчеты с покупателями»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»
1.9. Списаны денежные средства с текущего счета лизингополучателя в сумме выкупной стоимости	3012 «Текущий счет коммерческой организации»	6531 (6631) «Расчеты с покупателями»
1.10. Начислен НДС с выручки от реализации объекта лизинга	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
1.11. Возвращен объект лизинга лизингодателю (если выкуп не на сумму первоначальной стоимости на сумму начисленной амортизации)	5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг» 5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду»	5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг» 5592 «Амортизация собственных основных средств»
2. Объект лизинга находится на балансе лизингополучателя (коммерческой организации)		
2.1. Передан объект лизинга лизингополучателю: на сумму начисленной амортизации	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5510, 552X, 5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг» - счета по учету основных средств
на сумму остаточной стоимости	5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг»	5510, 552X - счета по учету собственных основных средств
2.2. Отражена контрактная стоимость переданного в лизинг объекта основных средств: на сумму остаточной стоимости	2140 «Лизинг коммерческим организациям»	5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг»
на сумму превышения контрактной стоимости объекта лизинга над его остаточной стоимостью (лизинговый платеж)	2140 «Лизинг коммерческим организациям»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»

Продолжение табл. 13.13

1	2	3
2.3. Начислено вознаграждение лизингодателя по переданному лизингополучателю объекту лизинга, если вероятность его	2174 «Начисленные процентные доходы по лизингу коммерческим организациям»	8034 «Процентные доходы по лизингу коммерческим организациям»
2.4. Списаны денежные средства с текущего счета лизингополучателя на сумму возмещения	3012 «Текущий счет коммерческой организации»	2140 «Лизинг коммерческим организациям»
2.5. Списаны денежные средства с текущего счета лизингополучателя на сумму вознаграждения лизингодателю	3012 «Текущий счет коммерческой организации»	2174 «Начисленные процентные доходы по лизингу коммерческим организациям»
2.6. Начислен НДС с вознаграждения лизингодателя	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
2.7. Списана сумма неполученного в срок, установленный договором лизинга, вознаграждения лизингодателю	2194 «Просроченные процентные доходы по лизингу коммерческим организациям»	2174 «Начисленные процентные доходы по лизингу коммерческим организациям»
2.8. Начислено вознаграждение в случае, если вероятность его получения является проблемной (низкой)	99871 «Начисленные проценты по операциям с банками» 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»	
2.9. Отнесено неполученное (недополученное) вознаграждение на внебалансовые счета по учету просроченных процентов	99874 «Просроченные проценты по операциям с банками» 99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»	
2.10. Списано начисленное вознаграждение с внебалансовых счетов по учету начисленных процентов		99871 «Начисленные проценты по операциям с банками» 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»

1	2	3
2.11. Получено вознаграждение, числящееся на лицевом счете	3012 «Текущий счет коммерческой организации»	8034 «Процентные доходы по лизингу коммерческим организациям»
2.12. Списано с внебалансовых счетов вознаграждение, полученное от лизингополучателя		99871 «Начисленные проценты по операциям с банками» 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами» 99874 «Просроченные проценты по операциям с банками» 99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»
2.13. Начислен НДС с вознаграждения лизингодателя	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
2.14. Отражен выкуп объекта лизинга лизингополучателем на сумму выкупной стоимости	3012 «Текущий счет коммерческой организации»	2140 «Лизинг коммерческим организациям»
2.15. Возвращен объект лизинга лизингодателю (если выкуп не производился):		
на сумму остаточной стоимости	5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг»	2140 «Лизинг коммерческим организациям»
на сумму неполученного вознаграждения по объекту лизинга в части суммы превышения контрактной стоимости, если вознаграждение	8351 «Доходы от выбытия основных средств»	2140 «Лизинг коммерческим организациям»
на сумму неполученного вознаграждения по объекту лизинга в части суммы превышения контрактной стоимости, если вознаграждение относится к предшествующему году	9399 «Прочие операционные расходы»	2140 «Лизинг коммерческим организациям»

Таблица 13.14. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета пассивных лизинговых операций (на примере коммерческой организации)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Объект лизинга находится на балансе лизингодателя (коммерческой организации)		
1.1. Принят к учету объект лизинга по контрактной стоимости	99880 «Арендованные, полученные в лизинг основные средства»	
1.2. Отражены расходы, связанные с доставкой, монтажом и установкой основных средств, полученных в лизинг без НДС:	6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы»	Группа счетов 66 «Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности»
если по истечении договора лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю объект лизинга		Группа счетов 65 «Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности»
если по истечении договора лизинга выкупается объект лизинга	5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»	Группа счетов 66 «Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности»
		Группа счетов 65 «Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности»
1.3. Отражен НДС в составе произведенных расходов	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	Группа счетов 66 «Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности»
1.4. Учтены отдельные капитальные вложения лизингополучателя, сделанные в объект лизинга	5510 «Здания и сооружения» 552X «Прочие основные средства», лицевой счет «Присоединенная стоимость объекта лизинга»	Группа счетов 65 «Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности»
1.5. Списана стоимость неотделимых капитальных вложений лизингополучателя,		5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»

I	2	3
если по истечении договора лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю объект лизинга	9359 «Расходы от выбытия прочего имущества»	5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»
если по истечении договора лизинга лизингополучатель выкупает объект лизинга	5510 «Здания и сооружения» 552X «Прочие основные средства»	5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»
1.6. Начислена амортизация по неотделимым улучшениям объекта лизинга	9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг»	5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг»
1.7. Начислены лизинговые платежи без НДС за отчетный месяц:		
на сумму амортизационных отчислений в составе лизингового платежа	9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
на разницу между суммой лизингового платежа и суммой амортизационных отчислений в составе	9312 (9322) «Арендные, лизинговые платежи»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
1.8. Отражен НДС в составе лизингового платежа	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
1.9. Перечислены лизинговые платежи	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»	Счета по учету денежных средств
1.10. Перечислены лизинговые платежи досрочно	6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы»	Счета по учету денежных средств
1.11. Учтены полученные лизинговые платежи без НДС досрочно:		
на сумму амортизационных отчислений в составе лизингового платежа	9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг»	6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы»

1	2	3
на разницу между суммой лизингового платежа и суммой амортизационных отчислений в составе лизингового	9312 (9322) «Арендные, лизинговые платежи»	6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы»
1.12. Отражен выкуп объекта лизинга лизингополучателем:		
перечислены денежные средства в сумме выкупной стоимости	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	Счета по учету денежных средств
отражены капитальные вложения в основные средства	5561 «Вложения в основные средства»	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»
1.13. Принят выкупленный объект лизинга в собственность		
на сумму фактически перечисленных в течение договора лизинга амортизационных отчислений в составе лизингового	5510 «Здания и сооружения» 552X «Прочие основные средства»	5592 «Амортизация собственных основных средств»
на сумму выкупной стоимости	5510 «Здания и сооружения»	5561 «Вложения в основные средства»
на контрактную стоимость	552X «Прочие основные средства»	99880 «Арендованные, полученные в лизинг основные средства»
1.14 Возвращен объект лизинга по окончании срока действия договора по контрактной стоимости		99880 «Арендованные, полученные в лизинг основные средства»
2. Объект лизинга находится на балансе лизингополучателя (банка)		
2.1. Поступил объект лизинга, не требующий монтажа по контрактной стоимости	5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»	6650 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг»
2.2. Поступил объект лизинга, требующий монтажа по контрактной стоимости	5570 «Оборудование, требующее монтажа»	6650 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг»
2.3. Отражен НДС по поступившим объектам лизинга	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную	6650 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг»

1	2	3
2.4. Передан объект лизинга в монтаж	5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»	5570 «Оборудование, требующее монтажа»
2.5. Отражены расходы по доставке, монтажу и установке	5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»	6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям»
2.6. Введен объект лизинга в эксплуатацию:		
на контрактную стоимость	5550 «Основные средства, полученные в аренду, лизинг»	5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»
на сумму расходов, произведенных лизингополучателем за счет собственных средств	5510 «Здания и сооружения» 552X «Прочие основные средства»	5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»
2.7. Начислена амортизация по полученному от лизингодателя объекту лизинга	9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг»	5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг»
2.8. Начислен лизинговый платеж, за исключением сумм, возмещающих контрактную стоимость объекта лизинга	9312 (9322) «Арендные, лизинговые платежи»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
2.9. Перечислен текущий лизинговый платеж:		
на сумму платежа, за исключением сумм, возмещающих контрактную стоимость объекта лизинга	6829 «Начисленные прочие операционные расходы» 6650 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг»	Счета по учету денежных средств Счета по учету денежных средств
на сумму, возмещающую контрактную стоимость объекта лизинга		
2.10. Произведен выкуп объекта лизинга по выкупной стоимости	6650 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг»	Счета по учету денежных средств
2.11. Оприходован объект лизинга в собственность лизингополучателя по контрактной стоимости:		
на сумму контрактной стоимости	5510 «Здания и сооружения» 552X «Прочие основные средства»	5550 «Основные средства, полученные в аренду, лизинг»

1	2	3
на сумму начисленной амортизации	5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду,	5592 «Амортизация собственных основных средств»
2.12. Отражен возврат объекта лизинга:		
на сумму начисленной амортизации	5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду,	5550 «Основные средства, полученные в аренду, лизинг»
на сумму остаточной стоимости объекта лизинга	6650 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг»	5550 «Основные средства, полученные в аренду, лизинг»

13.10. Бухгалтерский учет источников финансирования капитальных вложений

Расходы банков на строительство зданий и сооружений, приобретение оборудования, транспортных и других основных средств, за исключением имущества, предназначенного для передачи в финансовую аренду (лизинг), осуществляются за счет прибыли, остающейся в их распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в бюджет (в том числе государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь), в государственные внебюджетные фонды, а также за счет иностранных кредитов при условии направления их на такое строительство и приобретение оборудования для совершенствования деятельности банков и улучшения качества обслуживания клиентов.

Для контроля источников финансирования капитальных вложений и для целей оценки выполнения нормативов безопасного функционирования банками рассчитывается такой показатель, как иммобилизация денежных средств.

Под *иммобилизацией* понимается недостаток источников собственных средств на покрытие затрат капитального характера, рассчитываемый как разница между указанными источниками и затратами.

Источники собственных средств рассчитываются как сумма амортизации собственных основных средств, включая основные средства, сданные в аренду; уставного фонда; эмиссионного дохода; фондов банка, небанковской кредитно-финансовой организации, в том числе фондов переоценки; прибыли (убытков) прошлых лет и текущего года с учетом использования.

Затраты рассчитываются как сумма вложений в здания и сооружения, прочие основные средства; основные средства по арендным и лизинговым

операциям; оборудование, требующее монтажа; капитальные вложения и незавершенное строительство; капитальные затраты по арендованным основным средствам.

При отрицательном значении итоговой суммы источников размер иммобилизации принимается равным сумме затрат. При расчете нормативного капитала банка на сумму иммобилизации уменьшается нормативный капитал, так как сумма иммобилизации подлежит вычету.

Источники финансирования капитальных вложений подразделяются на собственные и привлеченные.

К *собственным источникам финансирования капитальных вложений* относятся амортизационный фонд, фонд развития банка и чистая прибыль банка.

Амортизационный фонд формируется в момент начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам по дебету балансовых счетов 9342 «Амортизационные отчисления по собственным основным средствам», 9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг», 9344 «Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, лизинг», 9340 «Амортизационные отчисления по нематериальным активам». Посредством начисления амортизации возмещаются затраты банка на приобретение и создание объектов основных средств и нематериальных активов, числящихся на соответствующих балансовых счетах.

Средства амортизационных фондов воспроизводства основных средств и нематериальных активов, создаваемых и используемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь, отражаются на внебалансовых счетах 99882 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств» и 99883 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов». Средства амортизационного фонда воспроизводства основных средств, полученных и переданных по договорам лизинга в установленных случаях, также отражаются на внебалансовом счете 99882 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств».

По приходу счетов отражается сумма начисленной амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов, используемым в предпринимательской деятельности. По расходу счетов отражается использование амортизационного фонда путем списания суммы фактически произведенных в отчетном периоде:

- капитальных вложений производственного назначения и затрат на жилищное строительство (в случаях, допускаемых законодательством), осуществляемых при выполнении работ хозяйственным, подрядным способами, погашение кредитов и займов, полученных на эти цели, и процентов по ним (при их отнесении в течение отчетного года или по его окончании на увеличение стоимости объектов), у лизингодателей - инвестиционных рас-

ходов по объектам лизинга в составе лизингового платежа в соответствии с договором лизинга (графиком лизинговых платежей) и учетной политикой;

- вложений в создание (в том числе проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ), приобретение и улучшение объектов нематериальных активов (по оплаченным, принятым к оплате счетам в зависимости от установленного учетной политикой метода учета реализации), погашение кредитов и займов, полученных на эти цели, и процентов по ним (при их отнесении в течение отчетного года или по его окончании на увеличение стоимости объектов).

Комиссией по амортизационной политике банка осуществляется разделение амортизируемых объектов на участвующие и не участвующие в предпринимательской деятельности. В связи с этим при отражении начисленных сумм амортизационных отчислений по счетам группы 934 «Амортизационные отчисления» необходимо производить в аналитическом учете разделение по амортизируемым объектам на участвующие и не участвующие в предпринимательской деятельности.

Под *капитальными вложениями производственного назначения* в данном случае понимаются затраты на новое строительство, приобретение и изготовление, дооборудование, реконструкцию, модернизацию, техническое диагностирование и освидетельствование объектов основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, а также затраты на создание (в том числе проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ), приобретение объектов нематериальных активов, используемых в предпринимательской деятельности.

К фактически произведенным *вложениям в создание нематериальных активов* при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ относятся фактические затраты по законченным работам или их отдельным этапам на основании актов приемки-сдачи работ или иных документов, подтверждающих окончание работ.

При нахождении объекта лизинга на бухгалтерском учете (за исключением числящихся на внебалансовых счетах) лизингополучателя амортизационный фонд воспроизводства основных средств, амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов (в зависимости от вида объекта лизинга) формируются лизингополучателем в сумме амортизационных отчислений в составе лизингового платежа.

При фактической уплате лизинговых платежей лизингополучателем на сумму амортизационных отчислений в составе лизингового платежа отражается использование амортизационного фонда по расходу внебалансовых счетов 99882 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств», 99883 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов».

При отсутствии или недостаточности собственных источников финансирования капитальных вложений и полном использовании привлеченных источников финансирования капитальных вложений перерасход амортизационного фонда отражается банком со знаком минус на соответствующих внебалансовых счетах, а также в иной бухгалтерской отчетности.

При отчуждении и ликвидации амортизируемого имущества в течение года с даты постановки на учет использование амортизационного фонда корректируется путем записи по приходу соответствующих внебалансовых счетов.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета формирования и использования амортизационного фонда приведена в табл. 13.15.

Таблица 13.15. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета **формирования и использования амортизационного фонда**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Формирование амортизационного фонда		
1.1. Начислена амортизация по собственным основным средствам за отчетный месяц	9342 «Амортизационные отчисления по собственным основным средствам»	5592 «Амортизация собственных основных средств»
1.2. Начислена амортизация по основным средствам, полученным в аренду, лизинг за отчетный месяц	9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг»	5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг»
1.3. Начислена амортизация по основным средствам, сданным в аренду, лизинг за отчетный месяц	9344 «Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, лизинг»	5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг»
1.4. Произведены отчисления в амортизационный фонд воспроизводства основных средств на сумму начисленной амортизации по всем основным средствам, числящимся на балансе банка, за отчетный месяц	99882 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств»	
1.5. Начислена амортизация по нематериальным активам за отчетный месяц	9340 «Амортизационные отчисления по нематериальным активам»	5490 «Амортизация нематериальных активов»
1.6. Произведены отчисления в амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов за отчетный месяц	99883 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов»	

1	2	3
2. Использование амортизационного фонда		
2.1. Введены в эксплуатацию приобретенные основные средства по первоначальной стоимости	5510 «Здания и сооружения» 552X «Прочие основные средства»	5561 «Вложения в основные средства»
2.2. Введены в эксплуатацию построенные основные средства в сумме фактических затрат по	5510 «Здания и сооружения»	5562 «Вложения в незавершенное строительство»
2.3. Введен объект лизинга в эксплуатацию:		
на контрактную стоимость	5550 «Основные средства, полученные в аренду, лизинг»	5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»
на сумму расходов, произведенных лизингополучателем за счет собственных средств	5510 «Здания и сооружения» 552X «Прочие основные средства»	5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»
2.4. Отражено использование источника финансирования капитальных вложений - амортизационного фонда воспроизводства		99882 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств»
2.5. Введены в эксплуатацию нематериальные активы по первоначальной	5400 «Нематериальные активы»	5403 «Вложения в нематериальные активы»
2.6. Отражено использование источника финансирования капитальных вложений - амортизационного фонда воспроизводства		99883 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов»

Фонд развития банка формируется при направлении на производственное развитие прибыли в течение отчетного года, прибыли отчетного года до момента ее утверждения общим собранием акционеров, утвержденной нераспределенной прибыли прошлых лет.

Банки могут организовать ведение аналитического учета по счету 7327 «Фонд развития банка» в разрезе образованного фонда и использованного на финансирование капитальных вложений.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета формирования и использования фонда развития банка на финансирование капитальных вложений показана в табл. 13.16.

Таблица 13 16 **Корреспонденция счетов бухгалтерского учета формирования и использования фонда развития банка на финансирование капитальных вложений**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1 Формирование фонда развития банка		
1 1 Произведены отчисления в фонд развития банка от прибыли в течение отчетного года	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7327 «Фонд развития банка»
1 2 Произведены отчисления в фонд развития банка от прибыли отчетного года до момента ее утверждения общим собранием акционеров	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7327 «Фонд развития банка»
1 3 Произведены отчисления в фонд развития банка от утвержденной нераспределенной прибыли	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7327 «Фонд развития банка»
2 Использование фонда развития банка на финансирование капитальных вложений	7327 «Фонд развития банка»	7327 «Фонд развития банка», лицевой счет «Использования фонда развития банка»

Чистая прибыль банка может использоваться на финансирование капитальных вложений банка в случае, если уставом банка не предусмотрено распределение и направление прибыли в фонды. В этом случае утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет продолжает учитываться на балансовом счете 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет». При этом в аналитическом учете средства нераспределенной прибыли, использованные в качестве финансового обеспечения производственного развития по приобретению и созданию нового имущества и еще не использованные, могут разделяться.

Если источником финансирования капитальных вложений является чистая прибыль банка, то банком может использоваться льгота по налогу на прибыль. Облагаемая налогом прибыль уменьшается на суммы прибыли, направленные на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели. Указанное уменьшение налогооблагаемой прибыли производится при условии полного использования сумм начисленного амортизационного фонда на 1-е число месяца, в котором прибыль была направлена на такие цели.

Источником финансирования капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства, а также погашения кредитов банков, в пределах которого может быть использована льгота, является прибыль, оставшаяся в распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), отчислений в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды (чистая прибыль), отраженная в установленном порядке на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1-е число месяца, за который используется льгота.

При использовании льготы в соответствии с законодательством на сумму прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, уменьшается облагаемая налогом прибыль банка.

Таким образом, для применения льготы важно правильно отразить в бухгалтерском и налоговом учете затраты по капитальным вложениям и источники их финансирования.

К привлеченным источникам финансирования капитальных вложений относятся кредиты и займы. Привлеченные источники финансирования могут использоваться только при недостаточности собственных источников финансирования.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета зачисления и использования привлеченных источников финансирования капитальных вложений банка представлена в табл. 13.17.

Таблица 13.17 **Корреспонденция счетов бухгалтерского учета зачисления и использования привлеченных источников финансирования капитальных вложений**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет (приход)	кредит (расход)
1	2	3
1. Зачислены денежные средства для целей финансирования капитальных вложений, полученных от банков-нерезидентов по кредитным договорам		
1 1. Путем списания со счета «ЛЮРО»	1702 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»	1733 «Краткосрочные кредиты, полученные от банков-нерезидентов» 1734 «Долгосрочные кредиты, полученные от банков-нерезидентов»
1 2. Путем зачисления на счет «НОСТРО»	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»	1733 «Краткосрочные кредиты, полученные от банков-нерезидентов» 1734 «Долгосрочные кредиты, полученные от банков-нерезидентов»

1	2	3
2. Зачислены денежные средства для целей финансирования капитальных вложений, полученных от банков-нерезидентов по договорам займа		
2.1. Путем списания со счета «ЛОРО»	1702 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»	1741 «Займы, полученные от банков-нерезидентов»
2.2. Путем зачисления на счет «НОСТРО»	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»	1741 «Займы, полученные от банков-нерезидентов»
3. Использованы привлеченные средства на финансирование капитальных вложений	6540, 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	1702 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» 1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

Погашение полученных кредитов и займов на цели капитальных вложений осуществляется в порядке и сроки, установленные договором.

13.11. Порядок организации бухгалтерского учета операций банка с нематериальными активами

Бухгалтерский учет нематериальных активов регламентируется *Инструкцией по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь* от 30 марта 2006 г. № 81, согласно которой нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются активы:

- идентифицируемые (имеющие признаки, отличающие данный объект от других, в том числе аналогичных) и не имеющие материально-вещественной (физической) формы;
- используемые в деятельности организации;
- способные приносить организации будущие экономические выгоды;
- срок полезного использования которых превышает 12 месяцев;
- стоимость которых может быть измерена с достаточной надежностью, т.е. имеется документальное подтверждение стоимости, а также затрат, связанных с их приобретением (созданием);
- при наличии документов, подтверждающих права правообладателя.

При отсутствии любого из указанных критериев произведенные затраты не признаются нематериальными активами и являются расходами банка.

К нематериальным активам для целей бухгалтерского учета относятся принадлежащие обладателю имущественные права:

- на объекты промышленной собственности;
- произведения науки, литературы и искусства;
- объекты смежных прав;

"

- программы для ЭВМ и компьютерные базы данных;
- использование объектов интеллектуальной собственности, вытекающих из лицензионных и авторских договоров;
- пользование природными ресурсами, землей;
- прочие: лицензии на осуществление вида деятельности, лицензии на осуществление внешнеторговых и квотируемых операций, лицензии на использование опыта специалистов, права доверительного управления имуществом.

К нематериальным активам *не относятся* и не являются объектами начисления амортизации:

- интеллектуальные и деловые качества персонала организации, его квалификация и способность к труду, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них;
- не законченные и (или) не оформленные в установленном законодательством порядке научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- финансовые инструменты срочного рынка, предоставляющие право на осуществление конкретной сделки на определенных условиях;
- организационные расходы (осуществленные в процессе приватизации и акционирования организации, при государственной регистрации или перерегистрации организации и другие расходы, являющиеся организационными в соответствии с законодательством);
- стоимость деловой репутации организации (гудвилл);
- экземпляры содержащихся на материальных носителях произведений науки, литературы, искусства, программы для ЭВМ, базы данных, приобретаемые и используемые для собственного потребления.

При этом экземпляры произведений в бухгалтерском учете отражаются:

- в составе текущих информационных расходов, если они содержат деловую, научно-техническую и потребительскую информацию на любых носителях, включая экземпляры периодических и непериодических изданий, в том числе методическую, справочную литературу, нормативные документы;
- в составе расходов будущих периодов, если они содержат прикладные программы для ЭВМ и компьютерные базы данных;
- в составе основных средств, если программа для ЭВМ и (или) компьютерная база данных являются составными частями приобретаемого объекта основных средств;
- как библиотечные фонды.

Стоимость приобретаемых имущественных прав (исключительных и неисключительных) по лицензионным или авторским договорам отражается в бухгалтерском учете как нематериальные активы.

Единовременные {паушальные} платежи за приобретаемые (получаемые) по лицензионным или авторским договорам имущественные права банком относятся на счета по учету капитальных вложений по приобрете-

нию нематериальных активов, которые включаются в состав первоначальной стоимости нематериальных активов.

Суммы *периодических платежей (роялти)* за получаемые по лицензионным или авторским договорам имущественные права отражаются на балансовых счетах 9397 «Расходы на приобретение программного обеспечения», 9399 «Прочие операционные расходы» и на внебалансовом счете 99884 «Нематериальные активы, полученные в пользование» не учитываются.

Нематериальные активы, полученные банком в пользование по лицензионным и авторским договорам до 1 января 2003 г. и учитываемые на балансовом счете 6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы» и на внебалансовом счете 99884 «Нематериальные активы, полученные в пользование», продолжают учитываться на указанных счетах до полного списания их стоимости с отражением на балансовом счете 9397 «Расходы на приобретение программного обеспечения».

Наличие и движение нематериальных активов в бухгалтерском учете отражается с применением балансового счета 5400 «Нематериальные активы». Затраты, осуществляемые при приобретении за плату нематериальных активов при их создании банком, а также затраты, связанные с доведением нематериальных активов до состояния, пригодного к их использованию, и подтверждением имущественных прав, отражаются на балансовом счете 5403 «Вложения в нематериальные активы». Указанные затраты впоследствии включаются в состав первоначальной стоимости нематериальных активов.

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется на открытых на балансе сборных лицевых счетах. Для проверки равенства суммы, учитываемой на сборном лицевом счете по учету нематериальных активов, и общей величины частных сумм, сформированных по каждому объекту учета, используется ведомость остатков нематериальных активов. Проверка в обязательном порядке осуществляется на 1-е число каждого месяца. В случае выявления несоответствий выясняются причины и принимаются меры по их устранению.

Расчеты с поставщиками при приобретении банком нематериальных активов осуществляются с использованием балансовых счетов 6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям». Расчеты с покупателями при продаже банком нематериальных активов производятся с использованием балансовых счетов 6531 (6631) «Расчеты с покупателями».

Доходы и расходы от выбытия нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете соответственно на балансовых счетах 8352 «Доходы от выбытия нематериальных активов» и 9352 «Расходы от выбытия нематериальных активов».

При выбытии нематериальных активов доходы и расходы признаются с применением принципа начисления, т.е. отражаются на счетах бухгалтерского учета в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно.

Программы для ЭВМ и (или) компьютерные базы данных, приобретаемые и используемые для собственного потребления, отражаются в составе расходов будущих периодов на балансовом счете 6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы» с последующим равномерным их отнесением в течение установленного срока использования на балансовый счет 9397 «Расходы на приобретение программного обеспечения».

Затраты, направленные на восстановление и поддержание в первоначальном состоянии потребительских свойств программного обеспечения, учитываются на балансовом счете 9397 «Расходы на приобретение программного обеспечения».

Приобретение и выбытие нематериальных активов производится в зависимости от стоимости единицы объекта с соблюдением требований локальных нормативных правовых актов банка, устанавливающих лимиты распоряжения имуществом для должностных лиц банка.

13.12. Оценка нематериальных активов

Нематериальные активы к бухгалтерскому учету принимаются по их первоначальной стоимости. Для объектов нематериальных активов, приобретенных за плату у других организаций и физических лиц, первоначальная стоимость определяется исходя из фактически произведенных расходов по их приобретению, в том числе:

- стоимости самого нематериального актива, включая паушальный платеж;
- услуг сторонних организаций, связанных с приобретением и оценкой объектов нематериальных активов;
- налогов и других платежей в бюджет в соответствии с законодательством;
- таможенных платежей, регистрационных сборов, государственных пошлин и других платежей, произведенных в связи с приобретением или получением прав на объекты нематериальных активов;
- иных затрат, непосредственно связанных с приобретением объектов нематериальных активов.

Оценка объектов нематериальных активов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату совершения хозяйственной операции.

Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, внесенных учредителями в счет их вкладов в уставный фонд организации, устанавливается в денежной оценке, согласованной учредителями (участниками) на день подписания договора о создании организации и (или) утверждения устава.

В случаях, предусмотренных законодательством, нематериальные активы, вносимые в виде неденежного вклада в уставный фонд юридического лица, подлежат экспертизе достоверности их оценки.

Оценка объектов нематериальных активов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, внесенных учредителями в счет их неденежных вкладов в уставный фонд организации, производится в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату подписания учредительных документов, если иное не установлено законодательством.

Первоначальной стоимостью объектов нематериальных активов, приобретенных в обмен на другое имущество, признается стоимость передаваемого имущества, по которой оно было отражено в бухгалтерском учете, если иное не предусмотрено законодательством. Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, созданных самим банком, определяется в сумме фактических расходов на их создание, которые включают расходы на материальные ценности, оплату труда, патентные пошлины, услуги сторонних организаций и другие расходы.

Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, полученных от других организаций безвозмездно, оценивается по рыночной стоимости, в случае невозможности оценки по рыночной стоимости - по соглашению сторон, но не ниже балансовой стоимости, по которой данный нематериальный актив числился у передающей стороны. Нематериальный актив, полученный от физических лиц, оценивается по рыночной стоимости, а в случае невозможности оценки по рыночной стоимости - по соглашению сторон.

Формирование рыночной стоимости производится на основе цены на данный или аналогичный вид нематериальных активов, действующей на дату оприходования нематериального актива, полученного безвозмездно. Данные о действующей на дату оприходования нематериального актива цене должны быть подтверждены документально или экспертным путем.

Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, по которой они приняты к учету, изменяется в случаях:

- проведения переоценки нематериальных активов по решению Правительства Республики Беларусь;
- внесения установленных в соответствии с законодательством платежей, связанных с подтверждением имущественных прав;
- капитальных вложений в улучшение объектов промышленной собственности, компьютерных программ и баз данных собственного производства;
- в других случаях в соответствии с законодательством.

13.13. Бухгалтерский учет поступления нематериальных активов

Нематериальные активы поступают в результате: приобретения за плату; создания самим банком; внесения учредителями (акционерами) в счет неденежных вкладов в уставный фонд; оприходования неучтенных нематериальных активов, выявленных инвентаризацией, и безвозмездной передачи.

Создание нематериальных активов самим банком должно оформляться соответствующими распорядительными документами. При этом должно быть обеспечено ведение раздельного учета затрат (зарботной платы, материальных затрат и др.).

При создании служебных компьютерных программ собственного производства должны быть оформлены следующие документы:

- приказ, распоряжение, план работ (с указанием исполнителей, утвержденный нанимателем), иные документы, предписывающие конкретному работнику или подразделению выполнение конкретной работы по созданию компьютерной программы;
- трудовой договор, контракт, должностная инструкция и другие документы, в которых отражены служебные обязанности по созданию компьютерных программ;
- акт приема-сдачи выполненных работ, отчет о проделанной работе, утвержденный нанимателем, и иные документы, подтверждающие выполнение задания на создание компьютерной программы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект, который определяется как совокупность имущественных прав, возникающих из одного патента, лицензии, сертификата, договора или иных правоустанавливающих документов. Основным признаком, по которому один объект нематериальных активов отличен от другого, является выполнение каждым самостоятельной функции в деятельности банка.

Для осуществления бухгалтерского учета и обеспечения контроля за движением нематериальных активов каждому объекту нематериальных активов присваивается инвентарный номер. Инвентарные номера присваиваются подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет в момент принятия инвентарных объектов к бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов.

Аналитический учет нематериальных активов ведется на инвентарных карточках формы НА-2. Инвентарная карточка открывается в одном экземпляре на каждый инвентарный объект, заполняется на основании акта о приеме нематериальных активов, правоустанавливающих (лицензий, патентов, свидетельств, договоров) и других документов. Инвентарные карточки учета нематериальных активов ведутся в электронном виде на машинных носителях информации с использованием специального программного обеспечения по автоматизации учета внутрихозяйственной деятельности.

Для ввода нематериальных активов в эксплуатацию, включая приобретенное/полученное право на использование объекта интеллектуальной собственности, определения срока их полезного использования и нормативного срока службы приказом руководителя банка создается постоянно действующая комиссия.

Принятие в эксплуатацию объектов нематериальных активов постоянно действующей комиссией оформляется актом о приеме нематериальных активов формы НА-1 и представляется в бухгалтерскую службу для отражения операции в балансе.

Операции по приобретению нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете проводками, показанными в табл. 13.18.

Таблица 13.18. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета приобретения нематериальных активов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Приобретены нематериальные активы на условиях предварительной		
1.1. Оплачено поставщику по отпускным ценам с НДС	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	Счет поставщика
1.2. Поступили нематериальные активы по отпускным ценам без НДС	5403 «Вложения в нематериальные активы»	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»
1.3. Оплачено сторонним организациям за оказываемые услуги, связанные с приобретением нематериальных активов по	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	Счет получателя денежных средств
1.4. Получены услуги сторонних организаций, связанные с приобретением нематериальных активов по тарифам без НДС	5403 «Вложения в нематериальные активы»	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»
1.5. Отражен НДС по приобретенным нематериальным активам	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»
1.6. Оприходованы полученные нематериальные активы по первоначальной стоимости	5400 «Нематериальные активы»	5403 «Вложения в нематериальные активы»

1	2	3
2. Приобретены нематериальные активы на условиях последующей оплаты		
2.1. Поступили нематериальные активы по отпускным ценам без НДС	5403 «Вложения в нематериальные активы»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
2.2. Получены услуги сторонних организаций, связанные с приобретением нематериальных активов по тарифам без НДС	5403 «Вложения в нематериальные активы»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
2.3. Отражен НДС по приобретенным нематериальным активам	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям» Счет поставщика
2.4. Отражено перечисление средств получателю денежных средств		
2.5. Оприходованы полученные нематериальные активы по первоначальной стоимости	5400 «Нематериальные активы»	5403 «Вложения в нематериальные активы»
3. Созданы объекты нематериальных активов хозяйственным способом		
3.1. Отражены фактические затраты на создание объектов нематериальных активов	5403 «Вложения в нематериальные активы»	5600 «Материалы» 660X «Расчеты по платежам в бюджет» 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда» 6620 «Расчеты с подотчетными лицами» 6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
3.2. Оприходованы созданные нематериальные активы по первоначальной стоимости	5400 «Нематериальные активы»	5403 «Вложения в нематериальные активы»
4. Оприходованы безвозмездно полученные нематериальные активы		
4.1. Поступили нематериальные активы по оценочной (рыночной)	5403 «Вложения в нематериальные активы»	8399 «Прочие операционные доходы»

1	2	3
4.2. Получены услуги сторонних организаций, связанных с безвозмездным получением нематериальных активов по тарифам без НДС	5403 «Вложения в нематериальные активы»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
4.3. Отражен НДС в стоимости услуг сторонних организаций	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»
4.4. Перечислены получателю денежные средства	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	Счет получателя денежных средств
4.5. Оприходованы полученные нематериальные активы по первоначальной стоимости	5400 «Нематериальные активы»	5403 «Вложения в нематериальные активы»

13.14. Бухгалтерский учет начисления амортизации нематериальных активов

Амортизация нематериальных активов, формирование и использование амортизационного фонда воспроизводства нематериальных активов осуществляются в соответствии с *Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов*, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 г. № 36/19/25/4.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно в соответствии с учетной политикой банка исходя из амортизируемой стоимости нематериальных активов, нормативного срока службы и срока полезного использования. Нормативный срок службы и срок полезного использования объектов нематериальных активов устанавливается по решению постоянно действующей комиссии при приеме в эксплуатацию, исходя из времени их использования (срока службы) в соответствии с патентами, свидетельствами, лицензиями, договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя.

При невозможности определения нормативного срока службы нематериального актива нормы амортизационных отчислений по нему устанавливаются по решению постоянно действующей комиссии:

- по средствам индивидуализации участников гражданского оборота, товаров, работ и услуг (фирменные наименования, товарные знаки) - *на срок до 40 лет*, но не более срока деятельности организации;

- по иным объектам промышленной собственности - *на срок до 20 лет*, но не более срока деятельности организации;
- по другим объектам нематериальных активов - *на срок до 10 лет*, но не более срока деятельности организации.

Постоянно действующей комиссии вправе производить пересмотр нормативных сроков службы и (или) сроков полезного использования нематериальных активов при условии возобновления или продления срока их функционирования. При обнаружении ошибки в определении нормативного срока службы или срока полезного использования нематериальных активов исправление ошибки производится в месяце ее обнаружения путем пересчета сумм ранее начисленной амортизации с отражением в бухгалтерском учете в установленном порядке.

Начисление амортизации нематериальных активов начинается *с 1-го числа месяца*, следующего за месяцем их ввода в эксплуатацию, и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов деятельности и отражается в бухгалтерском учете того отчетного периода, к которому она относится.

Суммы начисленной амортизации по объектам нематериальных активов отражаются на балансовом счете 5490 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции с балансовым счетом 9340 «Амортизационные отчисления по нематериальным активам». Средства амортизационного фонда воспроизводства нематериальных активов, используемых в предпринимательской деятельности, отражаются на внебалансовом счете 99883 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов». Начисление амортизации оформляется ведомостью начисленной амортизации.

13.15. Бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов

Выбытие инвентарных объектов нематериальных активов осуществляется в случаях: реализации; безвозмездной передачи; списания по истечении нормативного срока службы или срока его полезного использования; внесения в качестве вклада в уставный фонд другой организации; в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

При передаче имущественных прав на объекты нематериальных активов по договору уступки происходит уменьшение принадлежащих банку нематериальных активов. При передаче имущественных прав на объекты нематериальных активов по лицензионному или авторскому договору уменьшения стоимости нематериальных активов не происходит.

Нематериальные активы по истечении нормативного срока службы или срока полезного использования (полностью амортизированные) и не используемые в деятельности банка должны быть списаны с баланса. Нематериальные активы, используемые в деятельности банка, продолжают учитываться на соответствующих лицевых счетах балансового счета 5400 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости. Начисление амортизации в размере 100% не является основанием для списания нематериальных активов с баланса.

Для определения целесообразности и непригодности объектов нематериальных активов к дальнейшему использованию, невозможности или неэффективности их восстановления, а также для оформления документации на их списание приказом руководителя банка создается постоянно действующая комиссия центрального аппарата (филиала, отделения соответственно). В состав комиссии включаются: заместитель руководителя (председатель комиссии), главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера), лица, на которых возложена ответственность за сохранность объектов нематериальных активов, и другие работники по усмотрению руководителя.

В компетенцию комиссии входит:

- на основании правоустанавливающих документов, технической документации, заключения компетентной организации (специалиста), иных документов установление непригодности объекта к восстановлению и невозможности дальнейшего использования в деятельности банка;
- установление причин списания (ликвидация, аварии, иные чрезвычайные ситуации, неиспользование объекта в производственных целях и др.);
- выявление лиц, по вине которых произошло преждевременное выбытие объектов из эксплуатации, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности, установленной действующим законодательством.

При списании объектов нематериальных активов по истечении срока полезного использования (нормативного срока службы) и в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, оформляется акт о списании объекта нематериальных активов. При реализации и безвозмездной передаче объектов нематериальных активов составляется акт о приеме-передаче объектов нематериальных активов.

1

Реализация нематериальных активов производится по оценочной стоимости. Оценка стоимости нематериального актива в случае его продажи производится по действующим на момент продажи рыночным ценам либо экспертным путем (в случае необходимости возможно привлечение квалифицированных специалистов сторонних организаций для проведения экспертизы).

Операции по выбытию объектов нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями, показанными в табл. 13.19.

Таблица 13.19. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета выбытия объектов нематериальных активов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Отражена реализация нематериальных активов на условиях предварительной		
1.1. Получены денежные средства от покупателя	Счета по учету денежных средств	6631 «Расчеты с покупателями»
1.2. Списана начисленная амортизация	5490 «Амортизация нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
1.3. Списана остаточная стоимость реализуемых нематериальных активов	9352 «Расходы от выбытия нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
1.4. Отражена выручка от реализации нематериальных	6631 «Расчеты с покупателями»	8352 «Доходы от выбытия нематериальных активов»
1.5. Начислен НДС с выручки от реализации нематериальных активов	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»
2. Отражено выбытие нематериальных активов в случае их безвозмездной		
2.1. Списана начисленная амортизация	5490 «Амортизация нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
2.2. Списана остаточная стоимость реализуемых нематериальных активов	9352 «Расходы от выбытия нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
3. Списаны с баланса нематериальные активы по истечении нормативного срока службы или срока полезного использования	5490 «Амортизация нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
4. Отражено выбытие нематериальных активов, переданных в виде вклада в уставный фонд другого банка, сопровождающееся сменой		
4.1. Списана начисленная амортизация	5490 «Амортизация нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
4.2. Переданы нематериальные активы на сумму остаточной стоимости	1801 «Расчеты по учету расчетов по операциям с ценными бумагами»	5400 «Нематериальные активы»

1	2	3
4.3. Отражена сумма положительной разницы между оценочной и остаточной стоимостью	1801 «Расчеты по учету расчетов по операциям с ценными бумагами»	8352 «Доходы от выбытия нематериальных активов»
4.4 Отражена сумма отрицательной разницы между оценочной и остаточной стоимостью нематериальных	6849 «Прочие предстоящие расходы к выплате»	1801 «Расчеты по учету расчетов по операциям с ценными бумагами»
4.5 Отражена сумма фактических вложений в уставный фонд другого юридического лица	51 ОХ «Долевые участия» 52 ОХ «Вложения в дочерние юридические лица»	1801 «Расчеты по учету расчетов по операциям с ценными бумагами»

13.16. Инвентаризация нематериальных активов

Банк ежегодно проводит инвентаризацию нематериальных активов. Порядок и сроки проведения инвентаризации нематериальных активов определяются руководителем банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Инвентаризация нематериальных активов осуществляется в соответствии с Законом Республики Беларусь от 18 октября 1994 г. *О бухгалтерском учете и отчетности* (с изменениями и дополнениями) и *Инструкцией по инвентаризации активов и обязательств*, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 ноября 2007 г. № 180 (с изменениями и дополнениями).

До начала инвентаризации нематериальных активов проверяется:

- наличие и состояние инвентарных карточек и других регистров аналитического учета;
- наличие и состояние документов на правообладание;
- наличие документов на нематериальные активы, сданные или принятые в пользование.

При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение или оформление.

Для проведения инвентаризации приказом руководителя банка создается инвентаризационная комиссия. При инвентаризации нематериальных активов проверяется наличие документов, подтверждающих права на их использование, правильность отнесения объектов к нематериальным активам исходя из критериев, установленных законодательством, а также правильность и своевременность принятия активов к бухгалтерскому учету. Сведения об инвентаризируемых нематериальных активах вносятся в соответствующую опись. При инвентаризации нематериаль-

ных активов, полученных во временное пользование, оформляются отдельные описи, которые составляются по каждому правообладателю с указанием срока пользования. Один экземпляр инвентаризационной описи полученных во временное пользование нематериальных активов высылается правообладателю.

При выявлении объектов нематериальных активов, не принятых на учет, а также объектов нематериальных активов, по которым в учетных регистрах отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, составляются отдельные инвентаризационные описи и включаются недостающие и правильные сведения по этим объектам (по объектам интеллектуальной собственности в составе нематериальных активов - номера патентов, договоров, документов и т.п.).

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов нематериальных активов должна быть произведена в соответствии с законодательством, а степень (процент) износа устанавливается по действительному состоянию нематериальных активов с оформлением данных об оценке и износе соответствующими актами.

Результаты инвентаризации нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете бухгалтерскими записями, приведенными в табл. 13.20.

Таблица 13.20 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета инвентаризации нематериальных активов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Оприходованы выявленные при инвентаризации неучтенные нематериальные активы по рыночной стоимости	5400 «Нематериальные активы»	8399 «Прочие операционные доходы»
2 Списана недостача нематериальных активов, выявленных при инвентаризации		
2.1. Списана начисленная амортизация	5490 «Амортизация нематериальных активов»	5400 «Нематериальные активы»
2.2. Списана остаточная стоимость недостающих нематериальных активов	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	5400 «Нематериальные активы»
2.3. Отражена разница между взыскиваемой и остаточной стоимостью недостающих нематериальных активов при установлении виновных лиц	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	8399 «Прочие операционные доходы»

1	2	3
2 4 Отражен НДС в стоимости недостающих нематериальных активов	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную
2 5 Поступили от виновного лица суммы, подлежащие взысканию в результате недостачи нематериальных активов	101X «Денежные средства в кассе» 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Счета по учету денежных средств	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»
2 6 Отражены расходы банка при неустановлении виновных лиц или в случае, когда суд отказал во взыскании с виновных лиц	9510 «Долги, списанные с баланса»	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»

14. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ

14.1. Организация бухгалтерского учета материалов

Бухгалтерский учет товарно-материальных ценностей (ТМЦ) ведется с учетом Закона Республики Беларусь *О бухгалтерском учете и отчетности, Инструкции по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь*, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 (с изменениями и дополнениями), *Инструкции о порядке бухгалтерского учета материалов*, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17 июля 2007 г. № 114 (с изменениями и дополнениями), других актов законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка.

Основными задачами бухгалтерского учета ТМЦ являются:

- отражение в бухгалтерском учете фактической стоимости ТМЦ;
- правильное и своевременное документальное оформление операций и обеспечение достоверных данных по приобретению, использованию и остаткам ТМЦ;
- контроль за сохранностью ТМЦ в местах хранения (эксплуатации) и на всех этапах их движения;
- контроль за соблюдением необходимых норм запасов ТМЦ, обеспечивающих бесперебойное оказание услуг банком;
- своевременное выявление излишних ТМЦ с целью их возможной реализации или определения иных возможностей вовлечения в хозяйственный оборот;

- проведение анализа эффективности использования ТМЦ.

Основные требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету ТМЦ:

- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия ТМЦ как в натуральном, так и в денежном выражении;
- оперативность (своевременность) учета ТМЦ;
- соответствие данных аналитического учета синтетическому учету на начало каждого месяца (по оборотам и остаткам);
- соответствие данных складского учета и оперативного учета движения ТМЦ данным бухгалтерского учета.

Необходимыми условиями осуществления контроля за сохранностью ТМЦ являются:

- наличие должным образом оборудованных складов или специально приспособленных площадок (для ТМЦ открытого хранения);
- размещение ТМЦ по секциям складов, а внутри их по отдельным группам и типосорторазмерам (в штабелях, стеллажах, на полках и т.п.) таким образом, чтобы была обеспечена возможность их быстрой приемки, отпуска и проверки наличия; в местах хранения каждого вида ТМЦ следует прикреплять ярлык с указанием данных о находящихся товарно-материальных ценностях;
- оснащение мест хранения ТМЦ весовыми, измерительными приборами;
- определение перечня лиц, ответственных за приемку и отпуск ТМЦ, за правильное и своевременное оформление этих операций, а также за сохранность вверенных им ТМЦ;
- определение перечня должностных лиц, которым предоставлено право подписывать документы на получение и отпуск со складов ТМЦ, а также выдавать разрешения (пропуска) на вывоз ТМЦ со склада;
- установление четкой системы документооборота и строгого порядка оформления операций по движению ТМЦ;
- проведение в надлежащие сроки в установленном порядке инвентаризации, а также контрольных выборочных проверок наличия ТМЦ на складе и в эксплуатации и своевременное отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации и проверок.

Для обобщения информации о наличии и движении принадлежащих банку ТМЦ используется балансовый счет 5600 «Материалы». Данный счет предназначен для учета принадлежащих банку:

- материалов для ремонта зданий;
- строительных материалов;
- запасных частей и агрегатов к машинам и оборудованию;
- автомобильных шин;
- инвентаря, инструментов, хозяйственных принадлежностей и других средств труда, которые включаются в состав средств в обороте;

- инкассаторских сумок;
- мешков для перевозки ценностей;
- упаковочных материалов;
- материалов и приборов для оборудования сигнализации;
- средств индивидуальной защиты;
- форменной одежды, обуви и снаряжения,
- спортивной одежды и инвентаря;
- топлива и смазочных материалов;
- канцелярских принадлежностей;
- печатной продукции;
- продуктов питания, тары;
- прочих материалов (материалов по эксплуатации вычислительной техники, кассового оборудования, средств связи, охраны труда и др.).

Аналитический учет ведется по лицевым счетам «На складе», «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «В эксплуатации» по каждому объекту ТМЦ. По лицевому счету «На складе» отражаются товарно-материальные ценности, находящиеся на складе. По лицевому счету «На складе» учет ТМЦ ведется в количественном и суммарном выражении.

По лицевому счету «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», учитываются топливо и смазочные материалы, талоны на них, полученные водителями, а также стоимость других ТМЦ, выданных во временное пользование, в переработку, для ремонта или реализации.

По лицевому счету «В эксплуатации» учитываются инструменты, инвентарь, хозяйственные принадлежности и другие средства труда, находящиеся в эксплуатации, которые включаются в состав средств в обороте. Данные ТМЦ до передачи их в эксплуатацию учитываются на лицевом счете «На складе» балансового счета 5600 «Материалы». При выдаче со склада их стоимость переносится с лицевого счета «На складе» на лицевой счет «В эксплуатации» балансового счета 5600 «Материалы».

Для целей своевременного отражения совершенных в банке операций с ТМЦ в бухгалтерском учете в соответствующем отчетном периоде (месяце) первичные учетные документы представляются в бухгалтерскую службу *не позднее дня, следующего за днем их оформления (утверждения)*. Первичные учетные документы, оформленные в последний рабочий день месяца, передаются в бухгалтерскую службу в тот же день.

Полученные первичные учетные документы подвергаются в бухгалтерской службе контролю по существу операций и правильности их оформления. На основании полученных первичных учетных документов бухгалтерская служба *не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления, но не позднее последнего рабочего дня* месяца, осуществляет отражение операций по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет ТМЦ, дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственной деятельности может вестись на открытых на балансе сборных лицевых счетах.

Для проверки равенства суммы, учитываемой на сборном лицевом счете по учету ТМЦ, дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственной деятельности и общей величины частных сумм, используется ведомость остатков товарно-материальных ценностей, ведомость остатков дебиторской (кредиторской) задолженности и ведомость остатков расходов будущих периодов. Проверка в обязательном порядке осуществляется на 1-е число каждого месяца. В случае выявления несоответствий выясняются причины и применяются меры по их устранению.

Ведение аналитического учета ТМЦ, в том числе и внесистемного учета, осуществляется в электронном виде на машинных носителях информации с использованием специального программного обеспечения по автоматизации внутрихозяйственной деятельности.

14.2. Оценка стоимости товарно-материальных ценностей

Материалы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Согласно п. 30 *Инструкции о порядке бухгалтерского учета материалов*, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17 июля 2007 г. № 114 (с изменениями и дополнениями) фактическая себестоимость приобретенных материалов включает:

- стоимость материалов по ценам приобретения;
- транспортно-заготовительные расходы;
- расходы по доведению материалов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных целях.

Стоимость материалов по ценам приобретения представляет собой сумму оплаты, установленную соглашением сторон в договоре.

К *товарно-заготовительным расходам* относятся затраты банка, непосредственно связанные с процессом приобретения и доставки материалов, в частности:

- расходы по погрузке материалов в транспортные средства и их транспортировке, подлежащие оплате покупателем сверх цены этих материалов согласно договору;
- расходы по содержанию заготовительно-складского аппарата, включая расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых заготовкой, приемкой, хранением и отпуском приобретаемых материалов;
- наценки (надбавки), комиссионного вознаграждения, уплачиваемые снабженческим и иным посредническим организациям;
- плата за хранение материалов в местах приобретения;
- расходы на командировки по непосредственному приобретению материалов и другие расходы.

Транспортно-заготовительные расходы учитываются:

- либо путем отнесения товарно-транспортных расходов на отдельный лицевой счет «Заготовление и приобретение материальных ценностей», открытый на балансовом счете 5600 «Материалы»;

- либо путем непосредственного включения товарно-транспортных расходов в фактическую себестоимость материала.

Конкретный способ учета товарно-транспортных расходов устанавливается банком самостоятельно и отражается в учетной политике.

В зависимости от способа приобретения оценка материалов может производиться в следующем порядке, показанном в табл. 14.1.

Таблица 14.1. Способы оценки материалов в зависимости от источника их поступления

Источник приобретения	Оценка материалов
1. По договорам купли-продажи, договорам поставки	Материалы учитываются по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью признается сумма фактических затрат банка на приобретение материалов, за исключением налога на добавленную стоимость
2. Путем изготовления материалов самим банком	Фактическая себестоимость материалов при их изготовлении самим банком определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных
3. Путем получения банком безвозмездно (включая договор дарения)	Фактическая себестоимость материалов, полученных по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету
4. Путем разборки основных средств, другого имущества	Если расходы по доставке оплачивает принимающая сторона, т.е. банк, то фактическая себестоимость материалов увеличивается на сумму произведенных расходов

Оценка товарно-материальных ценностей, полученных безвозмездно, осуществляется комиссией по рыночной стоимости на дату их оприходования. Формирование рыночной стоимости производится на основе цены на данный или аналогичный вид товарно-материальных ценностей, действующей на дату их оприходования. Данные о действующей цене на дату оприходования товарно-материальных ценностей должны быть подтверждены документально или экспертным путем.

До определения рыночной стоимости товарно-материальных ценностей, полученных безвозмездно, по акту приемки-передачи товарно-материальных ценностей на ответственное хранение они передаются на склад на хранение ответственному лицу. Учет товарно-материальных ценностей до их оценки производится ответственным лицом в количественном выражении.

Оприходование товарно-материальных ценностей, полученных в результате безвозмездной передачи, производится на основании договора предоставления безвозмездной (спонсорской) помощи, договора дарения,

товарно-транспортной накладной формы ТТН-1 или товарной накладной формы ТН-2 и акта о приеме-передаче товарно-материальных ценностей, акта оценки товарно-материальных ценностей.

Товарно-материальные ценности, изготовленные сотрудниками банка, оцениваются по стоимости их изготовления. В эту стоимость включаются фактически произведенные затраты, связанные с использованием сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых затрат, и иные расходы на их изготовление.

Товарно-материальные ценности, полученные в результате ликвидации основных средств, объектов незавершенного строительства, демонтажных работ во время проведения всех видов ремонта и реконструкции зданий и сооружений, на основании акта оценки товарно-материальных ценностей приходуется на склад по ценам, определяемым с учетом износа и качества, а также конъюнктуры рынка в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь *Об утверждении инструкции о порядке формирования и применения цен и тарифов* от 10 сентября 2008 г. № 183 (с изменениями и дополнениями).

Оценка товарно-материальных ценностей, стоимость которых выражена в иностранной валюте, производится в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь, на дату совершения хозяйственной операции. Датой совершения хозяйственной операции считается дата таможенного оформления, а при ее отсутствии - дата оприходования на склад.

Расходы по заготовке и доставке материалов относятся на увеличение стоимости ТМЦ, к которым эти расходы относятся пропорционально их стоимости.

Оценка товарно-материальных ценностей, полученных безвозмездно, изготовленных сотрудниками банка, неучтенных, выявленных в процессе инвентаризации, полученных в результате ликвидации основных средств, объектов незавершенного строительства, демонтажных работ во время проведения всех видов ремонта и реконструкции зданий и сооружений, в обособленных подразделениях осуществляется комиссией.

14.3. Порядок приобретения, приемки и оприходования товарно-материальных ценностей

Поступление ТМЦ осуществляется по договорам купли-продажи, договорам поставки, другим аналогичным договорам в соответствии с законодательством, а также в результате:

- внесения в счет вклада в уставный фонд банка;
- получения банком безвозмездно (включая договор дарения);
- изготовления ТМЦ сотрудниками банка;

- оприходования неучтенных ТМЦ, выявленных в процессе инвентаризации;
- ликвидации основных средств, объектов незавершенного строительства и ТМЦ;
- демонтажных работ во время проведения всех видов ремонта и реконструкции зданий и сооружений.

Для получения у поставщиков (грузоотправителей) товарно-материальных ценностей бухгалтерской службой лица, состоящему в штате обособленного подразделения, выдаются доверенности установленной формы.

Перечень лиц, которые могут получать по доверенности материалы от поставщиков (грузоотправителей), определяется приказом руководителя обособленного подразделения. Журнал учета выданных доверенностей должен храниться у лица, ответственного за регистрацию доверенностей.

Доверенность подписывается руководителем и главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными, и заверяется печатью. Право подписи доверенности лицами, уполномоченными на то руководителем и главным бухгалтером, оформляется приказом руководителя обособленного подразделения.

Срок действия доверенности устанавливается в зависимости от возможности получения и вывоза ТМЦ, но, как правило, *не более чем на 15 дней*.

Не позднее следующего дня после получения материалов или истечения срока действия доверенности лицо, получившее доверенность, представляет в бухгалтерскую службу документы о выполнении поручения либо возвращает неиспользованную доверенность.

Лицо, ответственное за регистрацию доверенностей, осуществляет контроль за своевременным представлением в бухгалтерскую службу соответствующих первичных учетных документов в пределах срока действия доверенности или возвратом доверенности при ее неиспользовании. Главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, осуществляет контроль за соблюдением правил оформления, регистрации и выдачи доверенностей, информирует лиц, получающих доверенности, о порядке представления в бухгалтерскую службу документов о выполнении поручения по доверенности.

Работники, на которых возлагается получение ТМЦ по доверенности, несут полную материальную ответственность за полученные ценности.

На товарно-материальные ценности, поступающие по договорам купли-продажи, поставки и другим аналогичным договорам, ответственное лицо при приемке материалов получает от поставщика (грузоотправителя) сопроводительные документы (ТТН-1 или ТН-2, спецификации, сертификаты и др.) и удостоверяет своей подписью получение (прием) ТМЦ. При этом в обособленном подразделении необходимо осуществить следующее:

- зарегистрировать сопроводительные документы в журнале учета поступающих грузов;
- проверить соответствие данных этих документов договорам поставки (другим аналогичным договорам) по ассортименту, ценам и количеству

ТМЦ, способу и срокам отгрузки и другим условиям поставки, предусмотренным договором;

- принять и оприходовать поступающие ТМЦ на склад;
- представить документы в бухгалтерскую службу в установленные сроки.

Приемка и оприходование поступающих ТМЦ оформляется путем составления приходных ордеров при отсутствии расхождения между данными поставщика (грузоотправителя) и фактическими данными (по количеству и качеству).

При установлении несоответствия поступивших ТМЦ ассортименту, количеству и качеству, указанным в документах поставщика (грузоотправителя), а также в случаях, когда их качество не соответствует предъявляемым требованиям (вмятины, царапины, поломка, бой и т.д.), приемку осуществляет комиссия, которая оформляет ее актом о приемке материалов. Оформление акта о приемке материалов происходит с обязательным участием представителя поставщика (грузоотправителя).

Акт о приемке материалов утверждается руководителем обособленного подразделения и является первичным учетным документом для оприходования ТМЦ на склад. Один экземпляр акта о приемке материалов передается в бухгалтерскую службу для отражения материалов в бухгалтерском учете, второй — передается в заинтересованное структурное подразделение и служит основанием для предъявления претензий и исков к поставщику и (или) транспортной организации.

В случае составления акта о приемке материалов приходный ордер не составляется.

Приходные ордера и акты о приемке материалов составляются в день поступления соответствующих товарно-материальных ценностей на склад. Они должны приходоваться в соответствующих единицах измерения (весовых, объемных, линейных, штуках). По этим же единицам измерения устанавливается учетная цена.

Учет товарно-материальных ценностей, находящихся на складе, ведется на карточках складского учета материальных ценностей по каждому наименованию, сорту, артикулу, марке, размеру и другим отличительным признакам (сортовой учет). Карточка складского учета материальных ценностей открывается на каждый номенклатурный номер товарно-материальных ценностей.

На основании оформленных в установленном порядке и исполненных первичных учетных документов (приходных ордеров, требований, ТТН-1, ТН-2, других приходных и расходных документов) ответственное лицо делает записи в карточках складского учета материальных ценностей.

Записи в карточках складского учета материальных ценностей делаются в день совершения операций и ежедневно выводятся остатки товарно-материальных ценностей (при наличии операций).

Цветы, ритуальные принадлежности могут поступать непосредственно подотчетному лицу на счет 5600 «Материалы» (лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»), минуя склад.

Строительные материалы (конструкции и детали), подлежащие передаче подрядчику, завозятся непосредственно на объекты строительства, минуя склад, и отражаются в учете как поступившие на склад и переданные подрядчику для производства работ.

Передача строительных материалов обособленными подразделениями (заказчиком) подрядчику оформляется следующим образом:

- если материал заказчика до передачи подрядчику находится (находился) на объекте строительства (строительной площадке) или доставляется (доставлялся) на объект непосредственно от поставщика, то передача оформляется товарной накладной формы ТН-2;

- если материал заказчика до передачи подрядчику находится (находился) на складе заказчика, местонахождение которого не совпадает с местонахождением объекта строительства, то передача оформляется товарно-транспортной накладной формы ТТН-1. В строке ТТН-1 (ТН-2) «Цель приобретения продукции (товара)» указывается: «материал заказчика для производства работ на объекте (приводится наименование объекта) согласно договору (указывается номер договора)».

Стоимость материалов, израсходованных подрядчиком для производства работ, на основании первичных учетных документов, подтверждающих объем и стоимость работ в отчетном месяце и оформленных в установленном законодательстве порядке, включается в стоимость строительных работ (работ по монтажу оборудования).

Товарно-материальные ценности, закупленные за наличный расчет, подлежат сдаче на склад. Их оприходование производится в общеустановленном порядке на основании документов, подтверждающих покупку, которые прикладываются к авансовому отчету об израсходованных суммах.

В тех случаях, когда в товарно-материальных ценностях содержатся драгоценные металлы и драгоценные камни, в карточке складского учета материальных ценностей указываются данные по драгоценным металлам -наименование, содержание (масса в граммах), по драгоценным камням -наименование, содержание (масса в каратах).

Данные о содержании драгоценных металлов и драгоценных камней заносятся на основании сведений об их содержании, указанных в технической документации (паспортах, формулярах, руководствах по эксплуатации, этикетках и других документах). При отсутствии сведений о содержании драгоценных металлов, драгоценных камней в технической документации данные об их содержании определяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Сдача товарно-материальных ценностей на склад оформляется накладными на внутреннее перемещение материалов в случаях, когда осуществ-

вляется их возврат или сдача ТМЦ, полученных в результате ликвидации основных средств и прочего имущества.

Вторичное сырье, не пригодное для повторного использования, полученное в ходе выполнения работ, связанных с поддержанием основных средств и ТМЦ в рабочем состоянии, демонтажных работ во время проведения всех видов ремонта и реконструкции зданий и сооружений, в результате разборки списанных основных средств, передается ответственному лицу и учитывается внесистемно.

Не реже одного раз в год вторичное сырье, не пригодное для повторного использования, должно быть сдано специализированным организациям, в функции которых входит сбор такого сырья. Ответственным лицом осуществляется контроль за поступлением средств от сдачи вторичного сырья специализированным организациям.

На непригодное вторичное сырье, не подлежащее сдаче заготовительным и специализированным организациям, комиссией составляется акт об уничтожении непригодного имущества.

Основная корреспонденция счетов по операциям банка, связанным с поступлением товарно-материальных ценностей, приведена в табл. 14.2 .

Таблица 14.2 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета поступления товарно-материальных ценностей

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Приобретены товарно-материальные ценности на условиях предварительной		
1.1. Перечислены денежные средства за приобретаемые ТМЦ	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет получателя денежных средств
12 Оприходованы полученные товарно-материальные ценности	5600 «Материалы»	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
13 Отражен НДС, оплаченный при приобретении материалов, в случае, когда он не относится на увеличение стоимости приобретенных материалов	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
14 Предъявлен к вычету НДС по приобретенным товарно-материальным ценностям	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»

1	2	3
2 Приобретены ТМЦ на условиях последующей оплаты		
2.1.Оприходованы поступившие товарно-материальные ценности для собственного потребления (с учетом НДС в соответствии с 2.2	5600 «Материалы»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)» с
2.2 Перечислены денежные средства за приобретаемые ТМЦ	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет получателя денежных средств
3. Приобретены ТМЦ за наличный расчет		
3 1. Выданы наличные денежные средства под отчет	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	1010 «Денежные средства в кассе»
3.2. Оприходованы поступившие ТМЦ на сумму фактических затрат, связанных с их приобретением, на основании отчета об израсходованных суммах с приложенными документами	5600 «Материалы»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами» с
3 3 Возвращена сумма превышения выданных под отчет денежных средств над стоимостью приобретенных ТМЦ	1010 «Денежные средства в кассе»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами» с
3.4. Оприходованы ТМЦ, если стоимость их приобретения превышает выданную под отчет на сумму фактических затрат	5600 «Материалы»	6620 «Расчеты с подотчетными лицами» с
3 5. Произведен зачет на сумму выданного аванса	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами» с
3.6. Выданы подотчетному лицу наличные денежные средства на сумму превышения фактических затрат над выданным авансом	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»	1010 «Денежные средства в кассе»

1	2	3
4. Оприходованы безвозмездно полученные от сторонних организаций ТМЦ	5600 «Материалы»	8399 «Прочие операционные доходы»
5 Оприходованы ТМЦ, полученные от ликвидации основных средств, объектов незавершенного строительства, ТМЦ, демонтажных работ во время проведения всех видов ремонта и реконструкции зданий и сооружений (в оценке возможного использования)	5600 «Материалы»	8399 «Прочие операционные доходы»

14.4. Хранение и инвентаризация товарно-материальных ценностей

В целях обеспечения сохранности и правильности постановки учета товарно-материальных ценностей необходимо обеспечить надлежащую организацию складского учета. Хранение ТМЦ должно производиться в специально приспособленных помещениях (складах), т.е. оснащенных стеллажами, весовыми и измерительными приборами, холодильными установками, специально приспособленными площадками (для материалов открытого хранения). Товарно-материальные ценности необходимо размещать таким образом, чтобы обеспечить их быстрые приемку и отпуск, а также проведение инвентаризации. В местах хранения следует прикреплять ярлык с указанием данных о конкретном материале.

Ответственность за хранение материалов на складе возлагается на ответственных лиц, назначенных приказом руководителя обособленного подразделения.

Ежемесячно, *не позднее 5-го числа* месяца, следующего за отчетным, по состоянию на 1-е число ответственным лицом составляется ведомость остатков на основании данных карточек складского учета материальных ценностей, которая передается в бухгалтерскую службу для сверки с данными бухгалтерского учета. Результат сверки удостоверяется подписями ответственного лица, работника бухгалтерской службы и главного бухгалтера или лица, им уполномоченного.

Для проверки и документального подтверждения фактического наличия ТМЦ, выявления отклонений от учетных данных и принятия решений по внесению изменений в данные бухгалтерского учета в сроки, установленные руководителем обособленного подразделения, проводится их ин-

вентаризация. Инвентаризационная комиссия проверяет фактическое наличие материалов в местах эксплуатации или хранения. Результаты инвентаризации записываются в «Инвентаризационную опись товарно-материальных ценностей».

Фактическое наличие ТМЦ сверяется с данными бухгалтерского учета, и при их расхождении выводятся отклонения. По выявленным расхождениям (излишкам или недостаткам) составляются «Сличительные ведомости». К ним прилагаются объяснения ответственных лиц.

Инвентаризационная комиссия изучает причины отклонений и вносит предложения по урегулированию выявленных расхождений фактического наличия ТМЦ с данными бухгалтерского учета (излишков, недостач, потерь). Руководитель обособленного подразделения в соответствии с действующим законодательством принимает меры по урегулированию выявленных расхождений.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия товарно-материальных ценностей с данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке:

- излишек ТМЦ в соответствии с решением руководителя обособленного подразделения приходится по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, а соответствующая денежная сумма относится на финансовые результаты;
- недостача ТМЦ в соответствии с решением руководителя обособленного подразделения покрывается за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с них, убытки от недостачи ТМЦ и (или) их порчи в соответствии с решением руководителя обособленного подразделения списываются на внереализационные расходы, не учитываемые при налогообложении прибыли.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации - не позднее декабря текущего года.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по отражению результатов инвентаризации ТМЦ представлена в табл. 14.3.

Таблица 14.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета результатов инвентаризации товарно-материальных ценностей

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Отражена выявленная при инвентаризации недостача ТМЦ	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	5600 «Материалы»

1	2	3
2. Отражена разница между взыскиваемой и недостающей суммой при установлении виновных лиц	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	8359 «Доходы от выбытия прочего имущества»
3. Поступление от виновного лица суммы наличных денежных средств, подлежащей взысканию в результате недостачи ТМЦ	10XX «Денежные средства в кассе»	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»
4. Списана выявленная в ходе инвентаризации недостача ТМЦ в случаях, если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с виновных лиц	9510 «Долги, списанные с баланса»	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»
5. Оприходованы выявленные в процессе инвентаризации излишки ТМЦ	5600 «Материалы»	8399 «Прочие операционные доходы»

14.5. Порядок отпуска товарно-материальных ценностей со склада

При отпуске материалов их оценка производится одним из следующих способов (табл. 14.4):

- по себестоимости каждой единицы;
- средней себестоимости;
- способом ЛИФО (по себестоимости последних по времени приобретения материалов).

Таблица 14.4. Способы оценки товарно-материальных ценностей при их отпуске со склада

Способы оценки	Порядок списания материалов
1	2
1. По себестоимости каждой единицы	При списании (отпуске) материалов по себестоимости каждой единицы материалов могут применяться два способа исчисления себестоимости единицы материалов: 1) включая все расходы, связанные с приобретением материалов; 2) включая только стоимость материалов (упрощенный вариант). Оценка отпущенных материалов по себестоимости каждой единицы должна применяться в случае, если используемые материалы не смогут обычным образом заменять друг друга или подлежат особому контролю

1	2
2. По средней себестоимости	При списании (отпуске) материалов, оцениваемых по средней себестоимости, последняя определяется по каждой группе материалов как частное от деления общей себестоимости группы материалов на их количество, складывающейся, соответственно, из себестоимости и количества по остатку на начало месяца и по поступившим материалам в
3. Способом ЛИФО	Списание (отпуск) материалов способом ЛИФО производится в оценке, рассчитанной исходя из допущения, что материалы, поступившие первыми, должны быть оценены по себестоимости последних в последовательности поступления

Применение одного из перечисленных способов по группе материалов осуществляется в течение отчетного года и отражается в учетной политике банка *исходя* из допущения последовательности применения учетной политики.

Приказом руководителя обособленного подразделения определяется перечень лиц, которым предоставлено право давать разрешение на отпуск ТМЦ со склада. При каждой выдаче товарно-материальных ценностей со склада ответственное лицо оформляет требование на отпуск материальных ценностей в трех экземплярах с указанием в нем всех требуемых реквизитов. В необходимых случаях требование на отпуск материальных ценностей может оформляться в четырех экземплярах. Требование на отпуск материальных ценностей в обязательном порядке представляется на утверждение лицу, которое имеет право давать разрешения на отпуск ТМЦ со склада, и после утверждения направляется на склад.

Ответственное лицо на основании требования на отпуск материальных ценностей расписывается в отпуске ТМЦ со склада, а получатель - в их получении. Отпуск со склада ТМЦ производится, как правило, в календарной очередности их приобретения. При этом в карточках складского учета материальных ценностей делается соответствующая отметка. Первый экземпляр требования на отпуск материальных ценностей передается в бухгалтерскую службу для отражения операции по выдаче товарно-материальных ценностей в бухгалтерском учете. Второй экземпляр остается на складе и подшивается ответственным лицом в расходные документы в хронологическом порядке. Третий экземпляр выдается лицу, получившему товарно-материальные ценности.

При необходимости отпуск ТМЦ может производиться на основании разнарядок, которые составляются исходя из заявок на получение материальных ценностей с учетом фактического их наличия на складе один раз в квартал. Разнарядки утверждаются руководителем обособленного подразделения либо лицом, им уполномоченным. В этом случае ответственное лицо отпускает ТМЦ по требованию на отпуск материальных ценностей, предварительно сверив его с разнарядкой.

Отпуск ТМЦ со склада вне места расположения обособленного подразделения производится по ТТН-1 или ТН-2.

Отпуск со склада ТМЦ для ремонта и содержания помещений (лампочки, розетки, вилки и др.), ТМЦ по уходу за автомобилями (технические жидкости, шампуни автомобильные, освежители воздуха и др.), материалов на хозяйственные нужды (моющие средства, туалетная бумага, чистящие порошки и др.), материалов по эксплуатации вычислительной техники, кассового оборудования, охранно-пожарной сигнализации, средств связи, упаковочных материалов (бандероли, наклейки, сургуч, шпагат, пломбы, клей и т.д.), продуктов питания, выданных на представительские расходы (чай, кофе, фрукты, конфеты и т.д.), производится под отчет ответственным лицам по требованию на отпуск материальных ценностей и их стоимость ежемесячно в установленные сроки относится на расходы на основании актов о списании ТМЦ.

Списание стоимости ТМЦ на расходы банка производится по фактической цене приобретения.

В бухгалтерском учете списание ТМЦ на счета расходов (9-й класс), используемых для хозяйственных целей банка, производится исходя из характера хозяйственной операции (табл. 14.5).

Таблица 14.5. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета списания материалов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Выданы материальные ценности со склада в подотчет материально ответственным лицам	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»	5600 «Материалы», лицевой счет «На складе»
2. Списаны материалы, использованные для проведения ремонта здания	9311 «Расходы на ремонт»	5600 «Материалы»
3. Списаны материалы, использованные для проведения ремонта прочих основных средств и	9321 «Расходы на ремонт»	5600 «Материалы»
4. Списаны материалы, использованные для проведения ремонта транспортных средств	9324 «Расходы на содержание транспорта»	5600 «Материалы»
5. Списаны материалы, использованные на содержание и эксплуатацию	9319 «Прочие расходы»	5600 «Материалы»

Окончание табл. 14.5,

1	2	3
6. Списаны материалы, использованные для проведения реконструкции и модернизации основных	5561 «Вложения в основные средства»	5600 «Материалы»
7. Списаны материалы, использованные на представительские цели	9391 «Представительские расходы»	5600 «Материалы»
8. Списаны материалы, использованные в рекламных целях	9395 «Расходы на рекламу»	5600 «Материалы»
9. Отражен отпуск материалов филиалам	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»	5600 «Материалы»
10. Отражено использование материалов на подготовку и освоение новых технологий до момента оказания банковских услуг	6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы»	5600 «Материалы»

14.6. Бухгалтерский учет выбытия товарно-материальных ценностей

Товарно-материальные ценности кроме списания в связи с их использованием для собственных нужд банка также могут быть списаны в следующих случаях:

- при передаче между обособленными подразделениями банка;
- реализации неиспользуемых ТМЦ;
- безвозмездной передаче.

Передача товарно-материальных ценностей между обособленными подразделениями производится:

- по письменному ходатайству принимающего обособленного подразделения и по приказу (распоряжению) руководителя обособленного подразделения, передающего ТМЦ. Вопрос передачи ТМЦ отделением предварительно письменно согласовывается с филиалом;
- разрядке передающего обособленного подразделения (по ТМЦ, приобретаемым централизованно).

Ответственное лицо, под отчетом которого находятся передаваемые ТМЦ, или работник бухгалтерской службы по предъявлении доверенности выписывает ТТН-1 или ТН-2 на передачу ТМЦ. Корреспонденция счетов

бухгалтерского учета по передаче ТМЦ внутри системы банка представлена в табл. 14.6.

Таблица 14.6. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета передачи товарно-материальных ценностей внутри системы банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Списаны ТМЦ у передающей стороны	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»	5600 «Материалы»
2. Оприходованы ТМЦ у принимающей стороны	5600 «Материалы»	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»
3. Перечислены денежные средства передающей стороне	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»

Неиспользуемые ТМЦ, комплектующие и материалы, полученные от разборки конструкций при проведении ремонта и реконструкции зданий и сооружений, разборки основных средств после их списания с баланса, не находящие применения в хозяйственной деятельности, могут быть реализованы. Реализация ТМЦ осуществляется на основании заключенного договора купли-продажи, ТТН-1 или ТН-2.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по продаже ТМЦ представлена в табл. 14.7.

Таблица 14.7. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета продажи товарно-материальных ценностей

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Получены денежные средства от плательщика	Счет плательщика	6631 «Расчеты с покупателями»
2 Списаны с баланса про-данные ТМЦ	9359 «Расходы от выбытия прочего имущества»	5600 «Материалы»
3. Отражена выручка от реализации ТМЦ	6631 «Расчеты с покупателями»	8359 «Доходы от выбытия прочего имущества»
4. Начислен НДС в бюджет с выручки от реализации ТМЦ	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»

В случае невозможности реализации неиспользуемых, не находящихся применения в хозяйственной деятельности ТМЦ может быть осуществлена их безвозмездная передача в порядке, определенном Указом Президента Республики Беларусь *О предоставлении и использовании безвозмездной (спонсорской) помощи* от 1 июля 2005 г. № 300 и *Уставом банка*.

Безвозмездная передача ТМЦ сторонним организациям отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет 9359 «Расходы от выбытия прочего имущества»

Кредит 5600 «Материалы».

Не находящие применения в хозяйственной деятельности банка ТМЦ в случае невозможности реализации или безвозмездной передачи списываются с баланса по акту об их списании.

14.7. Бухгалтерский учет топлива и смазочных материалов

Для эксплуатации транспортных средств, машин, механизмов и других целей приобретаются необходимые бензин, дизельное топливо и смазочные материалы.

"Бухгалтерский учет топлива и смазочных материалов организуется на основе строгого соблюдения установленного порядка, приемки и отпуска-топлива и смазочных материалов, а также на основе тождественности данных их оперативно-складского и бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет топлива и смазочных материалов должен обеспечить правильное и своевременное документальное оформление операций по приему и отпуску топлива и смазочных материалов; получение полных и достоверных данных об их движении и остатках как в натуральном, так и в денежном выражении и систематический контроль за сохранностью и использованием топлива и смазочных материалов, соблюдением норм их расхода.

Бухгалтерский учет топлива и смазочных материалов в банке осуществляется в соответствии с *Положением о порядке учета поступления, хранения и расходования горюче-смазочных материалов*, утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 15 мая 2002 г. № 74 (с изменениями и дополнениями). Заполнение бланков путевых листов производится в строгом соответствии с инструкциями по их заполнению, утвержденными постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 марта 2000 г. № 31 *Об утверждении бланков путевых листов и инструкций по их заполнению* (с изменениями и дополнениями).

Порядок утверждения и применения норм расхода топлива для транспортных средств осуществляется в соответствии с *Инструкцией о порядке применения норм расхода топлива для механических транспортных средств, машин, механизмов и оборудования*, утвержденной постановлением Мини-

стерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь от 31 декабря 2008 г. № 141. Величина повышения (снижения) норм расхода топлива устанавливается приказом руководителя обособленного подразделения.

Бензин, дизельное топливо обособленное подразделение приобретает на автозаправочных станциях (АЗС) в соответствии с заключенными договорами с поставщиками.

Отпуск топлива АЗС в баки транспортных средств производится по кредитным карточкам со специальными кодами, идентифицирующими потребителя в соответствии с заключенным договором. Ответственным лицом на основании записей в путевом листе заполняется карточка учета расхода топлива автомобилем, заведенная на каждое транспортное средство. В карточку учета расхода топлива автомобилем записываются фактические и нормативные расходы топлива и выводится результат. Обо всех случаях перерасхода или нереальной экономии топлива *незамедлительно* докладывается руководителю обособленного подразделения для принятия срочных мер к выявлению и устранению причин перерасхода или нереальной экономии.

На основании карточек учета расхода топлива автомобилем составляется сводная ведомость использования топлива в *разрезах* *подотчетных лиц*. По данным сводной ведомости составляется сводная ведомость на списание смазочных материалов. Вышеназванные ведомости составляются ответственным лицом.

По окончании отчетного месяца поставщик представляет в обособленное подразделение первичный учетный документ, подтверждающий количество и стоимость отпущенного топлива.

Карточки учета расхода топлива автомобилем, сводная ведомость использования топлива в разрезе подотчетных лиц, сводная ведомость на списание смазочных материалов представляются ответственным лицом в бухгалтерскую службу *не позднее 12-го числа* месяца, следующего за отчетным, для списания с подотчета водителей топлива и смазочных материалов.

Бухгалтерская служба производит сверку данных карточек учета расхода топлива автомобилем, сводной сличительной ведомости результатов расхода топлива, сводной ведомости на списание смазочных материалов с полученным от поставщика первичным учетным документом по отпуску топлива и смазочных материалов, используемых за отчетный месяц.

Аналитический учет ведется по видам топлива и смазочных материалов, ответственным лицам (водителям), местам хранения (на складе, в баках транспортных средств).

Стоимость топлива, фактически израсходованного на эксплуатацию транспортных средств, ежемесячно списывается со счета 5600 «Материалы» (лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»). *Не допускается* списание на расходы банка топлива, остающегося в баке автомобиля.

С целью контроля за сохранностью топлива в баках ежемесячно по состоянию на 1-е число производится замер остатков топлива.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций, связанных с приобретением и использованием топлива и смазочных материалов, представлена в табл. 14.8.

Таблица 14.8 **Корреспонденция счетов бухгалтерского учета приобретения и использования топлива и смазочных материалов**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Перечислены денежные средства за топливо АЗС в порядке предварительной оплаты с поставщика	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет поставщика
2. Отражено получение от поставщика сведений о количестве заправленного топлива	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
3. Отражена выдача смазочных материалов под отчет водителю со склада	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»	5600 «Материалы», лицевой счет «На складе»
4. Отражено списание топлива и смазочных материалов на расходы банка по учетным ценам	9324 «Расходы на содержание транспорта»	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»
5. Отражена выявленная недостача топлива и смазочных материалов в баках транспортных средств на стоимость недостающих топлива и смазочных материалов	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»
6. Отражено взыскание стоимости недостающих топлива и смазочных материалов с виновных лиц	101Х «Денежные средства в кассе», счета плательщика	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»

При направлении водителей в командировки при необходимости в отдельных случаях могут выдаваться наличные денежные средства на приобретение топлива. Выданные под отчет и использованные на приобретение топлива и смазочных материалов денежные средства отражаются в бухгалтерском учете только при предъявлении подтверждающих документов (квитанции, копии чека, кассового чека, путевого листа).

14.8. Бухгалтерский учет автомобильных шин

Стоимость автомобильных шин, поступающих вместе с новым автомобилем (покрышки, камера и ободная лента) и находящихся на колесах автомобиля (а также запасного комплекта), входит в общую стоимость автомобиля и учитывается в составе балансовой стоимости автомобиля на балансовом счете 5522 «Транспортные средства».

Автомобильные шины, приобретенные в запас для замены требующих ремонта или пришедших в негодность, учитываются на балансовом счете 5600 «Материалы».

Правила эксплуатации автомобильных шин, утвержденные постановлением Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь от 21 декабря 2000 г. № 52 (с изменениями и дополнениями), регламентируют нормы эксплуатации, вопросы обслуживания, учета, списания автомобильных шин.

На каждую шину, установленную на автомобиль при его комплектации или во время эксплуатации, ответственное лицо заводит карточку учета работы автомобильной шины. Все графы карточки должны быть заполнены.

Шины учитываются по заводским номерам, которые записываются в карточку учета работы автомобильной шины со всеми буквами и цифрами. В карточке учета работы автомобильной шины указывается техническое состояние шины, находящейся на автомобиле (дефекты, характер и размер повреждений). Для шин, бывших в эксплуатации на другом автомобиле, записывается их предыдущий пробег. После ремонта местных повреждений учет работы шины продолжается в той же карточке.

Ежемесячно ответственным лицом в карточку учета работы автомобильной шины вносится фактический пробег автомобиля по спидометру, если не было замены ее запасной шиной.

При замене шины на ходовых колесах запасной шиной водитель обязан сообщить дату замены, заводской или гаражный номер замененной шины, показания спидометра в момент установки и снятия запасной шины. Эти данные фиксируются в карточках учета работы автомобильной шины. *Не допускается* определение пробега каждой шины делением общего пробега шин ходовых колес на число всех шин автомобиля (включая запасную), так как это приводит к начислению пробега на неработающую запасную шину и неправильному определению фактического пробега каждой шины.

При снятии автомобильной шины с эксплуатации в карточку учета работы автомобильной шины записываются данные о ее полном пробеге, ее техническом состоянии, куда направляется шина - в ремонт, на восстановление или в утиль.

При направлении шины на восстановление или в утиль карточка учета работы автомобильной шины подписывается комиссией и в данном случае является актом списания шины.

На шины, поступившие после восстановления, заводятся новые карточки учета работы автомобильной шины.

При выходе шин из строя ранее гарантий изготовителей комиссия устанавливает причины (производственные или эксплуатационные) преждевременного выхода шин из строя.

При преждевременном выходе из строя по производственным причинам комиссия составляет акт рекламации на шину. Шина, подлежащая рекламации, направляется организации-изготовителю или шиноремонтной организации вместе с карточкой учета работы автомобильной шины и актом рекламации на шину. В сопроводительном письме указывается полный заводской номер шины, фактический ее пробег по спидометру и обнаруженные на ней дефекты.

При выходе шин из строя по производственным причинам организация-изготовитель производит бесплатную замену шин или доплату за их недо-пробег в соответствии с действующими стандартами или техническими условиями на шины.

Шиноремонтная организация при выходе шин из строя ранее гарантийного пробега из-за некачественного ремонта обязано безвозмездно произвести повторный ремонт или восстановление. При невозможности этого шиноремонтное предприятие возмещает заявителю стоимость не-допробега шины в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

При выходе шин из строя по эксплуатационным причинам комиссия составляет заключение по рассмотрению причин преждевременного выхода шин из строя, в котором указывается причина выхода шины из строя. Одновременно определяются лица, виновные в преждевременном выходе шин из строя, для принятия мер в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Если шины пришли в негодность до достижения эксплуатационной нормы пробега по вине водителя, то с водителя удерживается стоимость шин, приходящаяся на недопробег. Возмещение стоимости производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

С целью контроля за наличием и движением автомобильных шин, бывших в употреблении после вулканизации (ремонта), находящихся в эксплуатации (установленных на автомобиле), в обороте (в вулканизацион-ных и шиноремонтных цехах, в обороте службы технической помощи и т.д.), переданных для ремонта шиноремонтным организациям, изношенных, но подлежащих восстановлению, изношенных и подлежащих сдаче в утиль, организуется внесистемный учет в количественном выражении по местам их хранения и ответственным лицам.

Ежемесячно по состоянию на 1-е число ответственное лицо составляет ведомость остатков товарно-материальных ценностей (шин), которая передается в бухгалтерскую службу для сверки с данными бухгалтерского

учета. Результат сверки удостоверяется подписями ответственного лица, работника бухгалтерской службы и главного бухгалтера или лица, им уполномоченного.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций, связанных с использованием автомобильных шин, представлена в табл. 14.9.

Таблица 14.9 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций, связанных с использованием автомобильных шин

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1 Перечислены средства поставщику на покупку автошин на условиях предварительной оплаты с НДС	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет поставщика
2 Оприходованы на склад шины от поставщика	5600 «Материалы», лицевой счет «На складе»	6530 «Расчеты с поставщиками»
3 Отражена выдача шин со склада под отчет материально ответственному лицу	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»	5600 «Материалы», лицевой счет «На складе»
4 Списаны выданные материально ответственному лицу шины при представлении в бухгалтерскую службу акта на установку шин на автомобиль	9324 «Расходы на содержание транспорта»	5600 Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»
5 Перечислены денежные средства на условиях предварительной оплаты за произведенный ремонт шин шиноремонтной организацией по НДС	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет шиноремонтной организации
6 Оприходованы шины, полученные после восстановления (ремонта)	9324 «Расходы на содержание транспорта»	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
7 Отражено возмещение преждевременного выбытия шин при установлении лица, по вине которого шины пришли в негодность	101X «Денежные средства в кассе» 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет плательщика	8399 «Прочие операционные доходы»
8 Перечислены денежные средства за услуги по утилизации изношенных шин	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет организации, занимающейся утилизацией автошин

1	2	3
9. Отнесена на расходы банка стоимость услуг по утилизации изношенных шин	9399 «Прочие операционные расходы»	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
10. Отражен полученный доход от утилизации изношенных шин	Счет организации по утилизации изношенных шин	8399 «Прочие операционные доходы»

14.9. Бухгалтерский учет запасных частей к машинам и оборудованию

Бухгалтерский учет запасных частей, предназначенных для ремонта транспортных средств и оборудования, а также основных агрегатов (двигатель, коробка передач, передний и задний мост, рулевое управление в сборе, рама, кабина транспортного средства и др.) производится в соответствии с общими положениями по учету ТМЦ.

При проведении ремонта транспортных средств получение со склада запасных частей, не относящихся к основным агрегатам, осуществляется на основании поданной водителем заявки на имя заведующего гаражом (механика), в которой указываются наименование и количество необходимых запасных частей. Заведующий гаражом (механик) получает со склада необходимые запасные части по требованию на отпуск материальных ценностей, а непригодные запчасти сдает на склад. Списание непригодных запасных частей производится на основании акта на списание непригодных запчастей (основных агрегатов).

Первый экземпляр акта на списание непригодных запчастей (основных агрегатов) направляется заведующему гаражом (механику), второй экземпляр - ответственному лицу для внесистемного учета. Внесистемный учет ведется в количественном выражении по местам их хранения и ответственным лицам.

При замене основных автомобильных агрегатов выдача новых агрегатов оформляется на основании акта технического состояния транспортного средства произвольной формы. Снятые с транспортных средств основные агрегаты сдаются на склад согласно акту на списание непригодных запчастей (основных агрегатов).

При проведении ремонта транспортных средств сторонними организациями стоимость запасных частей относится на расходы банка на основании заказа-наряда формы № 3Н-1 согласно приказу Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 1999 г. № 267 *Об утверждении бланка заказа-наряда формы № 3Н-1 и порядка его заполнения* и заключенному договору.

При возврате сторонней организацией непригодных запчастей последние приходяются на склад согласно акту на списание непригодных запчастей (основных агрегатов) и учитываются внесистемно.

При эксплуатации батарей аккумуляторных свинцовых стартерных для автомобилей и автобусов следует руководствоваться *Правилами эксплуатации стартерных батарей*, утвержденными постановлением Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь от 4 июня 2002 г. № 16 (с изменениями и дополнениями).

Выдача со склада материалов и запасных частей для ремонта вычислительной, счетно-денежной техники и другого оборудования производится по требованию на отпуск материальных ценностей.

Перед проведением ремонта предметов в составе оборотных средств составляется дефектный акт произвольной формы.

Списание материалов и запасных частей, использованных при проведении ремонта сотрудниками обособленного подразделения, оформляется актом о проведении ремонта. Первый экземпляр акта передается в бухгалтерскую службу для отражения по счетам бухгалтерского учета, второй - остается у подотчетного лица.

При проведении ремонта сторонними организациями стоимость материалов и запасных частей относится на расходы банка на основании первичных учетных документов, подтверждающих факт проведения ремонтных работ.

Окончательно изношенные, а также не подлежащие ремонту основные агрегаты, узлы и детали транспортных средств, непригодные материалы и запасные части к оборудованию учитываются внесистемно на складе. Вторичное сырье, не пригодное для повторного использования, должно быть сдано специализированным организациям, на которых возложен сбор такого сырья.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций, связанных с движением запасных частей и агрегатов, представлена в табл. 14.10.

Таблица 14.10. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета движения запасных частей и агрегатов

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Приобретены запасные части и агрегаты		
1.1. Перечислены средства в порядке предварительной оплаты поставщику с НДС	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет поставщика
1.2. Оприходованы на склад запасные части и агрегаты	5600 «Материалы», лицевой счет «На складе»	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»

1	2	3
1.3. Отражена выдача под отчет ответственным лицам запасных частей и агрегатов со склада	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»	5600 «Материалы», лицевой счет «На складе»
1.4. Отражено списание запасных частей и агрегатов с подотчета ответственных лиц на основании документов, подтверждающих их установку	9321 «Расходы на ремонт» 9324 «Расходы по содержанию транспорта»	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»
2. Проведение ремонта запасных частей и агрегатов		
2.1. Перечислен аванс за ремонт агрегатов сторонними организациям с НДС	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет организации
2.2. Получены запчасти и агрегаты со склада для передачи специализированной организации	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»	5600 «Материалы», лицевой счет «На складе»
2.3. Списана стоимость ремонтных работ на основании заказа-наряда, акта или другого первичного учетного документа по факту выполненных ремонтных работ на сумму, равную сумме перечисленных	9321 «Расходы на ремонт» 9324 «Расходы по содержанию транспорта»	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
2.4. Списана стоимость ремонтных работ на основании заказа-наряда, акта или другого первичного учетного документа по факту выполненных ремонтных работ на сумму, большую чем сумма перечисленных авансов	9321 «Расходы на ремонт» 9324 «Расходы по содержанию транспорта»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
2.5. Отражена возникшая задолженность перед специализированной организацией на сумму, большую чем сумма перечисленных авансов	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
2.6. Перечислена сумма превышения стоимости проведенного ремонта над суммой аванса	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет специализированной организации

1	2	3
2.7. Списаны запчасти, указанные в заказе-наряде, акте или другом первичном учетном документе как запчасти заказчика	9321 «Расходы на ремонт» 9324 «Расходы по содержанию транспорта»	5600 «Материалы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»
3. Получены средства за сданные в переработку изношенные запасные части в качестве металлолома по	Счет организации по сбору металлолома	8399 «Прочие операционные доходы»

14.10. Бухгалтерский учет мешков для перевозки и хранения ценностей

Мешки для перевозки и хранения ценностей (далее - мешки) учитываются по фактическим затратам на их приобретение на балансовом счете 5600 «Материалы» на отдельных лицевых счетах «На складе», «В эксплуатации». На складе могут храниться только мешки, не бывшие в эксплуатации. Выдача мешков со склада осуществляется в структурные подразделения, использующие их в своей работе.

В бухгалтерском учете выдача мешков со склада отражается следующим образом:

Дебет 5600 «Материалы», лицевой счет «В эксплуатации»

Кредит 5600 «Материалы», лицевой счет «На складе».

Мешки должны иметь отличительный штамп принадлежности обособленного подразделения. Полученные в эксплуатацию мешки учитываются ответственным лицом внесистемно по количеству в журнале учета движения мешков и сумок.

Мешки, полученные инкассаторами для перевозки ценностей, должны быть возвращены инкассаторами банку-отправителю в количестве, указанном в сопроводительной описи на перевозимые ценности.

Если банк-получатель командирует за получением ценностей своего инкассатора и снабжает его своими мешками, соблюдается вышеуказанный порядок возврата мешков. За утерю мешков при перевозке ценностей с виновного лица взыскивается стоимость мешков по рыночным ценам.

Ежемесячно по состоянию на 1-е число ответственное лицо составляет ведомость остатков товарно-материальных ценностей на основании данных журнала учета движения мешков и сумок, которая передается в бухгалтерскую службу для сверки с данными бухгалтерского учета. Результат сверки удостоверяется подписями ответственного лица, работника бухгалтерской службы и главного бухгалтера или лица, им уполномоченного.

Мешки, пришедшие в непригодное состояние для перевозки и хранения ценностей, отсортировываются, хранятся в отведенном для них месте отдельно от годных мешков. Непригодность мешков определяется комиссией с составлением акта о списании товарно-материальных ценностей с отметкой о степени изношенности.

В бухгалтерском учете списание мешков отражается следующим образом:

Дебет 9272 «Расходы по инкассации»

Кредит 5600 «Материалы», лицевой счет «В эксплуатации».

Непригодные мешки могут быть реставрированы или использованы для хозяйственных нужд.

В бухгалтерском учете услуги по реставрации мешков отражаются следующим образом:

Дебет 9272 «Расходы по инкассации»

Кредит - счет получателя.

Мешки, которые не могут быть реставрированы и использованы для хозяйственных нужд, подлежат реализации или сдаются организациям, занимающимся переработкой вторичного сырья.

В бухгалтерском учете получение средств за сданные в переработку мешки отражаются следующим образом:

Дебет - счет предприятия по сбору вторичного сырья

Кредит 8399 «Прочие операционные доходы».

14.11. Бухгалтерский учет инкассаторских сумок для сбора выручки

Инкассаторские сумки, используемые для сбора денежной выручки и доставки ценностей, учитываются по фактическим затратам на их приобретение на балансовом счете 5600 «Материалы» на отдельных лицевых счетах «На складе», «В эксплуатации». На складе могут храниться только инкассаторские сумки, не бывшие в эксплуатации.

Выдача мешков со склада осуществляется в структурные подразделения, использующие их в своей работе для последующей выдачи клиентам или для внутренних перевозок. Инкассаторские сумки выдаются клиентам через ответственное лицо.

В бухгалтерском учете выдача инкассаторских сумок со склада отражается следующим образом:

Дебет 5600 «Материалы», лицевой счет «В эксплуатации»

Кредит 5600 «Материалы», лицевой счет «На складе».

Каждой инкассаторской сумке присваивается постоянный дробный номер (в числителе должен быть номер клиента (обособленного подразделения), в знаменателе - порядковый номер инкассаторской сумки).

Полученные в эксплуатацию инкассаторские сумки учитываются ответственным лицом внесистемно по количеству в Журнале учета движения мешков и сумок. При пересылке ценностей на стоимость инкассаторских сумок бухгалтерские записи не производятся.

За утерю инкассаторских сумок с виновного лица взыскивается их стоимость по рыночным ценам. Ежемесячно по состоянию на 1-е число ответственное лицо составляет ведомость остатков товарно-материальных ценностей на основании данных журнала учета движения мешков и сумок, которая передается в бухгалтерскую службу для сверки с данными бухгалтерского учета. Результат сверки удостоверяется подписями ответственного лица, работника бухгалтерской службы и главного бухгалтера или лица, им уполномоченного.

По мере накопления не годных для использования инкассаторских сумок комиссия составляет акт о списании товарно-материальных ценностей. В бухгалтерском учете списание стоимости пришедших в негодность инкассаторских сумок отражается следующим образом:

Дебет 9272 «Расходы по инкассации»

Кредит 5600 «Материалы», лицевой счет «В эксплуатации».

Списанные с баланса за непригодностью инкассаторские сумки сдаются в утиль. В бухгалтерском учете получение средств за сданные в переработку инкассаторские сумки отражаются следующим образом:

Дебет - счет организации по сбору вторичного сырья

Кредит 8399 «Прочие операционные доходы».

14.12. Бухгалтерский учет средств индивидуальной защиты и форменной одежды, обуви, снаряжения

Средства индивидуальной защиты и форменная одежда, обувь, снаряжение работников службы инкассации, приобретаемые для выдачи работникам, независимо от их стоимости учитываются на балансовом счете 5600 «Материалы». Перечень форменной одежды, обуви и снаряжения работников службы инкассации, количество и сроки носки, порядок выдачи, учета в личной карточке, возврата, списания устанавливаются локальным нормативным документом банка.

Перечень средств индивидуальной защиты, выдаваемых работникам, нормативные сроки их службы устанавливаются *Инструкцией о порядке обеспечения работников средствами индивидуальной защиты*, утвержденной постановлением Министерства труда Республики Беларусь от 30 декабря 2008 г. № 209, *Типовыми нормами бесплатной выдачи средств индивидуальной защиты работникам общих профессий и должностей для всех отраслей экономики*, утвержденными постановлением Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 22 сентября 2006 г. № ПО .

В отдельных случаях руководитель обособленного подразделения имеет право исходя из особенностей выполняемых работ с разрешения территориального центра гигиены и эпидемиологии (санитарного врача) и государственного инспектора труда и по согласованию с первичными профсоюзными организациями обособленных подразделений заменять один вид средств индивидуальной защиты, предусмотренных установленными нормами, другим, равноценным по защитным свойствам. Например, комбинезон хлопчатобумажный может быть заменен костюмом хлопчатобумажным или халатом, и наоборот, костюм хлопчатобумажный - полукombineзоном с рубашкой (блузой) или сарафаном с блузой, и наоборот и т.д.

В тех случаях, когда такие средства индивидуальной защиты, как предохранительный пояс, диэлектрические галоши и перчатки, противогаз, защитный шлем и подобное, не включены в Типовые нормы, они выдаются работникам для обеспечения их безопасности в зависимости от характера выполняемых работ на основании требований нормативных правовых актов по охране труда (правил, стандартов и т.п.) со сроком носки - до износа или как дежурные.

Приемка от поставщиков каждой партии средств индивидуальной защиты должна производиться с проверкой их качества и соответствия требованиям стандартов, технических условий, других нормативных документов по охране труда. При несоответствии требованиям нормативной документации средства индивидуальной защиты подлежат возврату с предъявлением в установленном порядке соответствующих претензий.

Отпуск со склада средств индивидуальной защиты в эксплуатацию производится по требованию на отпуск материальных ценностей ответственному лицу, на которого возложены функции по обеспечению работников средствами индивидуальной защиты в соответствии с заявками.

Выдача и сдача работниками средств индивидуальной защиты отмечаются в личной карточке учета средств индивидуальной защиты. Личная карточка учета средств индивидуальной защиты открывается в одном экземпляре на каждого работника индивидуально.

Средства индивидуальной защиты являются собственностью банка и подлежат возврату: при увольнении работника до окончания сроков носки, при переводе на другую работу в банке, для которой выданные средства индивидуальной защиты не предусмотрены нормами.

Сроки носки средств индивидуальной защиты могут:

- устанавливаться календарно и исчисляться со дня фактической выдачи работникам (для специальной одежды и специальной обуви от пониженных температур в указанные сроки включается и период ее хранения в теплое время года);

- продлеваться, если работник занят на условиях неполного рабочего времени (неполный рабочий день или неполная рабочая неделя). В этом слу-

чае срок носки продлевается пропорционально разнице между рабочим временем нормальной продолжительности и фактически отработанным;

- при выдаче в качестве дежурных в каждом конкретном случае в зависимости от характера и условий труда сроки устанавливаются нанимателем по согласованию с первичными профсоюзными организациями обособленных подразделений или иным уполномоченным работниками органом. При этом указанные сроки должны быть *не менее сроков* носки средств индивидуальной защиты, выдаваемых в индивидуальное пользование.

Предусмотренные нормами специальная одежда и специальная обувь от пониженных температур выдаются работникам с наступлением холодного и теплого времени года и сдаются для организованного хранения до следующего сезона. В процессе хранения они подвергаются дезинфекции, очищаются от грязи и пыли, просушиваются, ремонтируются и периодически подвергаются осмотру. Период пользования ими устанавливается нанимателем совместно с первичными профсоюзными организациями обособленных подразделений или иными уполномоченными работниками с учетом местных производственных и климатических условий.

По окончании периода пользования специальной одеждой и специальной обувью от пониженных температур их прием на хранение во избежание обезлички в получении данной одежды и обуви производится по именному списку. После хранения специальная одежда и специальная обувь от пониженных температур возвращаются тем работникам, от которых они были приняты на хранение.

Средства индивидуальной защиты должны храниться с соблюдением требований, установленных в стандартах, технических условиях и другой нормативно-технической документации, в отдельных сухих помещениях, изолированно от каких-либо других предметов и материалов, рассортированными по видам, ростам и защитным свойствам.

Средства индивидуальной защиты, бывшие в употреблении, выдаются другим работникам только после стирки, химчистки, дезинфекции и ремонта. Срок их носки устанавливается в зависимости от степени изношенности и заносится в личную карточку учета средств индивидуальной защиты.

Средства индивидуальной защиты, возвращенные работниками и пригодные для использования, ремонтируются и применяются по назначению, а непригодные для использования - списываются и направляются для ремонта средств индивидуальной защиты, находящихся в эксплуатации, а также для производственных нужд или сдаются на переработку как вторичное сырье.

В тех случаях, когда отдельные виды средств индивидуальной защиты не могут быть приняты для использования в качестве вторичного сырья, они уничтожаются в установленном порядке.

Списание средств индивидуальной защиты производится по истечении установленного срока носки, а также ввиду невозможности дальней-

шего использования один раз в месяц *не позднее 25-числа каждого месяца* на основании актов на списание предметов. Выдача новых средств индивидуальной защиты производится только при предоставлении вместе с требованием на отпуск материальных ценностей акта на списание предметов.

При преждевременном выходе из строя средств индивидуальной защиты до истечения срока не по вине работника составляется акт на списание предметов, который подписывается комиссией, утверждается руководителем обособленного подразделения, затем выдаются новые средства индивидуальной защиты взамен пришедших в негодность до истечения срока носки.

Если средства индивидуальной защиты пришли в негодность по вине работника, что подтверждается актом, то с работника взыскивается причитающаяся до окончания срока носки стоимость и выдаются новые средства индивидуальной защиты.

Сроки носки по вновь выданным средствам индивидуальной защиты в этих случаях устанавливаются со дня, следующего за днем вынужденного окончания срока носки ранее выданной специальной одежды.

В бухгалтерском учете операции, связанные с движением средств индивидуальной защиты, форменной одежды, обуви и снаряжения работников службы инкассации, отражаются в порядке, показанном в табл. 14.11.

Таблица 14.11. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета движения средств индивидуальной защиты, форменной одежды, обуви и снаряжения работников службы инкассации

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Оприходованы на склад приобретенные на условиях последующей оплаты средства индивидуальной защиты, форменная одежда, обувь и снаряжение работников службы	5600 «Материалы», лицевой счет «На складе»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
2. Перечислены средства поставщику с НДС	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	Счет поставщика
3. Отражена передача в эксплуатацию средств индивидуальной защиты, форменной одежды, обуви и снаряжения работников службы инкассации	5600 «Материалы», лицевой счет «В эксплуатации»	5600 «Материалы», лицевой счет «На складе»

Окончание табл. 14. И

1	2	3
4. Отражен перенос стоимости средств индивидуальной защиты, форменной одежды, обуви и снаряжения работников службы инкассации на затраты исходя из срока их службы	9323 «Расходы по приобретению инвентаря, инструментов, хозяйственных»	5600 «Материалы», лицевой счет «В эксплуатации»
5. Отражено выбытие из эксплуатации средств индивидуальной защиты, форменной одежды, обуви и снаряжения работников службы инкассации до истечения срока	9323 «Расходы по приобретению инвентаря, инструментов, хозяйственных»	5600 «Материалы», лицевой счет «В эксплуатации»
6. Отражено поступление денежных средств от виновных лиц, в случае если виновные лица установлены	10XX «Денежные средства в кассе» 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет плательщика	8399 «Прочие операционные доходы»
7. Отражен возврат средств индивидуальной защиты, форменной одежды, обуви и снаряжения работников службы инкассации на склад до истечения срока службы при увольнении работника либо при переводе на другую работу, для выполнения которой выдача ее не предусмотрена нормами, и его отказе от приобретения в свою собственность	5600 «Материалы», лицевой счет «На складе»	5600 «Материалы», лицевой счет «В эксплуатации»

15. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

В процессе хозяйственной деятельности у банков возникают расчеты с другими субъектами хозяйствования, а также с персоналом банка. Расчеты; являются необходимым условием кругооборота средств банка. Кругооборот денежных средств в расчетах, как правило, осуществляется в безналичном порядке. Время кругооборота средств зависит от организации расчетных операций, применяемых форм и процедур расчетов, а также от платежеспособности банка, прибыли, оборачиваемости средств и др.

Таким образом, целью бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами является обеспечение рациональной организации расчетов, которая будет наиболее полно отвечать интересам всех участников расчетов.

Задачи бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами:

- правильное документальное оформление расчетных операций банка с дебиторами и кредиторами;
- своевременное, обоснованное и полное отражение расчетных операций банка на счетах бухгалтерского учета;
- организация и проведение в установленные сроки инвентаризации расчетов;
- контроль и изыскание возможности недопущения возникновения просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
- предоставление руководству информации о расчетной деятельности банка, которая позволила бы ему сориентироваться в сложившейся обстановке и выбрать такие экономически обоснованные решения, которые бы способствовали достижению желаемых результатов.

15.1. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам

Банки Республики Беларусь осуществляют расчеты с бюджетом по налогам и сборам путем безналичных перечислений сумм, подлежащих уплате.

Правовое определение налога дано в пункте 1 ст. 6 Налогового кодекса Республики Беларусь. *Налог* - это обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый в бюджет с организаций и физических лиц в форме отчуждения денежных средств, принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления.

Таким образом, под *расчетами банка по налогам и сборам* понимается исполнение банками обязательств перед бюджетом Республики Беларусь соответствующего уровня в качестве налогоплательщика, а также исполнение платежных инструкций клиентов на уплату различных налогов и сборов и платежных требований и распоряжений инспекций Министерства по налогам и сборам на взыскание таких платежей с должников. В рамках налоговых отношений банки Республики Беларусь выступают в качестве:

- субъекта налогообложения (налогоплательщика) — согласно ст. 13 Налогового кодекса Республики Беларусь банки являются плательщиками налогов, сборов (пошлин) при наличии определенного налоговым законодательством объекта налогообложения;
- агента налогового контроля - согласно ст. 23 Налогового кодекса Республики Беларусь банками являются налоговые агенты, так как они служат источником выплаты доходов плательщику. В силу налогового законодательства на них возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у плательщика и перечислению в бюджет налогов, сборов (пошлин);
- уполномоченной организацией по исполнению платежных инструкций на перечисление налогов, сборов (пошлин) и принятию решений о взыскании налогов и сборов - согласно ст. 48 Налогового кодекса Республики

Беларусь банки обязаны исполнять платежные поручения плательщиков на перечисление и решения о взыскании налогов, сборов (пошлин) и пеней в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

Как субъекты предпринимательской деятельности банки исчисляют и уплачивают в бюджет следующие налоговые платежи, предусмотренные Налоговым кодексом Республики Беларусь и другими законодательными актами, регулирующими порядок взимания и уплаты отдельных налогов.

1. Налоги и сборы, включаемые в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав:

- обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

- взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- экологический налог который состоит из следующих платежей:

 - налог на землю;

 - налог на недвижимость.

2. Налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли (доходов):

- налог на прибыль;

- налог на доходы.

- местные налоги, устанавливаемые решениями местных Советов депутатов в соответствии с законодательством.

3. Косвенные налоги и сборы:

- налог на добавленную стоимость;

- акцизы по товарам, ввозимым на территорию Республики Беларусь;

4. Налоги, уплачиваемые из доходов физических лиц:

- подоходный налог;

- взносы на профессиональное пенсионное страхование.

Банки как налогоплательщики и агенты налогового контроля осуществляют расчеты с бюджетом на основании платежных поручений, оформленных в соответствии с требованиями *Инструкции о банковском переводе*, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (с изменениями и дополнениями).

Важность и значимость бухгалтерского учета расчетов банка по налогам и сборам объясняется тем, что этот участок бухгалтерского учета контролируется государством и за нарушения, допущенные в нем, предусмотрены значительные экономические санкции.

Учет расчетов по налогам и сборам начинается не с их исчисления и уже непосредственного перечисления в бюджет, а с четкой организации и постановки бухгалтерского и налогового учета, с детального изучения законодательных актов, касающихся не только налогообложения, но и бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь.

Расчеты банка по налогам и сборам отражаются посредством налогового учета, который в свою очередь ведется на основе данных бухгалтерского уче-

та. Также для ведения налогового учета используются и иные документы, в том числе и первичные учетные, подтверждающие объекты налогообложения, налоговую базу и иные данные, связанные с налогообложением.

Налоговым учетом признается осуществление учета объектов налогообложения и определения налоговой базы по налогам и сборам путем выполнения расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета. Расчетными корректировками признаются увеличение, уменьшение и иное изменение данных бухгалтерского учета, проводимое в рамках ведения налогового учета для получения информации об объектах налогообложения и определения их стоимостных, физических и иных характеристик. Таким образом, базой для налогового учета является бухгалтерский учет.

Модель организации налогового учета в Республике Беларусь представлена на рис. 15.1.

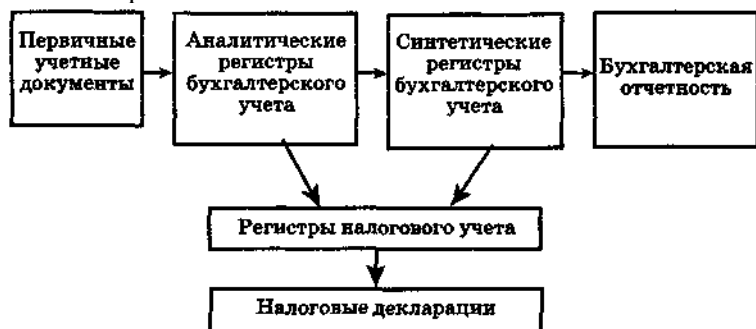


Рис. 15.1. Модель организации налогового учета в Республике Беларусь

В Республике Беларусь ежегодно изменяется и дополняется законодательная база, регулирующая порядок расчета и уплаты налогов и сборов в бюджет страны.

Все налоги и сборы в банках независимо от источника их уплаты относятся к операционным расходам банка, кроме налогов, уплачиваемых из доходов физических лиц. Таким образом, бухгалтерский учет налогов и сборов осуществляется на активных счетах групп 933 «Платежи в бюджет» и 960 «Налог на прибыль». По дебету данных счетов отражается начисление налогов и сборов в бюджет. Перечень налогов и сборов, уплачиваемых банками в бюджет, представлен в *Приложении*.

Бухгалтерский учет кредиторской задолженности перед бюджетом по налогам и сборам осуществляется на счетах группы 660 «Расчеты по платежам в бюджет». По кредиту счетов отражается начисление налогов и сборов в республиканский и местный бюджеты. По дебету - сумма, перечисленных налогов и сборов в республиканский и местный бюджеты.

Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам отражен в табл. 15.1.

Таблица IS. J Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам

Содержание операции	Корреспонденция счетов		
	Дебет	Кредит	Кредит
1. Налоги и сборы, включаемые в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав			
1.1. Начислен экологический налог	9335 «Экологический налог»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	
1.2. Начислен налог на землю	9331 «Плата за землю»	6602 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	
1.3. Начислены обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения	9330 «Платежи в фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	
1.4. Начислен налог на недвижимость	9332 «Налог на недвижимость»	6602 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	
2 Налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли (доходов)			
2 1. Начислен налог на прибыль	9600 «Налог на прибыль»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	
2 2. Начислены местные налоги и сборы	9338 «Местные налоги и сборы»	6602 «Расчеты по платежам в местный бюджет»	
3. Косвенные налоги и сборы			
3.1. Начислен налог на добавленную стоимость	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	
3.2. Начислены акцизы	9339 «Прочие платежи»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	
4 Начислены налоги, уплачиваемые из доходов физических лиц			
4.1. Начислен подоходный налог	6610 «Расчеты с персоналом по оплате	6602 «Расчеты по платежам в бюджет»	
4.2. Начислены обязательные страховые взносы в пенсионный	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	
5 Перечислены налоги в республиканский бюджет	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	3602 «Средства доходов бюджета на транзитных счетах Министерства финансов, его	
6. Перечислены налоги в местный бюджет	6602 «Расчеты по платежам в бюджет»	3602 «Средства доходов бюджета на транзитных счетах Министерства финансов, его	

15.2. Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами

В процессе хозяйственной деятельности банка возникают расчетные взаимоотношения с подотчетными лицами. Подотчетными лицами являются работники банка, состоящие в списочном составе и получившие денежные средства (аванс) на осуществление предстоящих расходов. Денежные средства в подотчет могут выдаваться:

- на командировочные расходы;
- хозяйственные нужды.

1. **Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами по авансам, выданным на командировочные расходы.** Работники банка могут направляться в служебные командировки на основании приказа руководителя. Согласно ст. 263 Трудового кодекса Республики Беларусь *запрещается* направлять в служебную командировку беременных женщин и женщин, имеющих детей в возрасте *до 3 лет*. В соответствии с этой же статьей женщины, имеющие детей в возрасте *от 3 до 14 лет*, могут направляться в служебную командировку *только с их согласия*.

Помимо издания приказа при направлении работника в командировку за границу руководитель дополнительно устанавливает задание по командировке, в котором указывается цель командировки, время нахождения за границей, план встреч и переговоров, а в случае заключения договора (контракта) - предмет договора, условия поставки, форма и вид платежа. Задание должно быть подписано руководителем и командированным работником.

Если командирование за границу осуществляется на основании приглашения зарубежной организации, направление работников в командировку за границу производится на основании приказа с обязательной ссылкой на приглашение. Наниматель обязан вести регистрацию указанных приглашений и обеспечивать их сохранность.

Работники, отбывающие в командировку как за границу, так и в пределах Республики Беларусь, *должны регистрироваться* в специальных журналах установленной формы.

Руководитель банка обязан назначить ответственное лицо по организации командировок за границу и их контролю, а также определить форму письменного отчета и порядок его представления работником по возвращении из командировки. Данный порядок следует определять в локальном нормативном акте «Порядок направления в служебные командировки сотрудников банка».

Выдача наличных денег на расходы, связанные со служебными командировками, производится при условии полного отчета по ранее полученным на эти цели суммам.

Аванс на командировочные расходы может быть выдан, в частности:

- наличными денежными средствами;

- путем перечисления денежных средств на корпоративную банковскую пластиковую карточку (далее - корпоративная карточка);
- путем перечисления денежных средств на личную банковскую пластиковую карточку (далее - личная карточка).

Средства на командировочные расходы выдаются командированному сотруднику не *позднее чем за один день* до отъезда в служебную командировку. Аванс выдается в пределах сумм, причитающихся командированному сотруднику на вышеуказанные расходы и рассчитанных исходя из установленных в соответствии с законодательством норм (за проживание вне места постоянного жительства (суточные) и по найму жилого помещения).

При выезде работников в командировку за границу им выдается аванс в иностранной валюте исходя из норм выплат, установленных нормативными актами Министерства финансов Республики Беларусь, другими актами законодательства, решением Правления банка.

Возмещение командировочных расходов производится на основании авансового отчета, составленного командированным работником по возвращении из командировки.

К авансовому отчету должны быть приложены следующие документы:

- командировочное удостоверение с заверенными отметками о дне прибытия и дне выбытия из места командирования. Если работник был командирован в разные населенные пункты или организации, отметки о дне прибытия и дне выбытия делаются в каждом населенном пункте (организации). Отметки о прибытии и выбытии заверяются печатью (штампом) *с обязательным наименованием организации*, в которую был командирован работник;
- проездные документы в оригинале, подтверждающие фактические расходы по проезду к месту командирования и обратно;
- оплаченные счета, иные документы в оригинале, подтверждающие фактические расходы по найму жилого помещения и иные расходы;
- отчет о проделанной работе (при командировании за границу - в обязательном порядке, при командировании в пределах Республики Беларусь - по требованию нанимателя).

Работники, получившие наличные денежные средства под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, обязаны *не позднее трех рабочих дней* (при использовании банковских пластиковых карточек могут быть иные сроки) со дня возвращения из командировки, исключая день прибытия, предъявить в бухгалтерию авансовый отчет об израсходованных суммах и возвратить в кассу неиспользованные наличные деньги.

Возмещение командировочных расходов при поездке за границу производится в соответствии с ***Инструкцией о порядке и условиях предоставления гарантий и компенсаций при служебных командировках за гра-***

ницу, утвержденной постановлением Министерства труда и социальной защиты населения Республики Беларусь от 30 июля 2010 г. № 115.

При командировании за границу работникам возмещаются расходы по проезду воздушным, железнодорожным и водным транспортом *по тарифу 2-го класса* (на самолетах - *по тарифу экономического класса*, на судах - *по тарифу туристического класса*, на железнодорожном транспорте - *купе*).

В исключительных случаях с предварительного разрешения нанимателя расходы по проезду названными видами транспорта могут быть возмещены *по тарифу 1-го класса* (на железнодорожном транспорте - «СВ», на самолетах - «бизнес-класс»). Под *исключительным случаем* следует понимать такие обстоятельства, при которых у работника отсутствует возможность приобретения билетов на проезд по тарифу 2-го класса (например, отсутствие билетов в кассе вокзала). При этом приобретение билетов на проезд на железнодорожном транспорте - «СВ», на самолетах - «бизнес-класс» должно быть соответствующим образом обосновано и согласовано с нанимателем.

При следовании указанными видами транспорта возмещаются расходы по оплате страховых и комиссионных сборов, а также обязательного сбора (пошлины), взимаемого с граждан в аэропортах. Стоимость набора питания, выдаваемого в поездах международного сообщения, включенная в цену железнодорожного билета, возмещению *не подлежит*.

Возмещение транспортных расходов в пределах пункта командирования производится за счет суточных.

Если проезд железнодорожным или водным транспортом осуществляется в ночное время, то командированному работнику возмещается стоимость комплекта спальных принадлежностей.

Также командированному работнику возмещаются расходы по проезду транспортом общего пользования (за исключением такси) на вокзал, аэропорт или пристань (с вокзала, аэропорта или пристани) к местам отправления, назначения или пересадки, если они находятся за пределами населенного пункта.

В обязательном порядке наниматель обязан возместить понесенные работником расходы по провозу до 80 кг багажа независимо от количества багажа, полагающегося провозить бесплатно по билету того вида транспорта, которым следует работник. При этом необходимо учесть, что такие расходы возмещаются в случае выполнения служебного поручения по провозу багажа.

В случае использования работником своих выходных дней в месте командирования до начала командировки или после ее окончания возмещение расходов по проезду *не производится*.

При направлении работника в командировку за границу на личном автотранспорте произведенные им расходы, связанные с использованием автомобиля (расходы по приобретению топлива и смазочных материалов, плате за стоянку, оплате дорожных, таможенных сборов за границей, по страхова-

шло автотранспорта и гражданской ответственности перевозчика, вынужденному мелкому ремонту и иные расходы) возмещаются работнику при наличии договора об использовании личного автотранспортного средства.

При проезде по территории Республики Беларусь оплата суточных производится в белорусских рублях по нормам, установленным законодательством по оплате служебных командировок в пределах Республики Беларусь.

При проезде и за время пребывания на иностранной территории суточные выплачиваются в иностранной валюте по нормам, установленным для страны, в которую направлен работник в командировку.

При этом день пересечения границы при выезде из Республики Беларусь включается в дни, за которые суточные выплачиваются в иностранной валюте по нормам возмещения расходов работникам той страны, в которую командирован работник, а день пересечения границы при возвращении в Республику Беларусь - в дни, за которые суточные выплачиваются в белорусских рублях по нормам, установленным для командировок в пределах Республики Беларусь.

При выезде в командировку и возвращении обратно в тот же день работнику выплачиваются суточные в иностранной валюте в размере 50% установленной нормы страны командирования.

При продолжительности командировки более суток, когда день пересечения границы при выезде из Республики Беларусь совпадает с днем пересечения границы при возвращении в Республику Беларусь, работнику выплачиваются суточные за этот день в иностранной валюте в размере 100% установленной нормы страны командирования. Остальные дни оплачиваются в белорусских рублях.

В случае временной остановки и пребывания на территории иностранного государства продолжительностью *более суток* (для выполнения служебного поручения или по другим не зависящим от работника причинам) при проезде в другую страну, куда работник направляется в командировку, выплата суточных и расходов по найму жилого помещения производится в иностранной валюте по нормам страны, в которой работник находился проездом.

За время остановки в пути следования по иностранной территории продолжительностью *менее суток*, связанной с расписанием движения транспорта, суточные выплачиваются по нормам страны командирования.

Если работник направляется в служебную командировку в страну, с которой установлен пограничный контроль, то в этом случае для правильного расчета размера суточных день пересечения границы Республики Беларусь при въезде и выезде определяется по отметкам контрольно-пропускных пунктов в паспорте. При командировании работников в Россию и другие страны СНГ, где при пересечении границы отметка в паспорте не делается, день пересечения границы определяется по проездным документам с учетом расписания движения пассажирского транспорта.

Время пересечения границы в таком случае уточняется в справочной службе Белорусской железной дороги или аэропорта.

В тех случаях, когда работники, направленные в командировки, не обеспечиваются питанием, суточные выплачиваются в полном объеме. Если же принимающая сторона берет на себя часть расходов по командировке, следует учитывать, что суточные могут выплачиваться не в полном размере.

Возмещение командировочных расходов в пределах Республики Беларусь производится в соответствии с *Инструкцией о порядке и размерах возмещения расходов при служебных командировках в пределах Республики Беларусь*, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 апреля 2000 г. № 35 (с изменениями и дополнениями).

При командировании в пределах Республики Беларусь помимо возмещения командированному работнику стоимости проезда на основании подлинных проездных документов, расходов по бронированию билетов также возмещаются расходы за пользование в поездах постельными принадлежностями при проезде к месту командировки и обратно в плацкартных, купейных или мягких вагонах без представления подтверждающих документов. В случае использования работником своих выходных дней в месте командировки до начала или после ее окончания оплата проезда работнику производится на общих основаниях, а суточные и расходы по найму жилого помещения за эти дни *не возмещаются*. При направлении в командировку работника на автотранспорте нанимателя либо на личном автотранспорте банк возмещает расходы, связанные с заправкой автомобиля топливом.

При направлении работника в служебную командировку в пределах Республики Беларусь суточные ему выплачиваются в соответствии с действующим законодательством.

При направлении работника в командировку для участия в совещаниях, семинарах, сборах и в других случаях, если принимающая сторона обеспечивает за свой счет питанием либо эти расходы оплачивает направляющая сторона путем безналичного перечисления, суточные выплачиваются только за время нахождения в пути, если в эти дни питание не было предоставлено. В случае предоставления командированному работнику одноразового питания суточные выплачиваются в размере 70%, двухразового - 30% от установленной нормы.

Для отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам с подотчетными лицами используются балансовые счета 6520,6620 «Расчеты с подотчетными лицами». Аналитический учет ведется по каждой авансовой выдаче.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами по авансам, выданным на командировочные расходы, представлена в табл. 15.2,15.3.

Таблица 15.2 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами по авансам, выданным на командировочные расходы в белорусских рублях

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Выдан аванс на командировочные расходы из кассы банка	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	1010 «Денежные средства в кассе»
2. Выдан аванс на командировочные расходы путем перечисления денежных средств на карт-счет	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	3114 «Карт-счета физических лиц»
3 Списаны командировочные расходы согласно авансовому отчету	9306 «Расходы на командировки»	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»
4. Произведен зачет выданного аванса и фактически израсходованных денежных средств	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»
5 Возвращен остаток неиспользованного аванса, выданного на командировочные расходы в кассу	1010 «Денежные средства в кассе»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»
6. Возмещены командировочные расходы, превышающие сумму выданного аванса	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»	1010 «Денежные средства в кассе»

Таблица 15.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами по авансам, выданным на командировочные расходы в иностранной валюте

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Перечислен аванс на командировочные расходы на карт-счет сотрудника банка в иностранной валюте по официальному курсу на дату	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	3114 «Карт-счета физических лиц»
2 Выдан аванс на командировочные расходы из кассы банка в иностранной валюте	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	1010 «Денежные средства в кассе»
3, Произведена переоценка дебиторской задолженности (за период с даты выдачи аванса и до даты составления авансового отчета)	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	6921 «Переоценка валютных статей»

1	2	3
4 Списаны командировочные расходы согласно авансовому отчету в иностранной валюте	6901 «Валютная позиция»	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»
5 Отражен рублевый эквивалент произведенных расходов подотчетным лицом по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату составления авансового отчета	9306 «Расходы на командировки»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»
6 Произведен зачет выданного аванса и фактически израсходованных денежных средств	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»
7. Возвращен остаток неиспользованного аванса, выданного на командировочные расходы в иностранной валюте	1010 «Денежные средства в кассе»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»

2. *Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами по авансам, выданным на хозяйственные нужды.* Деньги в подотчет работнику банка выдаются на хозяйственные нужды с целью закупки товарно-материальных ценностей. Возмещение расходов на хозяйственные нужды осуществляется в соответствии с авансовым отчетом, заполненным подотчетным лицом. Авансовый отчет заполняется на основании документов, подтверждающих факт приобретения товарно-материальных ценностей (чеков, копий чеков, товарно-транспортных накладных, товарных накладных, счетов-фактур и др.).

Авансовый отчет подлежит утверждению руководителем банка. На основании утвержденного авансового отчета с приложенными к нему оправдательными документами осуществляется списание задолженности с подотчетного лица и оприходование приобретенных материалов и прочих товарно-материальных ценностей.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами по авансам, выданным на хозяйственные нужды, представлена в табл. 15.4.

Таблица 15.4. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами по авансам, выданным на хозяйственные нужды

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Выданы наличные денежные средства в под отчет из кассы <i>банка</i>	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»	1010 «Денежные средства в кассе»

1	2	3
2. Оприходованы материалы, приобретенные из подотчетных сумм	5600 «Материалы»	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»
3. Произведен зачет выданного аванса и фактически израсходованных денежных средств	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»
4. Возвращен остаток неиспользованного аванса, выданного на хозяйственные нужды	1010 «Денежные средства в кассе»	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»
5. Выплачена из кассы сумма превышения фактически произведенных хозяйственных расходов над суммой выданного	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»	1010 «Денежные средства в кассе»

15.3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками (подрядчиками)

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками (подрядчиками) осуществляется на счетах 6530 и 6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)».

Активный счет 6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)» предназначен для учета расчетов с поставщиками (подрядчиками) на условиях предварительной оплаты за товарно-материальные ценности либо выполненные работы, оказанные услуги.

Суммы предварительной оплаты и авансы, перечисленные поставщикам за приобретаемые товарно-материальные ценности и подрядчикам за выполняемые работы и оказываемые услуги, учитываются по дебету счета 6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Полученные товарно-материальные ценности на условиях предварительной оплаты приходятся по дебету счета 5600 «Материалы» и кредиту счета 6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)». Принятые работы, услуги, оплаченные авансом, относятся на соответствующие счета расходов в корреспонденции со счетом 6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)».

Пассивный счет 6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)» предназначен для учета расчетов с поставщиками (подрядчиками) на условиях последующей оплаты за полученные товарно-материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы.

Счет 6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)» кредитуется на стоимость фактически поступивших товарно-материальных ценностей, принятых работ, услуг до их оплаты в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или соответствующих затрат.

На суммы оплаты счетов поставщиков и подрядчиков счет 6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)» дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств после фактического оприходования товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с поставщиками (подрядчиками) представлена в табл. 15.5.

Таблица 15.5. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с поставщиками (подрядчиками)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Перечислен аванс поставщику за материалы и за их доставку	6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	3012 «Текущий (расчетный) счет коммерческой
2. Оприходованы материалы, поступившие от поставщиков по отпускным ценам без НДС	5600 «Материалы»	6530 (6630) «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
3. Оплачены услуги по доставке материалов по тарифам без НДС	5600 «Материалы»	6530 (6630) «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
4. Отражен НДС в стоимости приобретенных материалов и оказанных услугах	6501 «Расчеты с республиканским бюджетом», лицевой счет «Налог на добавленную	6530 (6630) «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
5. Отражены фактические затраты по ремонту основных средств без НДС при осуществлении работ подрядным способом согласно акту выполненных работ	9311, 9321 «Расходы на ремонт»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
6. Выделен НДС по выполненным работам, оказанным услугам	6501 «Расчеты с республиканским бюджетом», лицевой счет «Налог на добавленную	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
7. Зачислены денежные средства на текущий счет подрядной организации с НДС	6630 «Расчеты по капитальным вложениям»	3012 «Текущий (расчетный) счет коммерческой
8. Принят к зачету налог на добавленную стоимость	6601 «Расчеты с республиканским бюджетом», лицевой счет «Налог на добавленную	6501 «Расчеты с республиканским бюджетом», лицевой счет «Налог на добавленную

Аналитический учет ведется по каждому поставщику (подрядчику).

В бухгалтерском учете расчетов с поставщиками (подрядчиками) особое внимание уделяется бухгалтерскому учету налога на добавленную стоимость.

При реализации поставщиком банку основных средств и нематериальных активов, оказании услуг по доставке, монтажу, установке объектов основных средств, а также при реализации подрядчиком строительных работ (включая проектные работы) заказчику выделяются суммы НДС. Сумма налога, предъявляемая банку поставщиком и подрядчиком, определяется по каждому виду основных средств, нематериальных активов и выполненных работ, оказанных услуг.

В расчетных документах, в первичных учетных документах соответствующая сумма и ставка налога выделяются отдельной строкой и записываются банком в книгу покупок, являющейся регистром налогового учета. Ведение книги покупок является правом банка-плательщика, реализация которого подлежит отражению в учетной политике банка.

Бухгалтерский учет сумм налога на добавленную стоимость по приобретенным объектам основных средств, нематериальных активов, работам, услугам, а также по объектам (этапам) завершенного капитального строительства и суммам налога на добавленную стоимость, уплаченным (подлежащим уплате) банками в бюджет Республики Беларусь при ввозе основных средств и нематериальных активов на таможенную территорию Республики Беларусь, осуществляется банками на отдельном лицевом счете «Налог на добавленную стоимость» балансового счета 6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет».

Суммы подлежащего оплате налога на добавленную стоимость отражаются по дебету балансового счета 6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», лицевой счет «Налог на добавленную стоимость», в корреспонденции со счетами учета расчетов с поставщиками и подрядчиками - по приобретенным основным средствам, нематериальным активам, принятым работам, услугам, имущественным правам на объекты интеллектуальной собственности.

Общая сумма налога, определенная в соответствии с законодательством, уменьшается на сумму налоговых вычетов. Вычету подлежат суммы, предъявленные поставщиками (подрядчиками) банку в следующих случаях:

- при приобретении им на территории Республики Беларусь основных средств и нематериальных активов;
- ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь основных средств и нематериальных активов;
- создании (сооружении, строительстве, изготовлении) объектов основных средств и нематериальных активов.

Налоговые вычеты производятся на основании первичных учетных документов и документов, подтверждающих факт оплаты работ, услуг с НДС, полученных в установленном законодательством порядке от поставщиков (подрядчиков) при приобретении банком основных средств и нематериальных активов (акты выполненных работ, платежные инструкции), либо на основании свидетельств о помещении основных средств и нематериальных активов под заявленный таможенный режим и копий документов, подтверждающих факт уплаты налога по товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь, взимание налога по которым осуществляется таможенными органами.

Сумма налога на добавленную стоимость, оплаченная банком поставщикам (подрядчикам, исполнителям) по приобретенным основным средствам, нематериальным активам, принятым работам, услугам либо в бюджет при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь, подлежащая вычету, а также начисленная и уплаченная при принятии на учет в качестве основных средств объектов (этапов) завершенного капитального строительства, при принятии ее к вычету отражается по дебету балансового счета 6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» (лицевой счет «Налог на добавленную стоимость») в корреспонденции с балансовым счетом 6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» (лицевой счет «Налог на добавленную стоимость») в размерах, установленных законодательством Республики Беларусь.

Суммы налога на добавленную стоимость, исчисленные банком-плательщиком, отражаются по дебету балансового счета 9337 «Налог на добавленную стоимость» - по оборотам по реализации товаров, работ, услуг, по иным доходам, расходам (не связанным с получением доходов), являющимся объектом налогообложения в соответствии с законодательством Республики Беларусь в корреспонденции с балансовым счетом 6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет» (лицевой счет «Налог на добавленную стоимость»).

15.4. Бухгалтерский учет расчетов с учредителями

У банков возникают расчетные взаимоотношения с их учредителями по взносам в уставный фонд и по участию в доходах. Согласно ст. 75 Банковского кодекса Республики Беларусь уставный фонд банка формируется из вкладов (имущества) его учредителей (участников). Уставный фонд банка определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Минимальный размер уставного фонда банка устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств. Кроме того, уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации банка.

Для формирования уставного фонда банка используются только собственные средства учредителей банка, а для его увеличения - собственные средства участников (собственника имущества) банка, иных лиц и (или) банка.

Под *собственными средствами* учредителя (участника, собственника имущества) банка, иных лиц, а также под собственными средствами банка следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие на праве собственности либо в силу иного вещного права. Размер вкладов в неденежной форме, вносимых в уставный фонд банка, не может превышать 20% размера уставного фонда этого банка. При этом в уставный фонд банка может быть внесено только имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

В уставный фонд банка не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено его собственником, законодательством Республики Беларусь или договором.

Денежные вклады, вносимые в уставный фонд банка, подлежат перечислению на временный счет, открываемый учредителями банка либо банком в случае увеличения его уставного фонда в Национальном банке, или по согласованию с Национальным банком на временные счета, открываемые в других банках. Документами, подтверждающими формирование уставного фонда банка в полном объеме, являются:

- выписка из временного счета;
- заключение экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада в уставный фонд банка;
- выписка по счету реорганизуемого банка «Уставный фонд» и (или) выписка по временному счету, открытому для увеличения уставного фонда, в случае государственной регистрации реорганизованного банка.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и увеличению уставных фондов банков за счет денежных средств учредителей (участников) с использованием временных счетов определен *Инструкцией по бухгалтерскому учету операций по формированию и увеличению уставных фондов банков Республики Беларусь*, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2008 г. № 205.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с учредителями по формированию уставного фонда банка представлена в табл. 15.6.

Таблица 15.6. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета с учредителями по формированию уставного фонда банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебгт	Кредит
1	2	3
1. Внесены учредителями (участниками) денежные средства в сумме вкладов, предусмотренных учредительными документами в белорусских рублях: наличными денежными средствами (в случаях, установленных законодательством) безналичными денежными средствами	101X «Денежные средства в кассе» 301X «Текущие (расчетные) счета клиентов»	310X, 1613, 1717 - временные счета клиентов и 310X, 1613, 1717 - временные счета клиентов и
2. Внесены учредителями (участниками) денежные средства в сумме вкладов, предусмотренных учредительными документами в белорусских рублях: наличными денежными средствами (в случаях, установленных законодательством) безналичными денежными средствами	101X «Денежные средства в кассе» 301X «Текущие (расчетные) счета клиентов»	Корреспондентский счет Корреспондентский счет
3. Зачислены денежные средства, внесенные учредителями в иностранной валюте, на временный счет	Корреспондентский счет	310X, 1613, 1717 - временные счета клиентов и банков
4. Перечислены денежные средства с временного счета на корреспондентский счет зарегистрированного банка после государственной регистрации: в белорусских рублях в иностранной валюте	310X, 1613, 1717 - временные счета клиентов и банков 310X, 1613, 1717 - временные счета клиентов и банков	1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» Корреспондентский счет

Окончание табл. 15.6

1	2	3
5. Зачислены полученные денежные средства в уставный фонд: в белорусских рублях в банке-эмитенте: на номинальную стоимость на положительную разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью акций; в иностранной валюте по официальному курсу на дату совершения операции; в рублевом эквиваленте на дату внесения денежного вклада в уставный фонд: на номинальную стоимость на положительную разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью акций	1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» Корреспондентский счет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	7301 «Уставный фонд» 7310 «Эмиссионный доход» 6901 «Валютная позиция» 7301 «Уставный фонд» 7310 «Эмиссионный доход»
6. Отражена положительная курсовая разница между официальным курсом на дату совершения операции и дату внесения денежного вклада в уставный фонд	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
7. Отражена отрицательная курсовая разница между официальным курсом на дату совершения операции и дату внесения денежного вклада в уставный фонд	9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

В процессе финансово-хозяйственной деятельности размер уставного фонда банка может изменяться: увеличиваться или уменьшаться.

Увеличение уставного фонда банка путем выпуска дополнительных акций может осуществляться за счет источников собственных средств этого банка и (или) акционеров, а также за счет иных инвестиций. Увеличение уставного фонда банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется за счет источников собственных средств этого банка, а при условии единогласного принятия такого решения всеми акционерами - за счет средств его акционеров.

Исходя из экономической сущности увеличения уставного фонда банка за счет его источников собственных средств изменение размера участия акционеров в данном случае происходит за счет перераспределения источников собственных средств банка и не связано с внесением акционерами к уставный фонд банка денежных вкладов. Рассматривать источники собственных средств банка, направляемые на увеличение его уставного фонда, в качестве денежных вкладов, вносимых самим банком, по мнению Национального банка Республики Беларусь, также некорректно, поскольку при этом движения денежных средств банка не происходит и банк не приобретает собственные акции (долю в своем уставном фонде). Таким образом, увеличение уставного фонда банка за счет его источников собственных средств *не требует* перечисления денежных средств на временный счет.

На увеличение уставного фонда банка могут быть направлены только собственные средства участников (собственника имущества) банка, иных лиц и (или) банка, в том числе подтвержденные внешней аудиторской организацией (*аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя*), нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, в случае, если названные источники не были использованы на строительство, приобретение основных фондов и инвестиций, переоценка основных средств, ранее внесенных в уставный фонд. При направлении на увеличение уставного фонда подтвержденных аудиторской организацией (*аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя*) нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, созданных за счет прибыли, переоценки основных средств, ранее внесенных в уставный фонд, новый размер уставного фонда банка *не должен превышать* величину его чистых активов (нормативного капитала, рассчитанного в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь).

Бюджетные средства и средства государственных внебюджетных фондов, а также объекты государственной собственности могут быть использованы для формирования уставного фонда банка только в случаях и порядке, определенных законодательными актами Республики Беларусь.

Документами, подтверждающими внесение вкладов в уставный фонд банка при его увеличении, являются:

- копии платежных документов - по каждому инвестору;
- выписка из протокола учредительного собрания (решения собственника имущества) об утверждении денежной оценки имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме;
- заключение экспертизы о достоверности оценки имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме.

В бухгалтерском учете по операциям пополнения банком уставного фонда за счет собственных источников используется счет 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда». Пассивный счет 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда» предназначен для расчетов с учредителями (участниками) при первичной эмиссии акций банка. По кредиту счета отражается фактическое поступление средств в оплату акций банка, по дебету - формирование уставного капитала банка в корреспонденции со счетом 7301 «Уставный фонд».

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с учредителями по увеличению уставного фонда банка представлена в табл. 15.7.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов банка (нормативного капитала банка, рассчитанного в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь) окажется меньше его уставного фонда, банк обязан объявить и зарегистрировать уменьшение своего уставного фонда. Уменьшение уставного фонда банка допускается с предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с учредителями по уменьшению уставного фонда банка представлена в табл. 15.8.

Банки осуществляют расчеты с учредителями по выплате им дивидендов по акциям. Учредительные документы банка должны определять условия и порядок распределения прибыли и убытков. Решение о выплате дивидендов по результатам работы за финансовый год принимается общим собранием акционеров.

Очередные общие собрания акционеров проводятся *не реже одного раза в год* в срок, установленный учредительными документами.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, на котором утверждаются годовые отчеты, бухгалтерские балансы, счета прибыли и убытков и распределение прибыли и убытков этого общества. Утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков и распределение прибыли и убытков акционерного общества осуществляется при наличии и с учетом заключения ревизионной комиссии (ревизора), а в установленных случаях - аудиторского заключения. Годовое общее собрание акционеров проводится в срок, установленный учредительными документами, но *не позднее трех месяцев* после окончания отчетного года.

Таблица 15.7. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с учредителями по увеличению уставного фонда банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Поступили денежные средства акционеров для пополнения уставного фонда	10IX «Денежные средства в кассе» 30ДС «Текущие (расчетные) счета клиентов»	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»
2. Поступили основные средства в виде вклада в уставный фонд банка	5561 «Вложения в основные средства»	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»
3. Оприходованы поступившие основные средства	5510 «Здания и сооружения» 552X «Прочие основные	5561 «Вложения в основные средства»
4. Перечислены банком-эмитентом денежные средства на временный счет: в белорусских рублях в иностранной валюте	 1212 «Временные счета в Национальном банке» 1517 «Временные счета в других банках» 1212 «Временные счета в Национальном банке» 1517 «Временные счета в других банках»	 120X «Корреспондентские счета в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств» Корреспондентский счет
5. Перечислены денежные средства с временного счета на корреспондентский счет банка-эмитента после государственной регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка: в белорусских рублях в иностранной валюте	 120X «Корреспондентские счета в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств» Корреспондентский счет	 1212 «Временные счета в Национальном банке» 1517 «Временные счета в других банках» 1212 «Временные счета в Национальном банке» 1517 «Временные счета в других банках»

Окончание табл. 15.7

1	2	3
6. Зачислены в уставный фонд полученные денежные средства:		
в белорусских рублях: на номинальную стоимость	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»	7301 «Уставный фонд»
на положительную разницу между продажной и номинальной ценой акций	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»	7310 «Эмиссионный доход»
в иностранной валюте: по официальному курсу на дату совершения операции	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»	6901 «Валютная позиция»
в рублевом эквиваленте на дату внесения денежного вклада в уставный фонд:		
на номинальную стоимость	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	7301 «Уставный фонд»
на положительную разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью акций	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	7310 «Эмиссионный доход»
7. Отражена положительная курсовая разница между официальным курсом на дату совершения операции и дату внесения денежного вклада в уставный фонд	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
8. Отражена отрицательная курсовая разница между официальным курсом на дату совершения операции и дату внесения денежного вклада в уставный фонд	9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»
9. Отражено увеличение уставного фонда банка после государственной регистрации изменений и дополнений в учредительные документы на сумму внесенных основных средств	6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»	7301 «Уставный фонд»

Таблица 15.8. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с учредителями по уменьшению уставного фонда банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Уменьшен уставный фонд банка, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов банка окажется менее его уставного	7301 «Уставный фонд»	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»
2. Уменьшен уставный фонд в результате выкупа собственных акций и последующего их при выкупе собственных акций по цене покупки при аннулировании собственных акций: на их номинальную стоимость на разницу между ценой покупки собственных акций и номинальной стоимостью	7331 «Собственные» 7301 «Уставный фонд» 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»	120X, 150X Корреспондентские 7331 «Собственные выкупленные акции» 7331 «Собственные выкупленные акции»

Состав годовой отчетности банков определен *Инструкцией по составлению годового отчета банками Республики Беларусь*, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 ноября 2006 г. № 323, в следующем объеме: бухгалтерский баланс; отчет о прибыли и убытках; отчет об изменении капитала; отчет о движении денежных средств; примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения. Банки в обязательном порядке ежегодно проводят аудит годовой финансовой отчетности.

По результатам проведения общего собрания акционеров оформляется протокол общего собрания участников, в котором отражается принятое решение о выплате дивидендов.

Порядок объявления и выплаты дивидендов акционерного общества в части, не урегулированной уставом акционерного общества, может быть определен также локальным нормативным актом этого общества, утвержденным общим собранием акционеров.

При наличии чистой прибыли, достаточной для выплаты дивидендов, банки вправе объявлять размер промежуточного дивиденда в расчете на одну простую акцию в течение года.

Выплата объявленных общим собранием акционеров дивидендов является *обязательной*.

Дивиденд по привилегированным акциям устанавливается акционерным обществом в фиксированном размере на одну акцию при их выпуске. Размер дивиденда может быть изменен собранием акционеров, в котором принимают участие с правом голоса держатели привилегированных акций.

В первую очередь производится начисление и выплата дивидендов по привилегированным акциям, затем - по простым.

При наличии прибыли, достаточной для выплаты дивидендов по привилегированным акциям, акционерное общество *не вправе* отказать держателям указанных акций в выплате дивидендов. В случае отказа акционерного общества владельцы привилегированных акций могут обжаловать данное решение в установленном законодательством порядке.

Дивиденды не начисляются на собственные акции, выкупленные непосредственно акционерным обществом и числящиеся на его балансе.

Выплата дивидендов производится акционерным обществом или его представителем за вычетом налогов в соответствии с законодательством. Акционерное общество несет ответственность за удержание и перечисление в бюджет налога из суммы начисленных дивидендов.

Вопрос о не выплаченных и не полученных в установленные сроки дивидендах может решаться общим собранием акционеров и отражаться в утверждаемом им уставе общества или в положении о порядке начисления и выплаты дивидендов.

Начисленные банком дивиденды подлежат налогообложению. Налогообложение дивидендов регулируется налоговым законодательством. Банки, начисляющие и выплачивающие дивиденды учредителям - резидентам Республики Беларусь, не учитывают их при определении облагаемой налогом прибыли.

Ставка налога на прибыль по дивидендам, начисленным белорусским организациям, а также по прибыли, полученной от реализации долей в уставном фонде (паев, акций) организаций, находящихся на территории Республики Беларусь, либо их части, установлена *в размере 12 %*.

Налог с доходов иностранных организаций из источников в Республике Беларусь удерживается банками, начисляющими и (или) выплачивающими доход иностранной организации, с полной суммы дохода. В случае выплаты дохода не в денежной форме налог уплачивается с денежного эквивалента дохода. Налог перечисляется в бюджет *не позднее 22-го числа* месяца, следующего за месяцем начисления платежа иностранной организации.

Месяцем начисления платежа иностранной организации считается месяц, содержащий день начисления платежа. Днем начисления платежа иностранной организации считается наиболее ранняя из следующих дат:

- дата отражения в бухгалтерском учете (но не позднее даты, когда такое отражение должно быть произведено в соответствии с законодательством) факта выполнения иностранной организацией работ, оказания услуг, приобретения у иностранной организации недвижимого имущества, приобретения

организации как имущественного комплекса, принадлежащего иностранной организации, или его части, приобретения долей (паев), принадлежащих иностранной организации - участнице организации, либо их части;

- дата отражения в бухгалтерском учете (но не позднее даты, когда такое отражение должно быть произведено в соответствии с законодательством) обязательств перед иностранной организацией по выплате доходов в виде дивидендов, доходов от долговых обязательств, роялти, лицензий, операций с ценными бумагами, являющихся операциями по реализации (погашению) ценных бумаг, реализации товаров на условиях договоров поручения, комиссии и иных аналогичных договоров;

- дата отражения в бухгалтерском учете (но не позднее даты, когда такое отражение должно быть произведено в соответствии с законодательством) факта выплаты налоговым агентом дохода иностранной организации (факта осуществления платежа, передачи имущества, в том числе имущественных прав, проведения зачета встречных однородных требований в зависимости от установленной сторонами договора формы расчета).

При проведении расчетов по дивидендам с участниками-нерезидентами следует учитывать положения международных соглашений об избежании двойного налогообложения. Если соглашением предусмотрена иная ставка, чем установленная национальным законодательством, то применяются положения международных соглашений.

Выплата дивидендов физическим лицам облагается подоходным налогом. Подоходный налог по дивидендам взимается *по ставке 12%*.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных плательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода и (или) дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета плательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

По решению общего собрания акционеров дивиденды могут выплачиваться акциями, выпущенными данным акционерным обществом и зарегистрированными в установленном порядке, а также товарами и другим имуществом, принадлежащим этому обществу.

Для учета расчетов с учредителями (участниками) банка по дивидендам предназначен балансовый счет 6662 «Дивиденды к выплате». По кредиту данного счета отражается задолженность по выплате начисленных дивидендов, причитающихся участникам (акционерам) банка; по дебету - удержанные налоги в соответствии с законодательством, а также выплата дивидендов.

Отражение в бухгалтерском учете расчетов по дивидендам зависит от вида контрагента, а также от действующей методики налогового законодательства: кто является плательщиком налога - получатель дохода или источник выплат дохода.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с учредителями по начислению и выплате дивидендов представлена в табл. 15.9.

Таблица 15.9. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с учредителями по начислению и выплате дивидендов банками

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Начисление и выплата дивидендов учредителям (участникам) в течение года		
1.1. Начислены промежуточные дивиденды в течение года при наличии	7380 «Использование прибыли отчетного года»	6662 «Дивиденды к выплате»
1.2. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года на формирование специального фонда для выплаты дивидендов	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7329 «Прочие фонды», отдельный лицевой счет
2. Начисление и выплата дивидендов иностранным организациям-участникам по итогам утверждения годовой отчетности		
2.1. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет по начислению дивидендов учредителям	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	6662 «Дивиденды к выплате»
2.2. Начислены дивиденды за счет сформированного специального фонда	7329 «Прочие фонды», отдельный лицевой счет	6662 «Дивиденды к выплате»
2.3. Начислен налог на доходы у источника выплат	6662 «Дивиденды к выплате»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
2.4. Перечислен налог на доходы в бюджет	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	3600 «Средства бюджета на текущих (расчетных) счетах Министерства финансов Республики Беларусь, его территориальных органов и местных финансовых органов»
2.5. Отражено изменение банком валюты денежных обязательств при исполнении обязательств по выплате нерезиденту дивидендов (за вычетом удержанного налога) в иностранной валюте	6662 «Дивиденды к выплате»	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»
	одновременно	
	6901 «Валютная позиция»	6662 «Дивиденды к выплате»

Продолжение табл. 15.9

1	2	3
2.6. Перечислены дивиденды участнику-нерезиденту	6662 «Дивиденды к выплате»	120X, 150X, 170X - корреспондентские счета
3. Начисление и выплата дивидендов юридическим лицам - резидентам по итогам утверждения годовой отчетности		
3.1. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет по начислению дивидендов учредителям	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	6662 «Дивиденды к выплате»
3.2. Начислены дивиденды за счет сформированного специального фонда	7329 «Прочие фонды», отдельный лицевой счет	6662 «Дивиденды к выплате»
3.3. Перечислены дивиденды в белорусских рублях участнику-резиденту	6662 «Дивиденды к выплате»	Счет получателя юридического лица - резидента
4. Начисление и выплата дивидендов физическим лицам - участникам общества по итогам утверждения годовой отчетности		
4.1. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет по начислению дивидендов учредителям	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	6662 «Дивиденды к выплате»
4.2. Начислены дивиденды за счет сформированного специального фонда	7329 «Прочие фонды», отдельный лицевой счет	6662 «Дивиденды к выплате»
4.3. Удержан подоходный налог у источника выплат	6662 «Дивиденды к выплате»	6602 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
4.4. Зачислены дивиденды в белорусских рублях на счета физических лиц	6662 «Дивиденды к выплате»	3014 «Текущий (расчетный) счет физического лица»
4.5. Выплачены дивиденды физическим лицам наличными денежными средствами из кассы банка	6662 «Дивиденды к выплате»	1010 «Денежные средства в кассе»
5. Выплата дивидендов собственными выкупленными акциями		
5.1. Выплачены дивиденды собственными выкупленными акциями по	6662 «Дивиденды к выплате»	7331 «Собственные выкупленные акции»
5.2. Отражена положительная разница между стоимостью акций в счет оплаты дивидендов и фактическими затратами на их	7331 «Собственные выкупленные акции»	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

1	2	3
5.3. Отражена отрицательная разница между стоимостью акций в счет оплаты дивидендов и фактическими затратами на их	9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»	7331 «Собственные выкупленные акции»
6. Выплата дивидендов через депозитарий		
6.1. Зачислены денежные средства для выплаты дивидендов 6.2. Проведены депозитарием расчеты с участниками по дивидендам	6662 Дивиденды к выплате (в банке-отправителе) Счет депозитария	Счет депозитария в банке-получателе Счет получателя

15.5. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда

15.5.1. Экономическая сущность заработной платы. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета труда и его оплаты. Формы и системы оплаты труда в банках

Заработная плата - это денежное вознаграждение за труд; часть стоимости созданного трудом продукта, дохода от его продажи, выдаваемого работнику организацией, в которой он работает. Величина заработной платы устанавливается либо в виде должностного оклада, либо по тарифной сетке (ставке), либо в соответствии с контрактом, но не может быть ниже уровня установленной законодательством минимальной заработной платы. Верхний предел заработной платы в условиях рыночной экономики обычно не ограничивается.

Заработная плата регулируется тарифной системой, нормированием труда, применением форм и систем оплаты труда, которые должны стимулировать повышение его производительности и способствовать улучшению качества обслуживания населения.

Тарифная система - это совокупность нормативов, которые устанавливаются законодательством Республики Беларусь и определяют дифференциацию заработной платы работников в зависимости от количества, качества и условий труда. Тарифная система включает тарифно-квалификационные справочники, единую тарифную сетку, тарифную ставку первого разряда.

Целью бухгалтерского учета труда и расчетов по его оплате является получение информации, необходимой для контроля за численностью ра-

ботников, использованием рабочего времени, производительностью труда, расходами на оплату труда; обеспечение правильного начисления и своевременной выплаты заработной платы работникам и налоговых и неналоговых платежей, удерживаемых из нее и начисляемых на фонд заработной платы.

Исходя из поставленной цели, *задачами* бухгалтерского учета труда и его оплаты являются:

- контроль численности персонала и использования рабочего времени;
- своевременное документальное оформление и точный учет выработки и выполненной работы;
- правильное начисление заработной платы, пособий и их выплата в установленные сроки;
- полнота и правильность удержания и начисления налогов и платежей по заработной плате и своевременное перечисление их в бюджет и другим получателям;
- объективное отражение начисленной заработной платы по объектам учета затрат;
- контроль за целевым использованием средств фонда заработной платы;
- своевременное составление отчетности по труду.

В бухгалтерском учете труда и его оплаты придерживаются следующих *принципов*:

- дифференциация оплаты труда в зависимости от его количества, качества и условий;
- сочетание государственного регулирования оплаты труда и самостоятельности субъекта хозяйствования в ее установлении;
- материальная заинтересованность работника в результатах его труда;
- установление зависимости между размером заработной платы и эффективностью работы предприятия;
- сочетание индивидуальных интересов работника с коллективными интересами;
- сближение уровней номинальной и реальной заработной платы;
- простота и доступность для понимания установленного порядка оплаты труда;
- документирование и контроль рабочего времени и объемов выполненных работ;
- соблюдение установленного порядка оплаты труда;
- соответствие данных бухгалтерского учета оплаты труда и отчетности по труду;
- персонифицированный учет расчетов по оплате труда.

Полнота реализации цели, задач и принципов бухгалтерского **учета** труда и расчетов по его оплате зависит от его организации в банке и в свою очередь позволяет эффективно управлять трудовыми ресурсами и обеспечить повышение производительности труда, рост заработной платы, пре-

вышение темпов роста производительности труда над темпами роста заработной платы.

Руководители и главные бухгалтеры банков несут персональную ответственность за рациональное использование средств на оплату труда и своевременность расчетов с работниками.

Основным направлением совершенствования всей системы организации заработной платы является обеспечение прямой и жесткой зависимости оплаты труда от конечных результатов хозяйственной деятельности трудовых коллективов. В решении этой задачи важную роль играют правильный выбор и рациональное применение форм и систем заработной платы.

Формы и системы заработной платы представляют собой способы установления зависимости величины заработной платы рабочих от количества и качества затраченного ими труда с помощью совокупности количественных и качественных показателей, отражающих результаты труда.

Основным назначением форм и систем оплаты труда является обеспечение правильного соотношения между мерой труда и мерой его оплаты.

Формы и системы оплаты труда рабочих определяют:

- способ оценки меры труда и измерения труда для его оплаты (через рабочее время, выработанную продукцию, индивидуальные, коллективные и конечные результаты);
- характер функциональной зависимости, установленной между мерой труда и его оплатой, пропорции изменения заработной платы в зависимости от оплаты труда тех или иных количественных и качественных результатов труда. Измерителями затрат труда являются рабочее время и количество изготовленной продукции (выполненных операций).

Наибольшее распространение в организациях различных форм собственности получили две формы оплаты труда: *сдельная* - оплата за количество и качество произведенной продукции или выполненный объем работ по установленным расценкам с учетом норм выработки и *повременная* - оплата за фактически отработанное время с учетом квалификации работника и условий труда независимо от выработки.

Сдельная и повременная формы оплаты труда схематично показаны на рис. 15.2.

Повременная заработная плата имеет две системы: простую повременную и повременно-премиальную.

Заработок работника при простой повременной системе (Z_p) рассчитывается как произведение часовой (дневной) тарифной ставки работника данного разряда ($Z_{\text{ч}}$) в рублях на отработанное время в данном периоде (соответственно в часах или рабочих днях):

$$Z_p = Z_{\text{ч}} / t'_{\text{раб}} \cdot t_{\text{раб}}$$

где $Z_{\text{ч}}$ - месячная повременная заработная плата работника, р.; $t'_{\text{раб}}$ - количество часов, фактически отработанное рабочим; $t_{\text{раб}}$ - число рабочих часов по графику в данном месяце.



Рис. 15.2. Формы и системы оплаты труда

Следует отметить, что в банках, как правило, применяется повременно-премиальная система оплаты труда работников. По решению Правления банка для отдельных категорий работников могут устанавливаться иные системы оплаты труда.

15.5.2. Учет численности работников и рабочего времени. Порядок расчета заработной платы работникам банка

Для учета рабочего времени, выполненной работы, составления отчетности по труду в банках личный персонал делят на основные категории: рабочие и служащие.

К категории *служащих* относят руководителей, их заместителей, специалистов и других работников. Линейным руководителем является руководитель банка (филиала). К функциональным руководителям относят главного бухгалтера, начальников отделов: кредитного, депозитного, валютного и др. В группу специалистов включают бухгалтеров, экономистов, юристов и других работников, занятых техническими, экономическими и иными вопросами. К служащим также относят работников

администрации, осуществляющих подготовку документов, учет и контроль, хозяйственное обслуживание: секретарей, кассиров, заведующих кассой и кладовой, инкассаторов, ревизоров-инвентаризаторов.

Для улучшения подбора и расстановки кадров, повышения их деловой квалификации, качества и эффективности труда, обеспечения более тесной связи материальных стимулов с результатами труда в сроки, установленные нанимателем, проводится аттестация руководителей и специалистов. Положение об аттестации руководителей и специалистов учреждений банков определяет сроки, критерии, методы оценки профессионально-деловых и личных качеств с учетом профиля трудовой деятельности, а также порядок ее организации и проведения.

В группу *рабочих* включают работников, связанных с выполнением функций как основной, так и неосновной деятельности банка и непосредственно занятых оказанием материальных услуг, ремонтом, перемещением грузов и т.п. К ним относятся: водители, слесари, ремонтники, охранники и другие работники.

Учет личного состава работников банка осуществляет отдел кадров, а при его отсутствии - ответственный работник, на которого приказом руководителя банка возложены эти обязанности. Учет численности работников осуществляют на основании приказов (распоряжений) руководителя о приеме, увольнении или переводе на другую работу, о предоставлении отпуска на каждого работника. В личном деле работника открывают личную карточку, в которой фиксируют анкетные и прочие данные о его трудовой деятельности в данном банке - учебе, повышении разряда, категории, переводах и т.п. Впервые приступившему к работе выписывают трудовую книжку, которую хранят в отделе кадров до его увольнения. Для учета каждому работнику банка присваивают табельный номер, который проставляют в табеле учета рабочего времени, в документах по учету выполненной работы и в регистрах по учету заработной платы. Бухгалтерия каждому работнику открывает его лицевой счет для учета расчетов по оплате труда.

Учет рабочего времени обязателен по всем работникам независимо от применяемых форм оплаты труда. Трудовой режим и в банке устанавливается коллективным договором, правилами внутреннего трудового распорядка, а для отдельных работников и графиками выхода на работу, утверждаемыми нанимателем по согласованию с профсоюзом. При этом используются условные цифровые и буквенные обозначения, указанные на лицевой стороне табеля. Отметки в табеле о причинах неявок на работу, о работе неполный рабочий день, о сверхурочной работе и других отступлениях от установленного режима работы должны быть документально подтверждены: листками нетрудоспособности, справками о выполнении государственных или общественных обязанностей, справками о донорстве и т.п.

По окончании месяца табель закрывают: в нем подсчитывают по каждому работнику количество дней явок на работу, количество отработанных часов, в том числе праздничных, сверхурочных и т.д. Табель подписывает руководитель структурного подразделения и после утверждения руководителем банка передает в бухгалтерию. Для расчета аванса его могут представлять в бухгалтерию два раза в месяц: отдельно за первую и вторую половину месяца. Данные табелей по учету использования рабочего времени применяются при составлении текущей статистической отчетности по труду, для контроля и анализа трудовой дисциплины в банке, для расчетов с рабочими и служащими по оплате труда. При повременной форме они являются единственным основанием для начисления заработной платы.

Порядок оплаты труда работников банка регулирует *Положение об оплате труда работников конкретного банка*, которое разрабатывается как локальный нормативно-правовой акт в соответствии с *Трудовым кодексом Республики Беларусь*, Декретом Президента Республики Беларусь от 18 февраля 2002 г. № 11 *О некоторых вопросах регулирования оплаты труда работников* Инструкцией об оплате труда работников банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 38 (с изменениями и дополнениями).

Заработная плата работников банка состоит:

- из тарифной части, зависящей от квалификации работника, сложности выполняемой работы и отработанного времени, - должностного оклада (ставки);
- индивидуальных выплат стимулирующего и компенсирующего характера - надбавки за высокие достижения в труде и высокую квалификацию, профессиональное мастерство, надбавки за стаж работы в банках, доплаты за совмещение профессий, расширение зоны обслуживания и выполнение обязанностей временно отсутствующего работника, доплаты за работу в ночное время или в ночную смену при сменном режиме работы, других надбавок и доплат;
- выплат, зависящих от конечных результатов работы банка и личного вклада работника в общие результаты труда, - премии за основные результаты хозяйственной деятельности, других видов премий; специальных вознаграждений, вознаграждений по итогам работы за год;
- прочих выплат, предусмотренных законодательством и Положением об оплате труда работников.

Для руководителей, специалистов и служащих используется система должностных окладов. *Должностной оклад* - абсолютный размер заработной платы, установленный в соответствии с занимаемой должностью. Необходимо производить аналитические расчеты, которые существенно могут повысить эффективность установления того или иного оклада.

Тарифные должностные оклады рассчитываются путем последовательного умножения:

- тарифной ставки первого разряда, установленной в банке,
- на тарифный коэффициент соответствующего тарифного разряда, определяемый с учетом распределения работников банков по тарифным разрядам Единой тарифной сетки работников Республики Беларусь (ЕТС), или кратный размер тарифной ставки 1-го разряда, установленной работнику по его профессии (должности),
- на коэффициент повышения по технологическим видам работ, производствам, видам экономической деятельности и отраслям.

Кроме того, наниматель (банк) имеет право тарифицировать должности руководителей, специалистов и других служащих в диапазоне 3-⁴ разрядов, согласно Положению об оплате труда, разрабатываемому банками самостоятельно.

Инструкцией о порядке применения ЕТС предоставлено банкам право самостоятельно дифференцировать тарифные ставки (оклады) работников, а также сдельные расценки путем их повышения до 300% включительно с учетом финансового состояния банка, особенностей организации труда и других факторов.

Наряду с повышением тарифных ставок (окладов), рассчитанных по ЕТС, применяемых банком самостоятельно, дифференциация тарифной части заработной платы осуществляется на основании следующих нормативно-правовых актов:

- Декрета Президента Республики Беларусь от 26 июля 1999 г. № 29 *О дополнительных мерах по совершенствованию трудовых отношений, укреплению трудовой и исполнительской дисциплины* - по предложению руководителя банка может производиться пересмотр размеров повышения тарифных должностных окладов работников как мера стимулирования труда. Как правило, это производится два раза в год: в январе - по результатам работы за предыдущий год и июле текущего года - по результатам работы за первое полугодие, согласно условиям, предусмотренным контрактами в размере до 50%;

- Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 9 ноября 1999 г. № 1748 *О дополнительных мерах материального стимулирования высокопроизводительного и качественного труда* в целях усиления прямой зависимости заработной платы работника от конечных результатов подразделения, в котором он занят, на основе повышения:

до 10% тарифных ставок присвоенного разряда для рабочих с повременной оплатой труда;

до 7% тарифных окладов руководителей, специалистов и других служащих.

Таким образом, суммарный норматив повышения тарифных ставок (тарифных окладов) работников составляет:

357% (300+50+7) - для служащих;

360% (300+50+10) - для рабочих.

В сумму начисленной заработной платы работникам банка включаются ежемесячные надбавки, доплаты и выплаты:

К *ежемесячным надбавкам* в банках относятся следующие надбавки:

- за высокие достижения в труде и высокую квалификацию;
- профессиональное мастерство;
- стаж работы в банках;
- владение иностранными языками;
- классность;
- безаварийность и качественное обслуживание автомобиля

(водителям автомобилей);

- особенности труда.

К *доплатам* в банках относятся следующие виды начислений:

- за совмещение профессий (должностей);
- расширение зоны обслуживания (увеличение объема выполняемых работ);

• выполнение обязанностей временно отсутствующего работника (без освобождения от основной работы);

- ученые звания и степени;
- работу в ночное время;
- ненормируемый рабочий день (водителям автомобилей);
- работу в режиме разделения рабочего дня на части.

К *выплатам* в банках относятся:

• оплата за работу в сверхурочное время, в государственные праздники, праздничные и выходные дни;

• оплата труда при временном замещении (с освобождением от обязанностей по основной должности);

• оплата труда работников, направленных на обучение, курсы повышения квалификации;

• оплата за проведение занятий по обучению работников банка, поощрение за наставничество, за общее и непосредственное руководство практикой;

- индексация доходов работников;

- оплата труда работников банка за пределами Республики Беларусь.

Кроме вышеперечисленных доплат, надбавок и выплат в сумму начисленной заработной платы могут включаться премии за основные результаты хозяйственной деятельности, выплата работникам вознаграждения по итогам работы за год, единовременное материальное поощрение работников, оказание материальной помощи, заработная плата за время отпуска, пособие по временной нетрудоспособности и другие социальные выплаты.

15.5.3. Порядок оплаты отпусков и выплаты пособий

В соответствии с Трудовым кодексом Республики Беларусь все работники банка имеют право на трудовые, дополнительные и социальные отпуска с сохранением места работы и среднего заработка. Продолжительность отпуска устанавливается в соответствии с трудовым законодательством и коллективным договором в зависимости от его вида. Продолжительность трудового основного минимального отпуска составляет не менее 24 календарных дней и обязательна для всех нанимателей.

Для начисления заработной платы за время отпуска основанием служит распоряжение (приказ) руководителя банка о предоставлении отпуска, в котором указаны его продолжительность и период, за который он предоставляется. Государственные праздники и праздничные дни, приходящиеся на период отпуска, в число календарных дней отпуска не включаются и не оплачиваются.

В расчет принимается заработок, начисленный в данном банке за работу по трудовому договору или контракту.

В годовой заработок включают все начисленные суммы заработка: по ставкам и расценкам, доплаты за работу во вредных условиях, премии, вознаграждение по итогам работы за год, индексации заработной платы и другие выплаты, учитываемые при исчислении среднего заработка согласно установленному перечню.

Если в учитываемом периоде произошло повышение тарифных ставок и должностных окладов, то производят корректировку начисленного заработка с применением поправочных коэффициентов, которые рассчитывают пропорционально росту тарифной ставки (должностного оклада) работника на момент начисления отпускных. При этом применяется тарифная ставка (оклад) без доплат и надбавок, если они в соответствии с законодательством не образуют новую тарифную ставку (оклад).

В расчете заработной платы за отпуск среднедневной заработок определяют делением заработной платы, начисленной работнику за месяцы, принимаемые для исчисления среднего заработка, сохраняемого за время отпуска, и для выплаты денежной компенсации за неиспользованный трудовой отпуск, с учетом корректировки на число этих месяцев и на среднемесячное число календарных дней, исчисленное в среднем за пять лет и применяемое для расчета равным 29,7.

Сумму заработной платы за время отпуска рассчитывают умножением среднедневного заработка на количество дней отпуска в календарных днях.

Если во время отпуска произошло повышение тарифных ставок и окладов, то с момента их изменения производят корректировку начисленной оплаты за отпуск. Начисление рабочим и служащим среднего заработка за время отпуска оформляется специальным расчетом.

Также работникам может предоставляться отпуск не полностью, а частично (расчет отпускных производится аналогично), либо отпуск может быть предоставлен без сохранения средней заработной платы.

Помимо оплаты за отработанное время работникам производятся выплаты за неотработанное время.

Если в течение месяца работник болел, то в состав начисленной заработной платы включается оплата пособия по временной нетрудоспособности.

Оплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам в банках производят за счет страховых взносов, начисленных Фонду социальной защиты населения согласно *Положению о порядке обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности и по беременности и родам*, утвержденному Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30 сентября 1997 г. № 1290 (с изменениями и дополнениями).

Основанием для начисления пособия работнику служит представленный им в бухгалтерию листок нетрудоспособности медицинского (лечебного) учреждения, выданный по каждому месту работы в отдельности, оформленный надлежащим образом и зафиксированный в таблице учета рабочего времени. Пособие выплачивают работнику по каждому месту его работы.

Оплату пособий производят исходя из среднедневного (среднечасового) заработка, количества рабочих дней (часов) по графику работы банка в период нетрудоспособности и установленного размера пособия.

Размеры пособий по временной нетрудоспособности дифференцированы с учетом продолжительности нетрудоспособности, социального положения работников и установлены в размерах:

- 80% начисленного пособия за рабочие дни (часы), приходящиеся на первые 6 календарных дней нетрудоспособности, и 100% — за последующие рабочие дни (часы) нетрудоспособности;
- 100% начисленного пособия за рабочие дни (часы) по графику с первого дня утраты трудоспособности инвалидам Великой Отечественной войны и другим инвалидам, приравненным к ним по льготам; участникам ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС; лицам, имеющим на иждивении троих и более детей в возрасте до 16 лет (учащихся до ' 18 лет); по временной нетрудоспособности в связи с беременностью и родами, по уходу за больным ребенком в возрасте до 14 лет при амбулаторном лечении и т. п.;
- 50% от указанного выше основного пособия работникам, если причиной нетрудоспособности явилось употребление алкоголя, наркотических и токсических веществ; нетрудоспособность наступила в период прогулов без уважительных причин; работником нарушен режим, установленный ему врачом, и т.п.

Максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности за календарный месяц (по каждому месту работы) *не должен* превышать

трехкратную величину средней заработной платы рабочих и служащих в республике в месяце, предшествующем каждому месяцу временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам.

15.5.4. Виды удержаний из заработной платы

Все удержания из заработной платы работников банка условно можно подразделить на две группы: обязательные и прочие.

Обязательные удержания носят постоянный характер, и объектом для их исчисления служит начисленная заработная плата. К ним относят подоходный налог, страховые взносы в Фонд социальной защиты населения (пенсионный фонд), по исполнительным документам. К обязательным удержаниям приравнивают также и профсоюзные взносы.

Подоходный налог с рабочих и служащих удерживается в порядке и размерах, установленных *Налоговым кодексом* (Особенная часть, гл. 16).

В соответствии со ст. 153 Особенной части Налогового кодекса налогообложению подлежат любые доходы, получаемые физическими лицами, состоящими в трудовых и связанных с ними отношениях с юридическими лицами и предпринимателями, основанных на трудовом договоре, а также членстве в кооперативах, предприятиях, товариществах, организациях.

Налог исчисляется и удерживается банками, являющимися источником выплат дохода, ежемесячно с суммы облагаемого дохода физического лица по следующим ставкам:

- 12% - по доходам, полученным по основному и не основному месту работы;
- 15% - по доходам, получаемым от осуществления предпринимательской (частной нотариальной) деятельности;
- 9% - по доходам, полученным от резидентов Парка высоких технологий.

Согласно гл. 16 *Налогового кодекса*, ст. 163, *не облагаются:*

- пособия по государственному страхованию, кроме пособий по временной нетрудоспособности самого работника и пособий по уходу за больным ребенком;

- пенсии;
- суммы компенсаций;
- доходы, получаемые плательщиками за сдачу крови;
- алименты;
- выходные пособия в связи с прекращением трудовых договоров;
- государственные премии Республики Беларусь;
- суммы единовременной материальной помощи;

- стипендии учащихся, студентов и слушателей учебных заведений, включая надбавки к стипендиям;
- стоимость путевок в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, оплаченных за счет средств социального страхования, а также за счет средств республиканского и местных бюджетов;
- доходы в виде процентов, полученных по банковским счетам, вкладам (депозитам) в банках, находящихся на территории Республики Беларусь;
- доходы, полученные по государственным ценным бумагам;
- доходы в виде выигрышей, полученных по всем видам лотерей;
- доходы, полученные от реализации и погашения облигаций банков;
- другие выплаты, предусмотренные ст. 153 Особенной части Налогового кодекса.

При определении размера налоговой базы работник имеет право на получение нижеследующих вычетов.

1. Стандартных налоговых вычетов (на 1 января 2010 г.):

- 270 000 бел. р. в месяц при получении дохода в сумме, не превышающей 1 635 000 бел. р. в месяц;
- 75 000 бел. р. в месяц на каждого ребенка до восемнадцати лет и (или) каждого иждивенца;
- 150 000 бел. р. на каждого ребенка в месяц родителям, имеющим троих и более детей в возрасте до 18 лет (многодетные семьи) или детей-инвалидов в возрасте до 18 лет;
- 380 000 бел. р. в месяц для физических лиц, принимавшим в 1986-1987 гг. участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС; заболевшим и перенесшим лучевую болезнь, вызванную последствиями катастрофы на Чернобыльской АЭС; Героям Социалистического Труда, Героям Советского Союза, Героям Беларуси, полным кавалерам орденов Славы, Трудовой Славы, Отечества; инвалидам I и II группы независимо от причин инвалидности, инвалидам с детства, детям-инвалидам в возрасте до 18 лет.

Стандартный налоговый вычет предоставляется обоим родителям.

2. Социальных налоговых вычетов:

- в сумме, уплаченной работником в течение налогового периода за свое обучение или за обучение близкого родственника;
- в сумме, не превышающей четырех базовых величин за каждый месяц налогового периода и уплаченной плательщиком в качестве страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным на срок *не менее пяти лет*, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов.

3. Имущественных налоговых вычетов:

- в сумме фактически произведенных работником и членами его семьи, состоящими на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, расходов;

- в сумме фактически произведенных работником расходов, связанных с приобретением и (или) отчуждением возмездно отчуждаемого имущества, за исключением реализации плательщиком принадлежащих ему ценных бумаг и финансовых инструментов срочного рынка, базисным активом по которым являются ценные бумаги.

Стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты предоставляются работнику нанимателем по месту основной работы (службы, учебы) на основании документов, подтверждающих его право на такие налоговые вычеты.

Кроме подоходного налога из заработной платы производятся обязательные удержания в Фонд социальной защиты населения в размере 1% от начисленной заработной платы в виде пенсионного страхования согласно Закону Республики Беларусь *Об обязательных страховых взносах в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь* от 29 февраля 1996 г. № 138-ХІІІ (с дополнениями и изменениями).

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25 января 1999 г. № 115 (с дополнениями и изменениями) определен перечень видов выплат, на которые не начисляются взносы по профессиональному пенсионному страхованию в Фонд социальной защиты населения. К ним относятся:

- выходное пособие при прекращении трудового договора (контракта);
- государственные пособия, выплачиваемые за счет средств республиканского бюджета и государственного социального страхования;
- суммы, выплачиваемые в возмещение морального вреда, причиненного работникам;

- компенсации, предусмотренные законодательством Республики Беларусь (кроме компенсаций, выплачиваемых за неиспользованный трудовой отпуск);

- стоимость выдаваемых специальной одежды, специальной обуви, других средств индивидуальной защиты или в соответствующих законодательству случаях сумма денежных затрат по их приобретению;

- стоимость наград в денежном или натуральном выражении, присуждаемых за призовые места на районных, областных, республиканских соревнованиях, смотрах, конкурсах и других аналогичных соревнованиях;

- единовременные выплаты и стоимость подарков работникам в связи с юбилейными датами (40, 50, 60 лет и последующие юбилейные даты), а также при увольнении в связи с выходом на пенсию;

- суммы средств, выдаваемые работникам, нуждающимся в улучшении жилищных условий, на строительство (реконструкцию), покупку жи-

лых помещений, а также на полное или частичное погашение кредитов (ссуд), полученных на указанные цели;

- материальная помощь;
- стоимость приобретенных за счет средств нанимателя путевок в детские оздоровительные учреждения, бесплатно выдаваемых работникам билетов на детские представления и (или) кондитерских наборов их детям в связи с праздником Нового года;
- доходы по акциям и другие доходы, получаемые от участия работников в управлении собственностью учреждения банка (дивиденды, проценты);
- заработная плата, начисленная за работу в день проведения республиканского субботника;
- суммы, выплачиваемые физическим лицам за выполнение общественных обязанностей в избирательных комиссиях, комиссиях по референдуму и комиссиях по проведению голосования об отзыве депутата;
- оплата труда в иностранной валюте, получаемая работниками, направленными на работу за границей, и другие выплаты.

В бюджет подоходный налог, а также удержания по профессиональному и пенсионному страхованию в Фонд социальной защиты населения перечисляются в день выдачи заработной платы работникам банка.

Существует и такой вид удержаний, как удержания по исполнительным листам судов: штрафы, алименты и др. Алименты удерживаются из общей суммы доходов, включая премии, пособия за дни нетрудоспособности и другие доходы, но после удержания подоходного налога и взносов по профессиональному пенсионному страхованию. Алименты удерживаются по исполнительным листам судов в размере 25% от начисленной заработной платы на одного несовершеннолетнего ребенка.

Профсоюзные взносы удерживают в размере 1% от начисленной заработной платы членов профсоюза, принимаемой для исчисления взносов по профессиональному пенсионному страхованию обязательных страховых взносов.

Прочие удержания из заработной платы работников связаны с расчетными взаимоотношениями работников по их обязательствам с банком, в котором они работают, или третьим лицом. Осуществляют их на основании документов, подтверждающих эти обязательства, по письменному заявлению работника либо по приказу руководителя банка. К прочим удержаниям относят:

- очередные платежи по личному страхованию граждан;
- погашение кредита и процентов по нему;
- возмещение причиненного банку материального ущерба;
- удержание невозвращенного аванса и т.д.

При каждой выплате заработной платы общий размер всех удержаний не может превышать 50% заработной платы, причитающейся к выплате работнику, за исключением алиментов на несовершеннолетних детей, удержаний по исполнительным листам судов.

Размер заработной платы, причитающейся к выплате работнику, определяется как разница между суммой начисленной заработной платы и общей суммой удержаний.

15.5.5. Синтетический и аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда

Учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется на счетах 6510 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

По дебету счета 6510 отражаются суммы задолженности работников банка по оплате труда, а по кредиту счета - суммы, поступившие в погашение задолженности.

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

Согласно *Указаниям по заполнению в формах государственных статистических наблюдений статистических показателей по труду* от 27 июля 2008 г. № 92 в фонд заработной платы включаются следующие выплаты и доплаты, начисленные работникам банка списочного и несписочного состава:

- 1) заработная плата за выполненную работу и отработанное время:
 - заработная плата по должностным окладам, ставкам, расценкам,
 - заработная плата работников, состоящих в списочном составе, за выполнение кроме основной работы работы по совместительству;
 - индексация заработной платы в связи с инфляцией, а также при несвоевременной ее выплате;
 - доплаты за совмещение профессий (должностей), расширение зоны обслуживания (увеличение объема выполняемых работ);
 - доплаты за выполнение обязанностей временно отсутствующего работника;
- 2) выплаты стимулирующего характера:
 - за профессиональное мастерство;
 - за классность, за безаварийное и качественное обслуживание автомобиля (водителям автомобилей);
 - ежемесячные и разовые премии и вознаграждения;
 - за владение иностранными языками;
 - за высокие достижения в труде и высокую квалификацию;
 - за ученую степень и ученое звание;
 - за стаж работы в банке,
 - материальная помощь на питание и проезд к месту работы;

- материальная помощь к отпуску;
- 3) выплаты компенсирующего характера:
 - за работу в ночное время;
 - интенсивность труда, ненормированный рабочий день, особый характер работы;
 - работу в государственные праздники, праздничные и выходные дни;
 - неиспользованный трудовой отпуск.
- 4) оплата за неотработанное время:
 - оплата трудового и социального отпуска;
 - заработная плата, сохраняемая по месту основной работы за работниками, направляемыми на обучение или курсы повышения квалификации;
 - оплата отпусков в связи с обучением,
- 5) другие выплаты, включаемые в состав фонда заработной платы:
 - оплата стоимости питания работников;
 - оплата стоимости проездных билетов, приобретенных для личного пользования работников;
 - другие выплаты.

Аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется в специальных лицевых счетах, которые открываются по каждому работнику.

Для расчета суммы начисленной заработной платы составляется платежная ведомость, в которой указываются:

- виды оплаты труда;
- пособия из Фонда социальной защиты населения;
- удержания из заработной платы, в том числе авансы выданные;
- сумма к выплате за месяц.

Заработная плата, как правило, выплачивается два раза в месяц в виде аванса и окончательного расчета. Дата выплаты заработной платы указывается в коллективном договоре.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда приведена в табл. 15.10.

Таблица 1510 Корреспонденция **счетов бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Выплачен аванс по заработной плате за первую половину месяца		
11 Перечислены денежные средства на текущие счета или карт-счета работников	6510 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	3014 «Текущие счета физических лиц» 3114 «Карт-счета физических лиц»

1	2	3
1.2. Выплачены денежные средства из кассы банка	6510 «Расчеты с персоналом по оплате	10IX «Денежные средства в кассе»
2. Начислена заработная плата за месяц		
2.1. По тарифным ставкам и окладам, включая суммы индексации	9301 «Заработная плата»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
2.2. Премии	9302 «Премия»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
2.3. Материальная помощь	9303 «Материальная помощь и прочие социальные выплаты»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
2.4. Отпускные: за текущий месяц	9301 «Заработная плата»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
за следующий месяц	6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
2.5. Пособие по временной нетрудоспособности	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
2.6. Пособие на детей	6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
3. Произведены удержания из начисленной заработной платы		
3.1. Подоходного налога	6610 «Расчеты с персоналом по платежам в бюджет»	660X «Расчеты по платежам в бюджет»
3.2. В пенсионный фонд	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский
3.3. Профсоюзные взносы	6610 «Расчеты с персоналом по оплате	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
3.4. Алименты	6610 «Расчеты с персоналом по оплате	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
3.5. Подотчетные суммы	6610 «Расчеты с персоналом по оплате	6520 «Расчеты с подотчетными лицами»
3.6. Суммы основного долга по кредиту и процентов по нему	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	24XX «Кредиты физическим лицам» 805X «Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с физическими лицами»

1	2	3
4. Выплачена заработная плата работникам банка		
4.1. Из кассы	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	101X «Денежные средства в кассе»
4.2. На текущие счета и карт-счета работников	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	3014 «Текущие счета физических лиц» 3114 «Карт-счета физических лиц»

Ежемесячно производится начисление и расчет заработной платы к выплате работникам банка по каждому лицевому счету в отдельности. В день выплаты заработной платы формируются и распечатываются расчетные листки, которые выдаются работникам на руки. В расчетном листке указываются фамилия, имя, отчество работника, занимаемая им должность и оклад, соответствующий данной должности согласно штатному расписанию, а также виды начислений, удержаний и сумма к выплате.

Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется в сводной ведомости по видам оплат, в которой обобщаются все суммы начислений и удержаний по учреждению банка.

15.5.6. Бухгалтерский учет отчислений от фонда заработной платы

Все юридические лица, в том числе и банки, в соответствии с действующим законодательством от фактического фонда заработной платы ежемесячно производят обязательные отчисления:

- по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты;
- по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах».

Взносы по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения производят от всех видов выплат в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу работающих граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, кроме предусмотренных *Перечнем видов выплат, на которые не начисляются обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения*, утвержденным Советом Министров Республики Беларусь 25 января 1999 г., № 115 (с дополнениями и изменениями), но не выше четырехкратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который уплачиваются обязательные страховые взносы.

Размер обязательных страховых взносов составляет 34%, в том числе:

1) размеры обязательных страховых взносов по страхованию на случай достижения пенсионного возраста, инвалидности и потери кормильца (пенсионное страхование) составляют для работодателей 28%;

2) размер обязательных страховых взносов по страхованию на случай временной нетрудоспособности, беременности и родов, рождения ребенка, ухода за ребенком в возрасте до трех лет составляет 6%.

Уплата обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения производится плательщиками единым платежом в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством о государственном социальном страховании.

Отчисления по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» производятся от всех видов выплат (доходов, вознаграждений) в денежном и (или) натуральном выражении, начисленных в пользу работников, подлежащих обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, по всем основаниям независимо от источников финансирования, за исключением выплат, предусмотренных *Перечнем видов выплат, на которые не начисляются обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения*, утвержденным Советом Министров Республики Беларусь 25 января 1999 г., № 115 (с дополнениями и изменениями).

Страховой тариф для банков установлен в размере 0,6%. Однако он может быть изменен согласно решению «Белгосстраха». Для учреждений банков и их структурных подразделений установлен код по общесоюзному классификатору *Отрасли народного хозяйства* - 96120 «Коммерческие банки».

Страховые взносы перечисляются в день выплаты заработной платы работникам на счет, указанный в страховом свидетельстве, выдаваемом страховщиком, либо в уведомлении страховщика.

Бухгалтерский учет отчислений от фонда заработной платы приведен в табл. 15.11.

Таблица 15.11. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета отчислений от начисленной заработной платы

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Произведены отчисления от начисленной заработной платы работников		
В Фонд социальной защиты населения	9330 «Платежи в Фонд социальной защиты»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
В БРУСП «Белгосстрах»	9339 «Прочие платежи»	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»

16. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

16.1. Экономическая сущность, классификация, цель, задачи и принципы бухгалтерского учета доходов и расходов банка. Условия признания доходов и расходов

Основными экономическими показателями, определяющими финансовый результат банка, являются доходы и расходы банка, на основании которых можно рассчитать банковскую прибыль на определенную дату, рентабельность банковской деятельности. В *Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь*, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125, дано определение понятий доходов и расходов банка.

Доход банка - это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме увеличения активов и (или) уменьшения обязательств), которое ведет к увеличению собственного капитала Национального банка, банка, не связанному с вкладами акционеров (собственников), за исключением результатов переоценки активов и обязательств (основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отдельных инструментов хеджирования, прочих статей бухгалтерского баланса), которые согласно законодательству признаются в бухгалтерском учете непосредственно в собственном капитале.

Расход банка - это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме уменьшения активов и (или) увеличения обязательств), которое ведет к уменьшению собственного капитала Национального банка, банка, не связанному с его распределением между акционерами (собственниками), за исключением результатов переоценки активов и обязательств (основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отдельных инструментов хеджирования, прочих статей бухгалтерского баланса), которые согласно законодательству признаются в бухгалтерском учете непосредственно в собственном капитале.

Согласно *Плану счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь* и *Указаниям по применению Плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь* (приложения 1 и 2 к постановлению Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 *О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь*), для учета доходов предназначены счета 8-го класса «Доходы банка», а для учета расходов - счета 9-го класса «Расходы банка».

Классификация доходов и расходов банка по экономическому содержанию представлена в табл. 16.1.

Таблица 16.1 Классификация доходов и расходов банка по экономическому содержанию

Доходы	Расходы
1 Процентные доходы	1 Процентные расходы
2. Комиссионные доходы	2. Комиссионные расходы
3. Прочие банковские доходы	3. Прочие банковские расходы
4 Операционные доходы	4. Операционные расходы
5. Уменьшение резервов	5. Отчисления в резервы
6. Поступления по ранее списанным долгам	6. Долги списанные с баланса
	7. Налог на прибыль (доходы)

Кроме того, доходы и расходы банка можно классифицировать по следующим признакам:

- по форме получения (осуществления):
 - процентные (по кредитам, банковским счетам, ценным бумагам, лизингу, факторингу, вкладам и др.);
 - непроцентные (по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками, с долгосрочными финансовыми вложениями, с производными инструментами, за открытие и ведение счетов, по ценным бумагам, от выбытия имущества и др.);
- по участию в хозяйственной деятельности:
 - банковские (производственные) - по кредитным операциям, вкладам (депозитам), расчетно-кассовому обслуживанию, по операциям с долгосрочными финансовым вложениями, с иностранной валютой, с драгоценными металлами и др.;
 - небанковские (непроизводственные) - по выбытию основных средств, нематериальных активов, штрафы, пени, неустойки, заработная плата и пр.;
- для целей налогообложения:
 - от осуществления банковской деятельности (процентные, комиссионные, прочие банковские и некоторые виды операционных);
 - внеоперационные (штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий договоров и т.п.);
- по периодичности возникновения:
 - текущие (начисляемые с определенной периодичностью);
 - единовременные.

Процентные доходы и расходы банка отличаются тем, что расчет их производится:

- пропорционально времени (изо дня в день);
- пропорционально сумме полученных ресурсов или предоставленных средств.

Целью бухгалтерского учета доходов, расходов и финансовых результатов банка является выполнение его информационной и контрольной функций, т.е. обеспечение всех заинтересованных пользователей информацией, необходимой для принятия управленческих решений в области повышения доходности и минимизации расходов при осуществлении банковских операций, достоверное определение доходов и расходов, участвующих в формировании финансового результата банка.

Таким образом, основными *задачами* бухгалтерского учета доходов, расходов и финансовых результатов являются:

- достоверная оценка доходов и расходов с целью их признания в бухгалтерском учете своевременно и в полном объеме;
- соблюдение принципа начисления;
- формирование полной и достоверной информации о деятельности банка и его финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах и их влиянии на финансовые результаты деятельности банка;
- обеспечение внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов деятельности банка и выявление резервов его финансовой устойчивости.

При отражении в бухгалтерском учете доходов и расходов руководствуются принятыми МСФО *принципами*. К ним относятся:

- принцип учетного периода - все доходы, расходы и финансовый результат должны определяться за конкретный промежуток времени - учетный период (месяц, год);
- начисления - доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности на счетах доходов и расходов в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно;
- осмотрительности (осторожности) в оценке - определение момента признания доходов и расходов;
- реализации - определение суммы дохода от реализации какого-либо актива;
- соответствия - увязка полученных доходов с понесенными расходами для их получения.

Инструкция № 125 устанавливает условия признания расходов и доходов, а именно:

- расходы признаются при одновременном соблюдении следующих условий, когда:
расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота; сумма расхода может быть надежно определена;

существует вероятность выплаты;

- доходы признаются при одновременном соблюдении следующих условий, когда:
 - имеется право на получение дохода;
 - 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 банков к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

В рамках Инструкции № 125 термин «признание» определен как отражение в бухгалтерском учете. При этом установлено, что условия признания расходов применяются отдельно к каждой операции банка, и каждый вид расхода и дохода признается отдельно, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь. В табл. 16.2 представлены конкретные требования к признанию некоторых видов доходов и расходов банков.

Таблица 16.2. Условия признания некоторых видов доходов и расходов банка

Виды доходов и расходов	Условия признания доходов и расходов
1	2
1. Процентные доходы от осуществления операций, связанные с размещением (предоставлением) денежных средств (в том числе компенсация потерь банков, связанных с выдачей льготных кредитов), драгоценных металлов и драгоценных камней, по операциям лизинга, факторинга, доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода	Признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом; сумма дохода может быть надежно определена; существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода
2. Процентные расходы от осуществления операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, расходы по выпущенным ценным бумагам	Признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота; сумма расхода может быть надежно определена; ~~существует вероятность выплаты~~
3. Комиссионные доходы, банковские доходы и операционные доходы по выполненным работам и оказанным услугам	Признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом; ~~сумма дохода может быть надежно определена~~

1	2
	в результате конкретной операции по выполнению работ, оказанию услуг работа принята заказчиком, услуга оказана
4. Операционные доходы от выбытия активов (имущества)	Признаются в бухгалтерском учете независимо от формы оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка) при одновременном соблюдении следующих условий: право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом; сумма дохода может быть надежно определена; в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов) право собственности на поставляемый актив перешло от банков к покупателю. При этом если при выбытии активов (имущества) понесен расход, то он в полной сумме признается в бухгалтерском учете в качестве операционного расхода аналогично признанию в бухгалтерском учете операционных доходов от выбытия активов (имущества)
5. Банковские доходы и банковские расходы от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств	Признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором происходит прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с условиями, определенными отдельными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь
6. Банковские доходы и банковские расходы, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней)	Признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором произошли изменения справедливой стоимости, официального курса белорусского рубля к другим валютам, установленного Национальным банком Республики Беларусь, учетных цен на драгоценные металлы в виде банковских слитков, либо согласно особенностям, которые определены нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, ~~регулирующими данные операции~~
7. Накопленный финансовый результат от осуществления банками операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах	Признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому он относится, либо согласно особенностям, которые определены нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими данные операции

1	2
8 Дивиденды, причитающиеся к получению	Признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором они объявлены эмитентом ценных бумаг к выплате, на основании документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати
9 Неустойки (штрафы, пени)	Признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором решение суда вступило в законную силу, или в том отчетном периоде, в котором они получены
10. Излишки	Признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором они выявлены
11. Операционные доходы от сдачи лома и отходов, содержащих драгоценные металлы	Признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором поступила оплата от переработчика за извлеченные из лома и отходов драгоценные металлы
12 Операционные расходы на содержание персонала (кроме расходов на командировки), по платежам в бюджет	Признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором производятся их начисления, а также в том отчетном периоде, в котором осуществляется создание резервов на оплату отпусков
13. Операционные расходы на командировки	Признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором утвержден авансовый отчет об израсходованных суммах
14. Представительские расходы	Признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором утвержден акт (или иной документ), подтверждающий целевое назначение понесенных расходов
15. Амортизационные отчисления	Признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в каждом отчетном периоде в соответствии с законодательством
16. Неустойки (штрафы, пени)	Признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором решение суда вступило в законную силу, или в том отчетном периоде, в котором они уплачены, а также в том отчетном периоде, в котором осуществляется создание (увеличение) резервов по штрафам

1	2
	Судебные расходы признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором решение суда вступило в законную силу
17. Уменьшение (аннулирование, восстановление) резервов, созданных в предшествующие годы	Признается в бухгалтерском учете в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором происходит уменьшение (аннулирование, восстановление) резервов
18. Отчисления в резервы	Признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходит формирование (увеличение) резервов
19. Поступления по ранее списанным долгам	Признаются в бухгалтерском учете в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором они получены
20. Расходы в виде списания активов, отнесенных к безнадежным долгам и по которым не созданы резервы, недостачи и потери (если виновные лица не установлены в порядке, определенном законодательством)	Признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором они обнаружены или принято решение об их списании. Данные активы списываются с балансовых счетов и приходуются банками на внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания
21. Расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами	Признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату их оплаты

16.2. Бухгалтерский учет доходов банка

Процентные доходы - доходы от осуществления активных операций, связанных с размещением (предоставлением) денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, вознаграждения (доходы) лизингодателя, дисконт по операциям предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг), доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 80 «Процентные доходы».

Методика начисления процентных доходов зависит от наличия или отсутствия установленных *Инструкцией Л*» 125 условий по признанию в бухгалтерском учете доходов. Так, например, при одновременном соблюдении условий по признанию процентных доходов, изложенных в табл. 16.2, процентные доходы будут отражаться на счетах бухгалтерского учета по кредиту счетов группы 80 «Процентные доходы» в корреспонденции с соответ-

ствующими балансовыми счетами по учету начисленных процентных доходов. А при невыполнении хотя бы одного из условий процентные доходы будут отражаться на соответствующем внебалансовом счете по учету начисленных процентов (99871 «Начисленные проценты по операциям с банками», 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами», 99873 «Прочие начисленные проценты»). Если право на получение процентного дохода в течение отчетного периода отсутствует, то сумма начисленных процентов отражается в бухгалтерском учете на счетах бухгалтерского учета по кредиту счетов группы 687 «Доходы к получению - проценты» в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету начисленных доходов.

Кроме того, на методику отражения в бухгалтерском учете процентных доходов оказывает влияние классификация вероятности исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств. Для этих целей Инструкцией № 125 определены критерии вероятности оценки получения процентного дохода, которые сводятся к следующему:

- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100% включительно, то существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;
- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 50 до 70%, то Национальный банк, банки самостоятельно оценивают вероятность получения дохода либо как безусловную (высокую), либо как проблемную (низкую);
- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 0 до 50%, то вероятность получения дохода является проблемной (низкой).

Банки самостоятельно определяют вероятность получения процентного дохода на основании профессионального суждения работников, которое формируется с учетом следующих факторов:

- способность клиента, эмитента исполнить свои обязательства по уплате процентного дохода исходя из их финансового состояния и влияния внешних факторов;
- качество и достаточность обеспечения своевременного погашения клиентом, эмитентом задолженности по уплате процентного дохода;
- иные факторы (обстоятельства).

В табл. 16.3 представлена основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных доходов банка при условии, что право на получение процентного дохода вытекает из условий договора, сумма

процентного дохода может быть надежно определена и существует без условная вероятность получения этого процентного дохода.

Таблица 16.3. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных доходов банка
(условия по признанию процентных доходов соблюдаются)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1.1. Начислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в Национальном банке	127X «Начисленные процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»	800X «Процентные доходы» по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»
1.2. Зачислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в Национальном банке,	Счета по учету денежных средств	127X «Начисленные процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках
2.1. Начислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в других банках 2.2. Зачислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в других банках на счета	157X «Начисленные процентные доходы по средствам в других банках» Счета по учету денежных средств	801X «Процентные доходы по средствам в других банках» 157X «Начисленные процентные доходы по средствам в других банках»
3.1. Начислены процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами 3.2. Зачислены процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами на счета банка	2X7X «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами» Счета по учету денежных средств	80XX «Процентные доходы» 2X7X «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
4.1. Начислены процентные доходы по ценным бумагам в период их нахождения в собственности банка	417X, 427X, 437X - счета по учету начисленных процентных доходов по ценным бумагам	808X «Процентные доходы по ценным бумагам»

1	2	3
4.2. Зачислены процентные доходы по ценным бумагам на счета банка	Счета по учету денежных средств	417X, 427X, 437X - счета по учету начисленных процентных доходов по ценным бумагам
5.1. Начислены процентные доходы по операциям с драгоценными металлами	1338, 1358, 1378 «Начисленные процентные доходы по вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных металлах и драгоценных	8006, 8016 «Процентные доходы по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях»
5.2. Зачислены процентные доходы по операциям с драгоценными металлами	Счет плательщика	1338, 1358, 1378 «Начисленные процентные доходы по вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях»
6.1. Начислены процентные доходы по лизинговым операциям коммерческим организациям	2174 «Начисленные процентные доходы по лизингу коммерческим организациям»	8034 «Процентные доходы по лизингу коммерческим организациям»
6.2. Зачислены процентные доходы по лизинговым операциям	Счет плательщика	2X74 «Начисленные процентные доходы по лизингу»

Банки могут не использовать балансовые счета по учету начисленных доходов, если начисление и получение доходов осуществляется в одном отчетном периоде.

В табл. 16.4 представлена методика бухгалтерского учета процентных доходов банка, если право на получение процентного дохода в течение отчетного периода отсутствует либо не выполняются предусмотренные Инструкцией № 125 условия по признанию в бухгалтерском учете процентных доходов.

Таблица 16.4. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных доходов банка (условия по признанию процентных доходов не соблюдаются)

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Начислены процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами, право на получение, которых в отчетном периоде отсутствует	2X7X «Начисленные процентные доходы»	687X «Доходы к получению - проценты»

1	2	3
2. Списаны начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами на доходы отчетного месяца при возникновении права на получение процентного дохода в течение отчетного периода (при переклассификации вероятности получения дохода от проблемной к	687X «Доходы к получению — проценты»	80XX «Процентные доходы»
3. Списаны начисленные на балансовых счетах процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами, если вероятность получения процентного дохода является проблемной при переклассификации вероятности получения дохода от безусловной к	687X «Доходы к получению - проценты»	2X7X «Начисленные процентные доходы»
4. Оприходованы на внебалансовом счете списанные начисленные на балансовых счетах процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами в случае снижения вероятности получения	99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»	
5. Начислены процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами за отчетный период на внебалансовом счете, если вероятность получения процентного дохода является проблемной при переклассификации вероятности	99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»	
6. Списаны начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами, на просроченные процентные доходы при неисполнении клиентом обязательств по уплате дохода в срок, предусмотренный договором, не позднее		99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»

1	2	3
7. Отражены просроченные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами на внебалансовом счете при неисполнении клиентом обязательств по уплате дохода в срок, предусмотренный договором, не позднее следующего рабочего дня	99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»	
8. Начислены процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами за отчетный период на внебалансовом счете при неисполнении клиентом обязательств по уплате дохода в срок, предусмотренный договором	99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»	
9. Погашена клиентом сумма задолженности по начисленным и просроченным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами, вынесенным на внебалансовые счета	Счет плательщика	80XX «Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
10. Списана сумма задолженности по просроченным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами, вынесенным на внебалансовый счет после их погашения клиентом		99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»
11. Списана сумма задолженности по начисленным на внебалансовом счете процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами после их погашения клиентом		99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»
12. Списаны начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами при классификации задолженности клиента как безнадежной с внебалансового счета по учету начисленных процентов		99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»

1	2	3
13. Списаны просроченные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами при классификации задолженности клиента как безнадежной с		99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами»
14. Отражены начисленные и просроченные проценты по кредитам и иным активным операциям с клиентами, списанные из-за невозможности взыскания	99892 «Задолженность клиентов, списанная из-за невозможности взыскания»	

Комиссионные доходы - доходы, вознаграждения (плата) за осуществление активных операций, за выполненные работы и оказанные услуги другим лицам, в том числе за посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 81 «Комиссионные доходы». К ним относятся доходы за открытие и ведение счетов, расчетное, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, доходы по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по документарным операциям, кредитам, комиссионные доходы по прочим операциям.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета комиссионных доходов банка представлена в табл. 16.5.

Таблица 16.5. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета комиссионных доходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Получена комиссия за подкрепление денежной наличностью кассы банка в случае наличия открытого корреспондентского счета в другом банке	Счет структурного подразделения Национального банка Республики Беларусь или 1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»	8100 «Комиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов банков»

1	2	3
2. Получена комиссия за подкрепление денежной наличностью кассы банка без наличия открытого корреспондентского счета в другом банке	Счет структурного подразделения Национального банка Республики Беларусь или 1819 «Расчеты по прочим операциям»	8191 «Комиссионные доходы за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета»
3 Списано с текущего счета клиента комиссионное вознаграждение за ведение счета	3 01X «Текущие (расчетные) счета клиентов»	8101 «Комиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов клиентов»
4. Получено комиссионное вознаграждение по операциям с иностранной валютой, совершаемым банком на бирже за счет и по	3 01X «Текущие (расчетные) счета клиентов»	8150 «Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой»
5. Получено комиссионное вознаграждение за посреднические услуги по фьючерсным сделкам	3815 «Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами»	8199 «Комиссионные доходы по прочим операциям»

Прочие банковские доходы - доходы, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам или в соответствии с требованиями законодательства, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней). Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 82 «Прочие банковские доходы». К ним относятся доходы по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по консультационным, информационным, аудиторским, маркетинговым и прочим предоставленным услугам, доставке документов, перевозке и инкассации, а также иные банковские доходы.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочих доходов банка представлена в табл. 16.6.

Таблица 16.6. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочих доходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Отражены доходы от сделок с производными инструментами	6941 «Переоценка производных финансовых	8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами»

1	2	3
2. Отражены доходы по сделкам с производными инструментами при наступлении срока опциона и (или) неисполнении обязательств по нему	6001 «Производные финансовые обязательства»	8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами»
3. Отражен финансовый результат от продажи (погашения) ценных бумаг - прибыль	Счета по учету ценных бумаг	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»
4. Отражена положительная разница между стоимостью акций в счет оплаты дивидендов и фактическими затратами на их приобретение	7331 «Собственные выкупленные акции»	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»
5. Отражен финансовый результат (прибыль) от операций с иностранной валютой	6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
6. Списана сумма положительной курсовой разницы, образовавшаяся при переоценке валютных средств	6921 «Переоценка валютных статей»	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
7. Списана сумма переоценки по счетам банка в драгоценных металлах	6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах»	8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
8. Отражена сумма положительной разницы между ценой продажи и балансовой стоимостью драгоценных металлов	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
9. Получено вознаграждение за услуги по инкассации	301X «Текущие (расчетные) счета инкассации»	8272 «Доходы по инкассации»

Операционные доходы - доходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 83 «Операционные доходы». К ним относятся доходы от выбытия имущества, по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц, неустойки (штрафы, пени) полученные и иные операционные доходы.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных расходов банка представлена в табл. 16.7.

Таблица 16.7 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных доходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Оприходованы денежные средства, выявленные как излишек при ревизии кассы банка	101Х «Денежные средства в кассе»	8399 «Прочие операционные доходы»
2. Поступили лизинговые платежи от лизингополучателя	Счет лизингополучателя	8312 «Арендные, лизинговые платежи»
3. Отражена выручка от продажи основных	6631 «Расчеты с покупателями»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»
4. Объявлены эмитентом дивиденды по долгосрочным финансовым вложениям в уставные фонды юридических лиц, причитающиеся к	6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц»	8363 «Дивиденды»
6 Увеличены долгосрочные финансовые вложения за счет источников собственных средств юридического	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	8363 «Дивиденды»
7. Отражена разница между продажной ценой и балансовой стоимостью долгосрочных финансовых вложений	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	8361, 8362 - счета по учету доходов от выбытия долгосрочных финансовых вложений
8. Оприходованы безвозмездно полученные основные средства по оценочной стоимости	5561 «Вложения в основные средства»	8399 «Прочие операционные доходы»

Уменьшение резервов - доходы, связанные с уменьшением (аннулированием) резервов на покрытие возможных убытков по операциям с банками, клиентами, ценными бумагами, а также по неполученным доходам по этим операциям. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 84 «Уменьшение резервов».

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета уменьшения резервов банка представлена в табл. 16.8.

Таблица. 16.8. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета уменьшения резервов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами, созданный в предшествующие годы в	29XX «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»	8420 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
2. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами, созданный в предшествующие годы	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	8420 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
3. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами, созданный в предшествующие годы в белорусских рублях	472X «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» 473X «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для	8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»
4. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами, созданный в предшествующие годы в	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»

Поступления по ранее списанным долгам - доходы по операциям в виде поступления активов, которые отнесены к безнадежным долгам и по которым не созданы соответствующие резервы. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 85 «Поступления по ранее списанным долгам». На счетах бухгалтерского учета доходов банка поступления по ранее списанным долгам отражаются в том отчетном периоде, в котором они происходят.

16.3. Бухгалтерский учет расходов банка

Процентные расходы - расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, которые определяются исходя из срока, раз-

мера процентной ставки и суммы обязательства, и расходы по выпущенным ценным бумагам. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 90 «Процентные расходы». К ним относятся процентные расходы по средствам Национального банка Республики Беларусь, других банков, клиентов, по бюджетным и иным государственным средствам, по ценным бумагам, выпущенным банком, и прочие процентные расходы. Согласно *Инструкции № 125*, процентные расходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, изложенных в ней в табл. 3. Начисление процентных расходов банка производят по дебету активных счетов группы 90 «Процентные расходы» в корреспонденции со счетами начисленных расходов.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных расходов банка представлена в табл. 16.9.

Таблица 16.9. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных расходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1 Начислены процентные расходы по средствам Национального банка	900X «Процентные расходы по средствам Национального банка»	167X «Начисленные процентные расходы по средствам Национального банка»
2. Начислены процентные расходы по корреспондентским счетам банков в драгоценных металлах и драгоценных камнях	9016 «Процентные расходы по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях»	1328 «Начисленные процентные расходы по корреспондентским счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях»
3 Начислены процентные расходы по вкладам (депозитам) до востребования в драгоценных металлах и камнях банков и клиентов	9012 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) других банков»	1348 «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов»
4. Начислены процентные расходы по средствам других банков	901X «Процентные расходы по средствам других банков»	177X «Начисленные процентные расходы по средствам других банков»
5. Начислены процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах коммерческих организаций	9031 «Процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах физических лиц»	3071 «Начисленные процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах физических лиц»
6. Начислены процентные расходы по средствам на иных счетах коммерческих организаций	9032 «Процентные расходы по средствам на иных счетах коммерческих организаций»	319X «Начисленные процентные расходы по средствам на иных счетах клиентов»

1	2	3
7. Начислены процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций	9034 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций»	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) клиентов»
8. Начислены процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным	908X «Процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным банком»	497X «Начисленные процентные расходы по выпущенным ценным

Банки могут не использовать балансовые счета по учету начисленных расходов, если начисление и оплата расходов осуществляются в одном отчетном периоде.

Комиссионные расходы - расходы, сборы, плата за осуществление пассивных операций, за принятые работы, полученные услуги, в том числе за посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 91 «Комиссионные расходы». К ним относятся также расходы за открытие и ведение счетов, расчетное, кассовое обслуживание, расходы по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по документарным операциям, по доверительному управлению имуществом, кредитам, комиссионные расходы по прочим операциям.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета комиссионных расходов банка представлена в табл. 16.10.

Таблица 16.10. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета **комиссионных расходов банка**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1	2	3
1. Уплачена комиссия за подкрепление денежной наличностью кассы банка в случае наличия открытого корреспондентского счета в другом банке	9100 «Комиссионные расходы за открытие и (или) ведение банковских счетов банков»	Счет структурного подразделения Национального банка Республики Беларусь или 1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»
2. Уплачена комиссия за подкрепление денежной наличностью кассы банка без наличия открытого корреспондентского счета в другом банке	9199 «Комиссионные расходы по прочим операциям»	Счет структурного подразделения Национального банка Республики Беларусь или 1819 «Расчеты по прочим операциям»

1	2	3
3. Уплачен биржевой сбор	9199 «Комиссионные расходы по прочим операциям»	Счет ОАО «Белорусская ва-лютно-фондовая биржа»

Прочие банковские расходы - расходы, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам или в соответствии с требованиями законодательства, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней). Они учитываются на активных балансовых счетах группы 92 «Прочие банковские расходы». К ним относятся расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по консультационным, информационным, аудиторским, маркетинговым и прочим полученным услугам, доставке документов, перевозке и инкассации, а также расходы по страхованию, иные банковские расходы.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочих расходов банка представлена в табл. 16.11.

Таблица 16.11. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочих расходов **банка**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1 Отражены расходы от сделок с производными инструментами	9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»
2. Отражены расходы по сделкам с производными инструментами при наступлении срока опциона и (или) неисполнении обязательств по нему	9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»	6000 «Производные финансовые активы»
3 Отражен финансовый результат от продажи (погашения) ценных бумаг -	9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»	Счета по учету ценных бумаг
4. Отражена отрицательная разница между стоимостью акций в счет оплаты дивидендов и фактическими затратами на их приобретение	9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»	7331 «Собственные выкупленные акции»

1	2	3
5. Отражен финансовый результат (убыток) от операций с иностранной валютой	9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»	6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»
6. Списана сумма отрицательной курсовой разницы, образовавшаяся при переоценке валютных	9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»	6921 «Переоценка валютных статей»
7. Списана сумма переоценки по счетам банка в драгоценных	9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах»
8. Отражена сумма отрицательной разницы между ценой продажи и балансовой стоимостью драгоценных металлов	9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	1300 «Золото» или 1302 «Прочие драгоценные металлы»
9. Начислено кредиторам за оказание консультационных услуг	9252 «Расходы по консультационным услугам»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
10. Начислено за услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	9255 «Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и (или) совершения платежей»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
11. Оплачено за услуги по перевозке ценностей согласно договору на перевозку ценностей	9271 «Расходы по перевозке»	Счет структурного подразделения Национального банка Республики Беларусь

Операционные расходы - расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности, формированием и восстановлением ремонтного фонда, резервов предстоящих расходов по ремонту основных средств, резервов на оплату отпусков. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 93 «Операционные расходы». К ним относятся расходы от выбытия имущества, по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц, арендные и лизинговые платежи, расходы на содержание персонала, амортизационные отчисления, платежи в бюджет, расходы по эксплуатации земельных участков, зда-

ний и сооружений, прочих основных средств и материалов, неустойки (штрафы, пени) уплаченные и иные операционные расходы.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных расходов банка представлена в табл. 16.12.

Таблица 16.12. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных расходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Начислена заработная плата работникам	9301 «Заработная плата»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
2. Начислена премия работникам	9302 «Премии»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
3. Начислена материальная помощь работникам	9303 «Материальная помощь и прочие социальные выплаты»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
4. Начислены расходы на оплату обучения	9305 «Расходы на подготовку кадров»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
5. Списаны командировочные расходы	9306 «Расходы на командировки»	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»
6. Начислены прочие виды выплат работникам	9309 «Прочие расходы на содержание персонала»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
7. Списаны расходы на ремонт основных средств (подрядный способ)	9311 «Расходы на ремонт»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
8. Списаны материалы, использованные для текущего ремонта зданий, сооружений, вычислительной техники	9311 «Расходы на ремонт»	5600 «Материалы»
9. Начислены арендные и лизинговые платежи	9312 «Арендные, лизинговые платежи»	6821 «Начисленные расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений»
10. Начислено органам МВД за охрану здания банка	9313 «Расходы по охране»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
11. Начислено службам жилищно-коммунального хозяйства за оказанные коммунальные услуги	9314 «Расходы на воду, отопление, электроэнергию»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»

1	2	3
12. Произведены отчисления в ремонтный фонд банка	9311, 9321 «Расходы на ремонт»	6220 «Резервы на ремонт основных средств», лицевой счет «Ремонтный фонд»
13. Списана стоимость средств труда при выбытии их из эксплуатации из-за непригодности	9323 «Расходы по инвентарю, инструментам, хозяйственным принадлежностям»	5600 «Материалы»
14. Списаны материалы, использованные для ремонта автомобильного транспорта»	9324 «Расходы на содержание транспорта»	5600 «Материалы»
15. Начислено кредиторам за услуги по ремонту автомобильного транспорта	9324 «Расходы на содержание транспорта»	6822 «Начисленные расходы по эксплуатации прочих основных средств и материалов»
16. Начислены платежи в Фонд социальной защиты населения	9330 «Платежи в Фонд социальной защиты населения»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
17. Начислен земельный налог в бюджет	9331 «Плата за землю»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
18. Начислен налог на недвижимость в бюджет	9332 «Налог на недвижимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
19. Начислен экологический налог в бюджет	9335 «Экологический налог»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
20. Начислен налог на добавленную стоимость в	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
21. Начислены местные налоги и сборы в бюджет	9338 «Местные налоги и сборы»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
22. Начислена амортизация нематериальных активов	9340 «Амортизационные отчисления по нематериальным	5490 «Амортизация нематериальных активов»
23. Начислена амортизация основных средств	9342 «Амортизационные отчисления по собственным основным средствам»	5592 «Амортизация собственных основных средств»
24. Отражены расходы, связанные с выбытием основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
25. Списана остаточная стоимость основных средств при их выбытии	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5510 «Здания и сооружения»

1	2	3
26. Начислены страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных	9392 «Расходы по страхованию»	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
27 Начислено кредиторам за рекламные услуги	9395 «Расходы на рекламу»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
28 Начислено кредиторам за оказание типографских услуг	9396 «Типографские расходы»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
29. Списана разница (убыток) между продажной ценой и учетной ценой материалов при их	9399 «Прочие операционные расходы»	5600 «Материалы»

Отчисления в резервы - расходы, связанные с формированием (увеличением) резервов, которые определяются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь и иными актами законодательства, регламентирующими порядок создания и использования резервов. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 94 «Отчисления в резервы». Отчисления в резервы производятся по дебету счетов вышеупомянутой группы в корреспонденции со счетами по учету резервов.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета отчислений в резервы банка представлена в табл. 16.13.

Таблица 1613 Корреспонденция счетов бухгалтерского учета отчислений в резервы банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1 Произведены отчисления на формирование специального резерва по операциям с банками	9410 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками»	19XX «Резервы на покрытие возможных убытков по неполученным процентным доходам по операциям с банками»
2. Произведены отчисления на формирование специального резерва по операциям с клиентами	9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»	29XX «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»

1	2	3
3. Произведены отчисления на формирование специального резерва под обесценивание ценных бумаг	9440 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»	472X «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» 473X «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для
4. Произведены отчисления в резерв по вложениям банка в долевые участия юридических лиц	9450 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды	5190 «Резерв на покрытие возможных убытков по долевым участиям»
5. Произведены отчисления в резерв по вложениям банка в дочерние юридические лица	9450 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды	5290 «Резерв на покрытие возможных убытков по вложениям в дочерние юридические лица»
6. Произведены отчисления в резерв защиты средств физических лиц	9202 «Расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»	6810 «Начисленные расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»

Долги, списанные с баланса - расходы в виде списания активов, которые отнесены к безнадежным долгам и по которым не созданы соответствующие резервы. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 95 «Долги, списанные с баланса».

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета долгов, списанных с баланса банка, представлена в табл. 16.14.

Таблица 16.14. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета долгов, списанных с баланса

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Списаны суммы недостач имущества банка в случае, если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании недостач с виновных лиц	9510 «Долги, списанные с баланса»	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»

1	2	3
2. Списана сумма долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды юридических лиц при их ликвидации и при недостаточности или отсутствии этих средств	9510 «Долги, списанные с баланса»	51 ОХ, 520Х - счета по учету долгосрочных финансовых вложений

Налог на прибыль (доходы) - расходы по обязательным платежам в республиканский бюджет, которые определяются в соответствии с законодательством. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 96 «Налог на прибыль (доходы)». Корреспонденция счетов бухгалтерского учета начисления налога на прибыль представлена в табл. 16.15.

Таблица 16.15. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета начисления налога на прибыль

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Начислен в бюджет налог на прибыль	9600 «Налог на прибыль (доходы)»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»

Расходы (и возмещаемые клиентам доходы) учитываются на вышеуказанных балансовых счетах в зависимости от их характера, экономической сущности и видов операций независимо от юридического оформления договора путем метода начисления: расходы отражаются на соответствующих счетах 9-го класса «Расходы банка» в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их оплаты.

16.4. Бухгалтерский учет финансовых результатов банка

Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности банка определяется путем сопоставления доходов и расходов, полученных и произведенных банком за отчетный период.

В экономической литературе различают балансовую прибыль, или прибыль отчетного года, и чистую прибыль.

Балансовая прибыль - эта суммарная прибыль, полученная за определенный период от всех видов деятельности и отраженная в балансе как прибыль отчетного года.

Чистая прибыль - прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов в бюджет из прибыли и финансовых санкций.

В балансе прибыль банка отражается на активно-пассивном балансовом счете 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года». Кредитовое сальдо по

счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» показывает сумму прибыли банка за отчетный период, дебетовое сальдо - убыток. Финансовый результат образуется путем отражения на этом счете доходов и расходов банка в последний рабочий день отчетного периода.

По дебету счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» отражаются операции по перечислению:

- остатков со счетов 9-го класса «Расходы банка»;
- прибыли со счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» в первый рабочий день нового года на счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения».

По кредиту счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» отражаются операции по перечислению:

- остатков со счетов 8-го класса «Доходы банка»;
- убытка со счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» в первый рабочий день нового года на счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения».

В течение финансового года банк может производить авансовые отчисления из прибыли в пределах имеющейся суммы текущей прибыли, которая рассчитывается арифметическим путем (остатки по счетам 8-го класса «Доходы банка» минус остатки по счетам 9-го класса «Расходы банка»). Авансовые отчисления из прибыли отражаются на активном балансовом счете 7380 «Использование прибыли отчетного года». По дебету счета учитываются операции по использованию прибыли отчетного года, по кредиту - перечисление в первый рабочий день нового года остатка данного счета на счет 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения».

В первый рабочий день нового года остатки по счетам 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» и 7380 «Использование прибыли отчетного года» переносятся соответственно на счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» (активно-пассивный) и 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» (активный).

Счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» предназначены для обобщения информации о существовании и движении не утвержденной высшим органом управления банком (собрание акционеров) прибыли (убытка) прошлого года.

После проведения собрания акционеров, на котором сумма распределенной прибыли будет утверждена, счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» взаимно закрываются. Незакрытый остаток по счету 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» переносится на активно-пассивный счет 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет».

На счете 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» (а также на счетах 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет») учитывается экономическая прибыль банка, принадлежащая банку и его учредите-

лям (участникам). Для отражения в бухгалтерском учете утвержденной в установленном порядке нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет банка предназначен балансовый счет 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет». Если балансовый счет имеет пассивное сальдо, банк фиксирует наличие прибыли за отчетный год. Дебетовое сальдо свидетельствует о наличии непокрытого убытка. Кроме того, на данном счете отражается не только прибыль за отчетный год, но и остаток нераспределенной прибыли прошлых лет в зависимости от применяемого банком порядка распределения прибыли.

Порядок распределения прибыли банков Республики Беларусь имеет свои особенности. Поскольку на счете 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» аккумулируется чистая прибыль банка, то она распределяется по двум направлениям: 1) на формирование и пополнение резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов (например, фонда дивидендов, фонда индексации акций), а также на пополнение уставного фонда; 2) на выплату дивидендов.

При наличии непокрытых убытков прошлых лет прибыль текущего года направляется на погашение этих убытков. В зависимости от периода, в котором производится распределение прибыли банка, она подразделяется:

- на текущую прибыль;
- прибыль отчетного года;
- прибыль в ожидании утверждения;
- утвержденную нераспределенную прибыль прошлых лет.

При наличии у банка убытка по итогам отчетного года на его покрытие направляются неиспользованные средства прочих фондов, фонда развития банка и резервного фонда.

При распределении прибыли текущего года банк *не должен допускать* превышения суммы распределенной прибыли (счет 7380 «Использование прибыли отчетного года») над суммой полученной прибыли (арифметический расчет по остаткам по счетам класса 8 «Доходы банка» за минусом остатков по счетам класса 9 «Расходы банка»). Если к концу текущего года такая ситуация возникла, то банк должен направить на восполнение превышения начисленные по дебету счета 7380 «Использование прибыли отчетного года» в отчетном году, но не использованные средства прочих фондов, фонда развития банка, резервного фонда, а также начисленные, но не выплаченные дивиденды.

Непокрытый убыток прошлых лет погашается за счет прибыли отчетного года (текущей прибыли) или за счет неиспользованных средств фондов банка, учитываемых на счетах группы 732 «Фонды банка».

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета формирования финансового результата банка и распределения прибыли представлена в табл. 16.16.

Таблица 16.16. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета формирования финансового результата банка и распределения прибыли

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Закрытие счетов доходов	Счета 8-го класса	7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»
2. Закрытие счетов расходов	7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»	Счета 9-го класса
3. Распределение прибыли текущего года		
3.1. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года на увеличение уставного	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7301 «Уставный фонд»
3.2. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года на пополнение резервного фонда	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7321 «Резервный фонд»
3.3. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года на увеличение фонда развития	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7327 «Фонд развития банка»
3.4. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года на увеличение прочих фондов	7380 «Использование прибыли отчетного года»	7329 «Прочие фонды банка»
3.5. Произведены авансовые отчисления из прибыли текущего года по начислению дивидендов учредителям	7380 «Использование прибыли отчетного года»	6662 «Дивиденды к выплате»
4. Перенесена прибыль отчетного года в первый рабочий день нового года для утверждения собранием акционеров банка на счет прибыли в ожидании утверждения	73 70 «Прибыль (убыток) отчетного года»	7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»
5. Отражена сумма авансовых отчислений из прибыли текущего года как сумма использованной прибыли	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7380 «Использование прибыли отчетного года»

1	2	3
6 Перенесен убыток отчетного года в первый рабочий день нового года для утверждения собранием акционеров банка на счет убытка в ожидании	7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»	7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»
7 Восполнена сумма превышения использованной прибыли над полученной за счет собственных средств	7321 «Резервный фонд» 7327 «Фонд развития банка» 7329 «Прочие фонды банка» 6662 «Дивиденды к выплате»	7380 «Использование прибыли отчетного года»
8 Распределение прибыли отчетного года		
8 1 Произведены отчисления из прибыли отчетного года на увеличение уставного	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7301 «Уставный фонд»
8 2 Произведены отчисления из прибыли отчетного года на пополнение резервного	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7321 «Резервный фонд»
8 3 Произведены отчисления из прибыли отчетного года на увеличение фонда развития банка	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7327 «Фонд развития банка»
8 4 Произведены отчисления из прибыли отчетного года на увеличение прочих фондов	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	7329 «Прочие фонды банка»
8 5 Произведены отчисления из прибыли отчетного года по начислению дивидендов учредителям	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»	6662 «Дивиденды к выплате»
9 Утверждение прибыли прошлых лет		
9 1 Произведен взаимозачет полученной и распределенной прибыли отчетного года	7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»	7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»
9 2 Списана сумма нераспределенной прибыли	7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»
9 3 Списана сумма непокрытого убытка	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»

1	2	3
10. Распределение прибыли прошлых лет		
10.1. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет на увеличение уставного фонда	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7301 «Уставный фонд»
10.2. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет на пополнение резервного фонда	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7321 «Резервный фонд»
10.3. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет на увеличение фонда развития банка	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7327 «Фонд развития банка»
10.4. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет на увеличение прочих фондов банка	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	7329 «Прочие фонды банка»
10.5. Произведены отчисления из прибыли прошлых лет по начислению дивидендов учредителям	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»	6662 «Дивиденды к выплате»
11. Погашен непокрытый убыток прошлых лет за счет прибыли отчетного года и (или) средств фондов банка	7380 «Использование прибыли отчетного года» 7321 «Резервный фонд» 7327 «Фонд развития банка» 7329 «Прочие фонды банка»	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»
12. Уменьшен уставный фонд банка, так как по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов банка была менее его уставного фонда	7301 «Уставный фонд»	7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»

Перечень нало уплачиваемых
банками по сое

Ном ер п/п	Виды налогов (отчислений)	Ставка, %	Срок предоставления расчета(декларации)	Срок уплаты
1 1	2 Взносы: а) обязательные страховые в ФЗСН б) на профессио нальное пенсион ное страхование	3 34 1	4 Ежеквартально, не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом	5 Работниками, с которыми заключен трудовой договор, страховые взносы уплачиваются <i>не реже двух раз в месяц</i> (в дни выплаты заработной платы за первую и вторую половины месяца), а окончательный расчет по уплате страховых взносов должен производиться <i>не позднее срока, установленного для выплаты зарботной платы за истекший период.</i> По гражданско-правовы м договорам обязательные правовые взносы уплачиваются в дни выплат вознаграждений по этим договорам, но <i>не позднее установленного дня выплаты зарботной платы за истекший месяц</i>

ПРИЛОЖЕНИЕ

**гов и сборов,
тоянию на 1 января 2010 года**

Объекты налогообложения	Нормативные документы
6	7
Объектом для начисления обязательных страховых взносов в Фонд являются выплаты всех видов в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу работающих граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, <i>кроме</i> предусмотренных перечнем видов выплат, на которые не начисляются обязательные страховые взносы в Фонд, утверждаемым Советом Министров Республики Беларусь, но не выше четырехкратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который уплачиваются обязательные страховые взносы. Сумма обязательных страховых взносов, с выплат, начисленных в пользу работника, и подлежащая уплате за истекший месяц, должна быть не менее суммы этих взносов, исчисленной из размера минимальной заработной платы, установленной законодательством и проиндексированной в месяце, за который начислены взносы	1. Закон Республики Беларусь от 29 февраля 1996 г. №138-ХІІІ (в редакции Закона от 6 января 2009 г. № 6-3) «Об обязательных страховых взносах в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь». 2. Закон Республики Беларусь от 31 января 1995 г. Хs3563-ХІІ (в редакции Закона от 6 января 2009 г. № 6-3) «Об основах государственного социального страхования». 3. Положение «Об уплате обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей в ФСЗН Министерства труда и социальной защиты», утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 40. 4. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 25 января 1999 г. №115 (в редакции Постановления Совета Министров от 31 марта 2009 г. № 397) «Об утверждении Перечня видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию, в том числе по профессиональному страхованию, в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах». 5. Инструкция «О порядке зачисления средств ФСЗН Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь на счета, их учета и использования», утвержденная постановлением Правления ФСЗН Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 20 марта 2002 г. № 1/5 (в редакции постановления ФСЗН от 7 февраля 2008 г. №3)

1	2	3	4	5
2	Земельный налог и арендная плата за землю	Ставки земельного налога зависят от категории населенных пунктов, кадастровой оценки земель и видов функционального использования	Ежегодно не позднее 20 февраля, а по вновь отведенным земельным участкам, а также земельным участкам, предоставленным в аренду, - в течение одного месяца со дня их предоставления, централизованно в ИМНС по Московскому р-ну г. Минска Центральным аппаратом на основании предоставленных	Ежеквартально не позднее 22 числа второго месяца каждого квартала в размере V^* годовой суммы налога (за исключением земельного налога и арендной платы за земли сельскохозяйственного назначения). Земельный налог и арендная плата по земельным участкам, расположенным в г. Минске, уплачиваются в ИМНС по Московскому р-ну
3	Экологический налог: а) налог за выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух б) плата за размещение отходов (уплачивается при возникновении на логовых обязательствах) в) импорт пластмассовой, стеклянной тары и тары на основе бумаги и картона или товаров, упакованных в эту тару	Ставки налога зависят от количества (объема) выбрасываемых загрязняющих веществ, их вида, срока загрязнения и т.д.	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом	Ежеквартально не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом

6	7
Объектом налогообложения является земельный участок, который находится в собственности, постоянном или временном пользовании (в том числе предоставленные во временное пользование и своевременно не возвращенные в соответствии с законодательством, самовольно занятые, используемые не по целевому назначению) организаций	1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-3: принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г. (гл. 18 «Земельный налог») 2. Постановление Министерства по налогам и сборам от 31 декабря 2009 г. № 87 «Об утверждении форм налоговых деклараций (расчетов), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок, Инструкции о порядке заполнения налоговых деклараций (расчетов) по налогам (сборам), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок и о признании утратившими силу не которых нормативных правовых актов Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и их отдельных положений» 3. Решения местных органов власти
Налогом за использование природных ресурсов (экологическим налогом) облагаются: фактические объемы выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух; масса импортируемой тары (при отсутствии сведений о массе тары - цена товара, указанная в договоре без учета НДС)	1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-3: принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г. (гл. 19 «Экологический налог»). 2. Постановление Министерства по налогам и сборам от 31 декабря 2009 г. № 87 «Об утверждении форм налоговых деклараций (расчетов), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок, Инструкции о порядке заполнения налоговых деклараций (расчетов) по налогам (сборам), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок и о признании утратившими силу не которых нормативных правовых актов Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и их отдельных положений». 3. «Правила определения нормативов образования коммунальных отходов», утвержденные совместным постановлением Министерства жилищно-коммунального хозяйства Республики и Министерства природных ресурсов и охраны окружающей среды Республики Беларусь от 27 июня 2003 г. №18/27

1	2	3	4	5
4	Налог на недвижимость: а) налог на недвижимость б) налог на сверхнормативное незавершенное строительство (при наличии в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении объектов сверхнормативного строительства (объекты, по которым превышены нормативные сроки строительства, установленные проектной документацией) и	1 2	Не позднее 20 января отчетного года. При возникновении обстоятельств, повлекших изменения остаточной стоимости на 1-е число квартала, вносятся соответствующие изменения и дополнения в налоговую декларацию не позднее 20-го числа первого месяца квартала, следующего за	Ежеквартально не позднее 22-го числа первого месяца каждого квартала в размере % годовой суммы налога
5	Налог на добавленную стоимость	0 9,09 10 16,67 20 0,5	Ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.	Ежемесячно не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, а также авансовые платежи в зависимости от суммы

6 Объектами налогообложения признаются здания и сооружения, в том числе не завершенные строительством, являющиеся собственностью или находящиеся во владении, в хозяйственном ведении или оперативном управлении плательщиков-организаций	7 1 Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г № 71-3 принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г, одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г (гл 17 «Налог на недвижимость») 2 Постановление Министерства по налогам и сборам от 31 декабря 2009 г № 87 «Об утверждении форм налоговых деклараций (расчетов), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок, Инструкции о порядке заполнения налоговых деклараций (расчетов) по налогам (сборам), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок и о признании утратившими силу не которых нормативных правовых актов Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и их отдельных положений» 3 Решение местных органов власти
Объектом налогообложения являются обороты по реализации товаров (работ, услуг), основных средств, нематериальных активов, имущественных прав не территории Республики Беларусь, лизинговые платежи, ввоз товаров на таможенную территорию Республики Беларусь	1 Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г № 71-3 принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г, одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г (гл 12 «Налог на добавленную стоимость») 2 Постановление Министерства по налогам и сборам от 31 декабря 2009 г № 87 «Об

1	2	3	4	5
			Налоговым периодом признается календарный месяц	\
6	Налог на прибыль	24 12	Ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год Отчетным периодом признается календарный месяц	Уплата налога на прибыль производится в течение налогового периода по итогам истекшего отчетного периода не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным периодом
7	Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное	6 - за перевозку, фрахт, тран-спортно-эксп еди-ционные услуги, 10 - от долговых обязательств, 12 - по дивидендам	Ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем начисления платежа иностранной организации	Налог перечисляется в бюджет не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем начисления платежа иностранной организации

6	7
	утверждении форм налоговых деклараций (расчетов), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок, Инструкции о порядке заполнения налоговых деклараций (расчетов) по налогам (сборам), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок и о признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и их отдельных положений». 3. Закон Республики Беларусь «О ратификации Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительство Российской Федерации о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг» от 1 ноября 2004 г. № 323-3
У банков объектом налогообложения налогом на прибыль является облагаемая налогом прибыль с учетом доходов и расходов по операциям между филиалами (отделениями), исполняющими в установленном порядке налоговые обязательства юридического лица	1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-3: принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г. 2. Постановление Министерства по налогам и сборам от 31 декабря 2009 г. № 87 «Об утверждении форм налоговых деклараций (расчетов), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок, Инструкции о порядке заполнения налоговых деклараций (расчетов) по налогам (сборам), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок и о признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и их отдельных положений»
Перечень доходов, по которым удерживается налог, определяется ст. 146 Налогового кодекса Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-3	1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-3: принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г. (гл. 15 «Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство»)

1	2	3	4	5
	вительство (сумма налога удерживается и перечисляется в бюджет банком как налоговым агентом)	отчуждения долей в уставном фонде (паев, акций) либо их части, 5 - роялти, доходы от отчуждения недвижимого имущества		
8	Оффшорный сбор	15	Ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным	При перечислении денежных средств оффшорный сбор уплачивается до перечисления соответствующих денежных средств

6	7
	2. Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31 ноября 2008 г. №127 «О некоторых вопросах взимания налогов на доходы и прибыль иностранных организаций»
Объектами взимания оффшорного сбора являются: - перечисление денежных средств резидентом Республики Беларусь нерезиденту Республики Беларусь, зарегистрированному в оффшорной зоне, иному лицу по обязательству перед этим нерезидентом или на счет, открытый в оффшорной зоне; - исполнение обязательства в неденежной форме перед нерезидентом Республики Беларусь, зарегистрированным в оффшорной зоне; - переход в соответствии с законодательством имущественных прав и (или) обязанностей в связи с переменной лиц в обязательстве, сторонами которого выступают резидент Республики Беларусь и нерезидент Республики Беларусь, зарегистрированный в оффшорной зоне. Оффшорный сбор не взимается при перечислении денежных средств, направляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь в пользу нерезидентов - владельцев международных систем расчетов с использованием банковских пластиковых карточек VISA и MasterCard, зарегистрированных в оффшорных зонах и (или) имеющих счета в этих зонах, в соответствии с заключенными договорами с указанными нерезидентами (взносы, лицензионные платежи, гарантийный депозит, платежи за оказание услуг по подготовке, предоставлению и сертификации программно-технических средств, иные платежи, связанные с участием в таких системах расчетов). Оффшорный сбор не взимается также с банков и небанковских кредитно-финансовых	1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-3: принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г. (гл. 24 «Оффшорный сбор»). 2. Указ Президента Республики Беларусь «Об оффшорном сборе» от 12 марта 2003 г. № 104 (в редакции Указа от 1 марта 2007 г. № 116

1	2	3	4	5
9	Акцизы по товарам, ввозимым на территорию Республики Беларусь	Ставки акцизов устанавливаются в абсолютной сумме на фактическую единицу измерения подакцизных товаров	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным	Сроки уплаты акцизов, взимаемых налоговыми органами, устанавливаются Президентом Республики Беларусь; сроки уплаты акцизов, взимаемых таможенными органами, - Таможенным кодексом Республики Беларусь и (или) Президентом Республики Беларусь
10	Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Страховой тариф для банка - 0,6% (может быть увеличен или уменьшен согласно решению «Белгосстраха», доведенному до филиала банка). Всем филиалам банка установлен код по общесоюзному классификатору	Работниками, с которыми заключен трудовой договор, страховые взносы уплачиваются в соответствии с п.1 данного Перечня. По гражданско-правовым договорам обязательные страховые взносы уплачиваются	Страховые взносы перечисляются на счет, указанный в страховом свидетельстве, выдаваемом страховщиком в установленном законодательством порядке страхователю, либо в уведомлении страховщика

6	7
имени банковских операций в соответствии с договорами, заключенными данными банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями с нерезидентами Республики Беларусь, зарегистрированными в оффшорных зонах или имеющими счета в этих зонах	
Облагаются подакцизные товары, в том числе микроавтобусы и автомобили легковые, в том числе и переоборудованные в грузовые, вне зависимости от рабочего объема двигателя. При фактическом использовании на собственные нужды подакцизных товаров, ввезенных в Республику Беларусь из государств, с которыми отсутствуют таможенный контроль и таможенное оформление, для определения облагаемого оборота принимается учетная (первоначальная) стоимость (без учета акцизов) товаров, в отношении которых установлены адвалорные (процентные) ставки акцизов	1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-3: принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г. (гл. 13 «Акцизы»). 2. Постановление Министерства по налогам и сборам от 31 декабря 2009 г. № 87 «Об утверждении форм налоговых деклараций (расчетов), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок, Инструкции о порядке заполнения налоговых деклараций (расчетов) по налогам (сборам), расчета об исчисленных суммах отчислений в инновационный фонд, книги покупок и о признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и их отдельных положений». 3. Закон Республики Беларусь «О ратификации Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг» от 1 ноября 2004 г. № 323-3
Объектом для начисления страховых взносов являются все виды выплат (доходов, вознаграждений) в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу лиц, подлежащих обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, по всем основаниям независимо от источников финансирования, за исключением выплат, предусмотренных Перечнем видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения Министерства	1. Положение «О порядке уплаты страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», утвержденное Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10 октября 2003 г. Л^р 1297 (в редакции Постановления от 2 июля 2008 г. ХГ 987). 2. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 25 января 1999 г. № 115 (в редакции Постановления Совета Министров от 9 октября 2008 г. № 1489) «Об утверждении Перечня видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения Министерства

1	2	3	4	5
		родного хозяй-ства»-96120 «Коммерческие банки»	выплат вознаграждений по этим договорам	
11	Подоходный налог с физических лиц (сумма налога удерживается и перечисляется в бюджет банком как налоговым агентом)	12 - доходы по основному и неосновному месту работы; 12 - доходы, получаемые от осуществления предпринимательс кой и частной нотариальной деятельности; 9 - доходы, полученные от резидентов Парка высоких технологий.		Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов плательщика при их фактической выплате (за исключением выплаты доходов в виде оплаты труда за первую половину месяца)

6	7
труда и социальной защиты и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгос-страх». Сумма страховых взносов, исчисленная с выплат, начисленных в пользу застрахованного лица, и подлежащая уплате за истекший месяц, должна быть не менее суммы этих взносов, исчисленной из размера минимальной заработной платы, установленной законодательством и проиндексированной в месяце, за который начислены взносы (не распространяется при исчислении взносов с выплат, начисленных в пользу застрахованных лиц, выполняющих работы по гражданско-правовым договорам)	торые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию, в том числе по профессиональному страхованию, в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах». 3. Указ Президента Республики Беларусь от 20 декабря 2007 г. № 659 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». 4. Указ Президента Республики Беларусь от 1 марта 2010 г. № 110 «О внесении изменений и дополнений в некоторые Указы Президента Республики Беларусь по вопросам обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»
Объектом налогообложения являются доходы, полученные в денежной и натуральной формах от источников Республики Беларусь и (или) от источников за пределами Республики Беларусь	1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-3: принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г. 2. Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь «Об утверждении Инструкции о порядке определения налоговой базы подоходного налога с физических лиц при получении физическим лицом дохода от организации и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества при отсутствии цен (тарифов), применяемых этими организациями и индивидуальными предпринимателями, а также при получении такого дохода от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями» от 24 января 2006 г. № 9/10 (в редакции постановления Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 5 мая 2010 г. №35/83)

1	2	3	4	5
12	Местные налоги и сборы	Ставки и сроки уплаты устанавливаются решениями местных Советов депутатов		

6	7
	3. Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31 декабря 2008 г. № 127 «Об утверждении Инструкции о порядке заполнения налоговых деклараций (расчетов) по подоходному налогу, их рассмотрения налоговыми органами, формах налогового учета, определения времени фактического нахождения физического лица на территории Республики Беларусь и форм справок, выдаваемых физическим лицам» от 17 января 2007 г. № 9 (в редакции постановления МНС от 31 марта 2010 г. №25)
Налоговая база определяется отдельно по каждому виду налога (сбора)	1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-3: принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г.; одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 г. (гл. 29-33). 2. Инструкции, утверждаемые решениями местных Советов депутатов

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Бухгалтерский учет в банках // В.И. Малая [и др.]; под общ. ред. В.И. Малой. Минск: Выш. шк., 2008.

О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь от 18 окт. 1994 г. № 3321 -ХП (в ред. Закона Респ. Беларусь от 26 дек. 2007 г. № 302-3) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Об аудиторской деятельности: Закон Респ. Беларусь от 8 нояб. 1994 г. № 3373-ХП (в ред. Закона Респ. Беларусь от 4 янв. 2010 г. № 109-3) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г. № 441-3 принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.; одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.; в ред. Закона Респ. Беларусь от 31 дек. 2009 г. № 114-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Кодекс Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г. № 71-3. принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.; одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 19 сент. 2005г. № 283 (с доп. и изм. от 30 июня 2009 г. № 248) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац банка Респ. Беларусь от 26 июня 2007 г. № 198 (с доп. и изм. от 12 мая 2009 г. № 140) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция о банковском переводе: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (с доп. и изм. от 30 июля 2009 г. № 127) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2005 г. № 43 (с доп. и изм. от 29 окт. 2008 г. № 156) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету банковских документарных операций: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 13 окт. 2008 г. № 326 (с изм. и доп. от 16 окт. 2009 г. № 333) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету операций с банковскими пластиковыми карточками и электронными деньгами: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 14 июля 2004 г. № 222 (с доп. и изм. от 27 марта 2006 г. № 72) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63 (с доп. и изм. от 30 июня 2009 г. № 126) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (с доп. и изм. от 23 апреля 2010 г. № 115) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 сент. 2009 г. № 325 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2006 г. № 211 (с доп. и изм. от 29 июня 2009 г. № 92) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 марта 2009 г. № 86 (с доп. и изм. от 1 дек. 2009 г. № 416) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: постановление Правления Нац. банка Республики Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 (с доп. и изм. от 14 июля 2009 г. № 105) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения: постановление Совета Директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2007 г. № 107 // Консультант Плюс Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь: постановление Совета Директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 23 сент. 2008 г. № 312 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2006 г. № 219 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 1 дек. 2009 г. № 418 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62 (с доп. и изм. от 24 дек. 2009 г. № 461) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету долгосрочных финансовых вложений банков Республики Беларусь в уставный фонд юридических лиц: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 19 мая 2006 г. № 120 (с доп. и изм. от 4 нояб. 2009 г. № 359) // Консультант Плюс Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету операций банков в иностранной валюте в банках Республики Беларусь: постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 дек 2007 г. № 398 (с доп. и изм. от 10 нояб. 2008 г. № 368) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 29 дек 2007 г. № 414 (с доп. и изм. от 6 нояб. 2008 г. № 366) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Республики Беларусь от 5 дек. 2007 г. № 367 (с доп. и изм. от 25 мая 2010 г. № 173) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 22 марта 2007 г.

№ 89 (с доп. и изм. от 27 нояб. 2009 г. № 410) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2006 г., № 81 (с доп. и изм. от 27 нояб. 2009 г. № 410) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция об оплате труда работников банков: постановление Совета директоров от 16 марта 2006 г., № 3 8 (с доп. и изм. от 23 июля 2009 г. № 115) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 (с доп. и изм. от 22 дек. 2009 г. № 205) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету лизинговых операций в банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 июня 2006 г. № 160 (с доп. и изм. от 1 дек. 2009 г. № 417) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

О годовом отчете банков Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 нояб. 2006 г. № 323 (с доп. и изм. от 17 дек. 2009 г. № 445) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция о порядке составления отчетов о кассовых оборотах банков и Национального банка Республики Беларусь (форма 0520): постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2007 г. № 192 (с доп. и изм. от 14 окт. 2009 г. № 238) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету операций по формированию и увеличению уставных фондов банков Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июня 2008 г. № 205 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Об открытии банковских счетов: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 3 апр. 2009 г. № 40 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Инструкция по бухгалтерскому учету календарных взносов в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц»: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 10 марта 2009 г. № 64 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Об утверждении форм кредитных отчетов, предоставляемых Национальным банком Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 6 июля 2009 г. № 215 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

Об утверждении положения о порядке предоставления малообеспеченным гражданам льготных кредитов на потребительские нужды: Постановление Совета Министров Респ. Беларусь, Нац. банка Респ. Беларусь от 7 авг. 2009 г. № **1044/13** (с доп. и изм. от

24 марта 2010 г. № 422/4) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67 (с доп. и изм. от

25 мая 2010 г. № 175) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
1. Организация бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь	5
1.1. Организация бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь	5
1.2. Особенности организации бухгалтерского учета операций банка в иностранной валюте.....	16
1.3. Порядок открытия банковского счета	22
1.4. Переоформление и закрытие банковских счетов	26
1.5. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати ...	28
1.6. Порядок приема, оформления и хранения документов по открытию и закрытию банковских счетов.....	30
1.7. Открытие, переоформление, особенности функционирования и закрытие банковских счетов физических лиц.....	32
2. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов	34
2.1. Организация межбанковских расчетов на территории Республики Беларусь	34
2.2. Порядок допуска к участию и исключения из участия в системе BISS и механизм ее функционирования	39
2.3. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов в системе BISS	45
2.4. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах	54
3. Бухгалтерский учет безналичных расчетов	60
3.1. Экономическая сущность, цель, задачи, бухгалтерского учета безналичных расчетов. Классификация банковских переводов.....	60
3.2. Бухгалтерский учет расчетов посредством кредитового перевода (платежными поручениями, требованиями-поручениями)	63
3.3. Бухгалтерский учет расчетов посредством дебетового перевода	69
3.3.1. Бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями	69
3.3.2. Бухгалтерский учет расчетов чеками	73
3.3.3. Бухгалтерский учет расчетов банковскими пластиковыми карточками	77
3.4. Порядок проведения операций с расчетными документами, помещенными в картотеку	87
3.5. Бухгалтерский учет международных расчетов	92

3.5.1. Экономическая сущность, цель, задачи бухгалтерского учета международных расчетов. Формы международных расчетов	92
3.5.2. Бухгалтерский учет международных расчетов посредством банковского перевода.....	95
3.5.3 Бухгалтерский учет расчетов аккредитивами	100
3.5.4. Бухгалтерский учет расчетов документарным инкассо.....	106
3.5.5. Бухгалтерский учет гарантий в банке-гаранте	110
4. Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами	113
4.1. Экономическая сущность и классификация кредитных операций банка, цель и задачи их бухгалтерского учета	113
4.2. Бухгалтерский учет предоставления кредитов клиентам	116
4.3. Бухгалтерский учет погашения задолженности по кредитным договорам	120
4.4. Бухгалтерский учет причитающихся банку доходов по кредитным договорам с клиентами	123
4.5 Бухгалтерский учет факторинговых операций	132
4.6. Бухгалтерский учет специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.	142
5. Бухгалтерский учет кассовых операций	145
5.1 Экономическая сущность кассовых операций, цель и задачи бухгалтерского учета Организация кассовой работы в банке.....	145
5.2. Бухгалтерский учет поступления денежных средств в кассу банка	147
5.3. Бухгалтерский учет выдачи денежных средств из кассы банка	149
5.4. Бухгалтерский учет операций банка в вечерней кассе	151
5.5. Бухгалтерский учет подкрепления операционной кассы банка	153
5.6. Отчетность по кассовым операциям (ф. 0520).....	155
6. Бухгалтерский учет операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями	156
6.1. Экономическая сущность операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, цель и задачи бухгалтерского учета	156
6.2. Порядок открытия и ведения счетов в драгоценных металлах	158
6.3. Бухгалтерский учет банковских операций с драгоценными металлами	162
6.4. Бухгалтерский учет банковских операций с драгоценными камнями	175
7. Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами	180
7.1. Операции банка с ценными бумагами: экономическая сущность, классификация, задачи бухгалтерского учета	180
7.2. Организация бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.....	184
7.3. Основные принципы отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг	187
7.4. Бухгалтерский учет активных операций банка с ценными бумагами	195
7.5. Бухгалтерский учет сделок РЕПО	200
7.6. Бухгалтерский учет формирования и использования специального резерва под обесценивание ценных бумаг	205

7.7. Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами, совершенных в течение торгового дня на бирже.....	209
7.8. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, выпущенными банком	213
8. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций банка.....	216
8.1. Экономическая сущность и задачи бухгалтерского учета валютно-обменных операций.....	216
8.2. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций на биржевом рынке.....	218
8.3. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций на внебиржевом рынке	231
8.4. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций в обменном пункте	236
9. Бухгалтерский учет сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь.....	240
9.1. Экономическая сущность сделок банка с производными инструментами, цель и задачи их бухгалтерского учета	240
9.2. Бухгалтерский учет сделок с производными инструментами	242
9.3. Бухгалтерский учет фьючерсных сделок на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»	257
10. Бухгалтерский учет операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь	259
10.1. Тростовые операции банка: сущность, классификация, цель и задачи бухгалтерского учета	259
10.2. Бухгалтерский учет операций банка по доверительному управлению имуществом.....	261
11. Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений.....	276
11.1. Экономическая сущность, цель и задачи бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений	276
11.2. Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений	277
12. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка	283
12.1. Экономическая сущность, цель и задачи бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций	283
12.2. Документальное оформление вкладных (депозитных) операций банка ...	284
12.3. Порядок расчета и документальное оформление начисления процентов по вкладным (депозитным) операциям	288
12.4. Бухгалтерский учет вкладных(депозитных) операций	290
12.5. Бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц	295
13. Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов	297
13.1. Экономическая сущность и классификация основных средств банка, цель и задачи их бухгалтерского учета	297
13.2. Бухгалтерский учет операций, связанных с поступлением основных средств	303

13.3. Порядок начисления амортизации основных средств	310
13.4. Бухгалтерский учет операций банка, связанных с выбытием и перемещением основных средств.....	314
13.5. Инвентаризация основных средств	320
13.6. Бухгалтерский учет строительства объектов основных средств	323
13.7. Бухгалтерский учет ремонта основных средств	332
13.8. Бухгалтерский учет операций с основными средствами в условиях аренды	337
13.9. Бухгалтерский учет лизинговых операций в банках.....	341
13.10. Бухгалтерский учет источников финансирования капитальных вложений	352
13.11. Порядок организации бухгалтерского учета операций банка с нематериальными активами.....	359
13.12. Оценка нематериальных активов	362
13.13. Бухгалтерский учет поступления нематериальных активов.....	364
13.14. Бухгалтерский учет начисления амортизации нематериальных активов 367	
13.15 Бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов	368
13.16. Инвентаризация нематериальных активов	371
14. Бухгалтерский учет материалов	373
14.1. Организация бухгалтерского учета материалов.....	373
14.2. Оценка стоимости товарно-материальных ценностей	376
14.3. Порядок приобретения, приемки и оприходования товарно-материальных ценностей	378
14.4. Хранение и инвентаризация товарно-материальных ценностей	384
14.5. Порядок отпуска товарно-материальных ценностей со склада	386
14.6. Бухгалтерский учет выбытия товарно-материальных ценностей	389
14.7. Бухгалтерский учет топлива и смазочных материалов.....	391
14.8. Бухгалтерский учет автомобильных шин	394
14.9. Бухгалтерский учет запасных частей к машинам и оборудованию.....	397
14.10. Бухгалтерский учет мешков для перевозки и хранения ценностей.....	400
14.11. Бухгалтерский учет инкассаторских сумок для сбора выручки.....	401
14.12. Бухгалтерский учет средств индивидуальной защиты и форменной одежды, обуви, снаряжения	402
15. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами	406
15.1. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам.....	407
15.2. Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами	411
15.3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками (подрядчикам)	418
15.4. Бухгалтерский учет расчетов с учредителями	421
15.5. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда.....	434
15.5.1. Экономическая сущность заработной платы. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета труда и его оплаты. Формы и системы оплаты труда в банках	434
15.5.2. Учет численности работников и рабочего времени. Порядок расчета заработной платы работникам банка	437
15.5.3. Порядок оплаты отпусков и выплаты пособий.....	442

15.5.4. Виды удержаний из заработной платы.....	444
15.5.5. Синтетический и аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда.....	448
15.5.6. Бухгалтерский учет отчислений от фонда заработной платы.....	451
16. Бухгалтерский учет доходов, расходов и финансового результата	453
16.1. Экономическая сущность, классификация, цель, задачи и принципы бухгалтерского учета доходов и расходов банка. Условия признания доходов и расходов	453
16.2. Бухгалтерский учет доходов банка.....	459
16.3. Бухгалтерский учет расходов банка	469
16.4. Бухгалтерский учет финансовых результатов банка	478
Приложение	484
Список использованной литературы	500