Государственное учреждение

высшего профессионального образования

«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ**

**В БАНКАХ**

***Методические рекомендации к самостоятельной работе***

***для студентов специальности***

***1–25 01 04 «Финансы и кредит»***

***заочной формы обучения***

Могилев 2017

УДК 657.0/.5

ББК 65.052.2

Б 94

Рекомендовано к изданию

учебно-методическим отделом

Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет» 8 февраля 2017 г., протокол № 10.

Составитель ст. преподаватель Л. М. Чугулькова

Рецензент канд. экон. наук, доц.

### Раскрыты вопросы, позволяющие студенту самостоятельно получить теоретические и практические навыки в области бухгалтерского учета в банках.

Учебно-методическое издание

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Ответственный за выпуск М. С. Александрёнок

Технический редактор Л. М. Чугулькова

Компьютерная верстка Л. М. Чугулькова

Подписано в печать . Формат 60х84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 30 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:

Государственное учреждение высшего профессионального образования

«Белорусско-Российский университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя,

изготовителя, распространителя печатных изданий

№ 1/156 от 24.01.2014.

Пр. Мира, 43, 212000, Могилев.

© ГУ ВПО «Белорусско-Российский

университет», 2017

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Теоретические основы бухгалтерского учета в банках......…. | 4 |
| 2 Организация бухгалтерского учета и отчетности в банках….. | 5 |
| 3 Бухгалтерский учет межбанковских расчетов.......................... | 7 |
| 4 Бухгалтерский учет безналичных расчетов............................ | 10 |
| 5 Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами........... | 14 |
| 6 Бухгалтерский учет кассовых операций................................... | 19 |
| 7 Бухгалтерский учет операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями............................................................. | 19 |
| 8 Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами....... | 21 |
| 9 Бухгалтерский учет валютно-обменных операций банка........ | 27 |
| 10 Бухгалтерский учет сделок с производными финансовыми инструментами в банках Республики Беларусь.................................... | 29 |
| 11Бухгалтерский учет доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь.............................................................. | 31 |
| 12 Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений... | 32 |
| 13 Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка.. | 34 |
| 14 Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов........................................................................................................... | 36 |
| 15 Бухгалтерский учет материалов.............................................. | 39 |
| 16 Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами... | 40 |
| 17 Бухгалтерский учет доходов, расходов банка и финансового результата его деятельности.................................................................. | 43 |
| 18 Банковская отчетность................................................................ | 46 |
| Список литературы....................................................................... | 47 |
|  |  |
|  |  |

**1 Теоретические основы бухгалтерского учета в банках**

**Предмет и метод бухгалтерского учета в банках**

**Предметом** бухгалтерского учета в банках являются объекты, составляющие уставную деятельность банка, т.е. собственные и привлеченные средства, а также ценности и документы, находящиеся в банках на временном хранении.

**Метод** бухгалтерского учета – это совокупность способов и приемов, с помощью которых финансовая и хозяйственная деятельность банка отражается в учете. Метод бухгалтерского учета слагается из ряда элементов, главными из которых являются документация, инвентаризация, счета, двойная запись, оценка, калькуляция, баланс, отчетность.

**Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках**

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.

Организация бухгалтерского учета в банках строится на общих **принципах**, основными из которых являются:

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

- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции;

- оценка и учет имущества, финансовых вложений, требований, обязательств и других операций в белорусских рублях;

- инвентаризация активов и пассивов банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета;

- публикация отчетности;

- независимая проверка и подтверждение финансовой отчетности аудиторскими организациями.

**План счетов бухгалтерского учета в банках**

**План счетов** бухгалтерского учета в банках представляет собой документ, содержащий номенклатуру счетов, используемых в бухгалтерском учете банков для отражения совершаемых операций, описание этих счетов и принципов их работы.

Структура плана счетов построена с учетом степени убывания ликвидности активов и востребованности пассивов, характера операций, типов контрагентов банка.

План счетов состоит из следующих 10-и классов:

Класс 1- Денежные средства, драгоценные металлы, драгоценные камни и межбанковские операции.

Класс 2 – Кредиты и иные активные операции с клиентами.

Класс 3 – Счета по операциям клиентов.

Класс 4 – Ценные бумаги.

Класс 5 – Долгосрочные финансовые вложения. Основные средства и прочее имущество.

Класс 6 – Прочие активы и прочие пассивы.

Класс 7 – Собственный капитал.

Класс 8 – Доходы.

Класс 9 – Расходы.

Класс 10 (99) – Внебалансовые счета.

Литература: [2,10].

Нормативные правовые акты: [9].

**2 Организация бухгалтерского учета и отчетности в банках**

**Основы организации бухгалтерского учета и отчетности в банках**

Банк определяет систему организации бухгалтерского учета и отчетности в зависимости от своей структуры, объемов и видов, проводимых им операций, развития информационных технологий и других факторов в локальных нормативных правовых актах с учетом требований законодательства и нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь (НБ РБ).

Организация бухгалтерского учета и отчетности в банках включает:

- организацию операционного дня;

- ведение регистров бухгалтерского учета;

- организацию работы по ведению лицевых счетов;

- формирование и хранение документов;

- организацию внутреннего контроля;

- оставление отчетности;

- формирование учетной политики.

**Организация операционного дня банка**

Операционный день банка состоит из банковского дня и времени завершения обработки информации с обязательным формированием ежедневного баланса не позднее начала следующего операционного дня.

Организация операционного дня в банке включает следующие составляющие:

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

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

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

4) соблюдение установленного банком документооборота с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь и учетной политики банка в целях снижения операционного риска.

**Виды банковской документации, документооборот и внутрибанковский контроль**

Первичные учетные документы, на основании которых осуществляются записи по счетам бухгалтерского учета, подразделяются на *расчетные документы*, *кассовые документы*, *мемориальные ордера*, *внебалансовые ордера*. Учетной политикой банка должен быть предусмотрен график документооборота.

*Документооборот* – это движение первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, связанное с оформлением, регистрацией, проверкой, учетом, контролем операций, а также с их обработкой и хранением

Внутренний контроль осуществляется при открытии счетов, приеме первичных учетных документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Для обеспечения надлежащего текущего контроля банк самостоятельно в локальных нормативных правовых актах определяет перечень операций банка, которые подлежат обязательному дополнительному контролю, а также ответственных исполнителей, которым предоставляется право выполнять контрольные функции, и порядок его осуществления.

**Аналитический и синтетический учет в банках**

Регистры бухгалтерского учета подразделяются на регистры аналитического учета и регистры синтетического учета.

*Аналитический учет* предполагает подробное, детализированное отражение операций банка. 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 с учетом требований актов законодательства. Записи в лицевом счете осуществляются на основании первичных учетных документов, оформленных надлежащим образом.

*Синтетический учет* позволяет отражать информацию о совершенных банком операциях в обобщенном, укрупненном виде.

Литература: [2, 10].

**3 Бухгалтерский учет межбанковских расчетов**

**Сущность межбанковских расчетов и назначение корреспондентских счетов**

Для учета расчетов в национальной валюте между банками открываются следующие балансовые счета:

* на балансе головного банка – активный счет 1201 «Корреспондентский счет в НБ РБ для внутриреспубликанских расчетов»;
* на балансе НБ РБ как зеркальное отражение счета 1201 – пассивный счет 3200;
* на балансе филиала – активный счет 6100;
* на балансе головного банка как зеркальное отражение счета 6100 - пассивный счет 6110.

В целях межбанковских расчетов головной банк приравнивается к филиалу – то есть имеет субкорреспондентский счет (6100 и 6110), который отражен на его балансе.

Порядок отражения в учете движения денежных средств при проведении межбанковских расчетов зависит от того, где открыты счета плательщика и получателя средств. Проводки по отражению МБР по корсчетам и субкоррсчетам составляются программно.

Если плательщик и бенефициар обслуживаются в *одном учреждении банка*, корреспондентские (субкорреспондентские) счета не затрагиваются.

Если плательщик и бенефициар обслуживаются в *учреждениях (филиалах) системы одного банка*, движение средств отражается только по субкорреспондентским счетам, корреспондентский счет банка в Национальном банке не затрагивается: Д счет плательщика К 6100 – филиал плательщика, Д 6110 К 6110 – головной банк, Д 6100 К счет бенефициара.

Движение средств по корреспондентский счету головного банка отражается лишь в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в *разных системах банков (в филиалах разных систем):* Дебет (Д) 6110 Кредит (К) 1201 – банк-отправитель, Д 1201 Д 6110 – банк получатель, Д 6100 К счет бенефициара – филиал бенефициара.

**Бухгалтерский учет межбанковских расчетов в системе BISS**

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 НБ РБ 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».

В банке для расчетов от имени банка 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов».

В банке как участнике расчетов и (или) его филиалах: 6100; 6110; 6339 «Клиринговые счета».

Корреспонденция счетов по учету межбанковских расчетов в системе BISS представлена следующим образом:

- списаны денежные средства со счетов плательщика в филиале банка-отправителя: Д счет плательщика К 6100;

- отражены списания денежных средств со счетов плательщика в структурном подразделении НБ РБ: Д счет плательщика К 2600;

- отражены списания денежных средств со счетов плательщиков в НБ как участнике расчетов: Д 3200 К 3200;

- отражены расчеты между НБ и банками зачислены средства на корреспондентский счет банка-бенефициара: Д 4600 К 3200;списаны средства с корреспондентского счета банка-отправителя платежа: Д 3200 К 4600;

- отражены межбанковские расчеты в банках после получения электронных сообщений от системы BISS в банках-отправителях: Д 6110 К 1201, в банках-получателях: Д 1201 К 6110;

- зачислены денежные средства на счета получателей при осуществлении межбанковских расчетов в структурных подразделениях (филиалах) банков-получателей: Д 6100 К счет получателя;

- зачислены денежные средства на счета получателей при осуществлении межбанковских расчетов в НБ РБ: Д 2600 К счет получателя;

- отражено бесспорное списание НБ РБ денежных средств с корреспондентских счетов банков-плателыциков в НБ как организаторе расчетов: Д 3200 К 4600;

- отражено бесспорное списание НБ денежных средств с корреспондентских счетов банков-плательщиков: Д 6110 К 1201, Д счета по учету обязательств К 6100.

**Расчеты между банками в иностранной валюте, их отражение в учете**

Корреспондентские счета, открываемые между банками на децентрализованной основе, принято называть счетами НОСТРО и ЛОРО. Ностро является активным счетом и открывается на балансе банка-респондента. Лоро, напротив, отражается в пассиве баланса банка-корреспондента. Один и тот же корреспондентский счет для банка-респондента является счетом Ностро, а для банка-корреспондента – счетом Лоро.

Для учета межбанковских расчетов *в иностранной валюте*на балансе банков открываются следующие счета:

* в банке-респонденте – активные счета 1202 «Корреспондентский счет в НБ РБ для расчетов в иностранной валюте», 1501 «Корреспондентские счета в банках-резидентах», 1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»;
* в банке-корреспонденте – пассивные счета1701 «Корреспондентские счета банков-резидентов»,1702 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»;
* в филиалах – активный счет 6101 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной валюте»;
* в головном банке как зеркальное отражение счета 6101 – пассивный счет 6111 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте».

Далее приведен алгоритм отражения в учете расчетов между банками-резидентами в иностранной валюте, когда плательщик и бенефициар обслуживаются филиалами банков-корреспондентов:

- филиал отправитель: Д счетов плательщика К 6101;

- головной банк (отправителя): Д 6111 К 1501, 1701;

- головной банк (получателя): Д 1501, 1701 К 6111;

- филиал-получатель: Д 6101 К счет бенефициара.

Для отражения в учете расчетов, осуществляемых по счетам Ностро и Лоро (в отличие от расчетов в национальной валюте внутри республики, которые отражаются программно), составляются документы – мемориальные ордера банка, где указывается корреспонденция счетов, открытых на балансе данного банка: Дебет 3012 Кредит 1502.

**Операции по регулированию остатка по корреспондентскому счету банка**

Порядок отражения в учете межбанковских кредитов и депозитов зависит от того, какие банки являются субъектами отношений:

Если субъектами кредитных отношений выступают *банки,*для учета межбанковских кредитов и депозитов используются счета 1 класса, групп 15 и 17.

- банк кредитополучатель: Д 152Х, 153Х К корсчет – предоставление ресурсов, Д корсчет К 152Х, 153Х – возврат ресурсов, Д корсчет К 801Х – получение процентов;

- банк-кредитополучатель: Д корсчет К 172Х, 173Х – получение ресурсов, Д 172Х, 173Х К корсчет – возврат ресурсов, Д 901Х К корсчетов – уплата процентов.

Если кредитные ресурсы перераспределяются между учреждениями банка одной системы, движение средств отражается по счетам 6 класса, групп 612 (активные счета) и 613 (пассивные счета), с использованием субкорреспондентских счетов:

- филиал-кредитополучатель: Д 612Х К субкорсчет – предоставление ресурсов, Д субкорсчет К 612 – возврат ресурсов, Д субкорсчет К 8280 – получение процентов;

- банк-кредитополучатель: Д субкорсчет К 613Х – получение ресурсов, Д 613Х К субкорсчет – возврат ресурсов, Д 9280 К субкорсчетов – уплата процентов.

Литература: [2, 10].

Нормативные правовые акты: [9].

**4 Бухгалтерский учет безналичных расчетов**

**Порядок открытия, закрытия, переоформления текущих (расчетных) счетов**

Для *открытия*текущего счета клиент банка предоставляет в банк следующие *документы*:

- заявление на открытие счета, заполненное по установленной форме;

- копию документа о государственной регистрации (перерегистрации) предприятия, предпринимателя;

- два экземпляра копий учредительных документов;

- дубликат о присвоении учетного номера плательщика (УНП);

- справку органов ФСЗН в качестве плательщика обязательных страховых взносов и иных платежей в органах Фонда;

- карточку с образцами подписей и оттиска печати предпринимателя, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом.

*Переоформление* счетов производится в случае ликвидации или реорганизации предприятия.

При переоформлении счетов в связи с реорганизацией предприятия представляются такие же документы, как при открытии счета.

*Закрытие* текущих счетов осуществляется:

* по решению (заявлению) владельца счета;
* в случае непредставления в месячный срок копии новых учредительных документов;
* при ликвидации предприятия (прекращении деятельности предпринимателя) после завершения работы ликвидационной комиссии (ликвидатора);
* при отсутствии средств и записей на счете в течение трех месяцев и специальным счетам для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты - до одного года (не включая срока наложения ареста на счет);
* в случае отмены уполномоченными органами решения о государственной регистрации предприятия, предпринимателя.

**Операции, осуществляемые по текущим (расчетным) счетам. Очереднocть платежей**

По текущим (расчетным) счетам клиентов совершаются операции, вытекающие из их уставной деятельности и не противоречащие законодательству. Все операции по счетам клиентов совершаются только на основании надлежаще оформленных расчетно-кассовых документов.

В зависимости от того, кто выступает инициатором платежа, выделяют дебетовые и кредитовые банковские переводы. При *дебетовом*переводе инициатором платежа выступает бенефициар. При *кредитовом*банковском переводе инициатором платежа является плательщик.

*Вне очереди* выплачиваются средства на неотложные нужды (в размере до 20 % средств, поступивших на счет за предыдущий месяц), на заработную плату в размере 1,5 бюджета прожиточного минимума, выплаты страховых взносов в ФСЗН и подоходного налога, на погашение задолженности по кредиту на заработную плату в размере 1,5 бюджета прожиточного минимума.

*l-я группа*очередности включает платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.

*2-я группа*очередности включает платежи за полученные природный газ, электрическую и тепловую энергию, за коммунальные услуги, в погашение банковских кредитов и процентов по ним (за исключением платежей, осуществляемых вне очереди и в первой группе очередности), по бесспорному взысканию пени за невыполненные в срок обязательства по оплате потребителями полученного природного газа, тепловой и электрической энергии.

*3-я группа*очередности – платежи за сельскохозяйственную продукцию, продукты ее переработки и продовольственные товары, лекарственные товары и книжную продукцию.

*4-я группа*очередности – прочие платежи.

При наличии договора между банком и клиентом на прием к исполнению документов в случае отсутствия или недостаточности средств на счете плательщика расчетные документы помещаются в картотеку к счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Перевод денежных средств оформляется мемориальным ордером. Расчетный документ изымается из картотеки к счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» при полном погашении задолженности.

**Банковские переводы в форме расчетов платежными поручениями, их оформление и учет**

*Платежное поручение* представляет собой платежную инструкцию, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару).

При принятии документа к исполнению составляется проводка: Д счет плательщика К счет бенефициара.

В случае если счета плательщика и бенефициара обслуживаются разными банками, перевод осуществляется через корреспондентские (субкорреспондентские) счета.

Проводка в банке-отправителе: Д счет плательщика К корреспондентский (субкорреспондентский) счет.

Проводка в банке-получателе: Д корреспондентский (субкорреспондентский) счет К счет бенефициара.

При отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика поручение помещается в картотеку к счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

**Банковские переводы в форме расчетов платежными требованиями, их оформление и учет**

*Платежное требование* – это платежная инструкция, в которой содержится требование получателя денежных средств (бенефициара) к плательщику об уплате определенной суммы через банк.

Требования, акцептованные предварительно, оплачиваются в день их поступления в банк-отправитель: Д счет плательщика К счета по учету денежных средств.

В случае отсутствия или недостаточности средств на текущем счете плательщика требование помещается в картотеку к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Требования, оплачиваемые в порядке последующего акцепта, в день их поступления в банк - отправитель помещаются в картотеку к внебалансовому счету 99812 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»: Д счет плательщика К счета по учету денежных средств в сумме, акцептованной плательщиком.

Изъятие без исполнения платежных требований, находящихся в картотеке к внебалансовому счету 99812, осуществляется по истечении срока последующего акцепта, а также при закрытии текущего счета плательщика.

**Расчеты аккредитивами, их оформление и учет**

Открытие аккредитива в банке-эмитенте осуществляется на основании заявления приказодателя, в котором указываются все условия предстоящих расчетов, и сопровождается депонированием средств за счет собственных средств приказодателя и/или кредита банка: Д счета по учету денежных средств К 316 «Аккредитивы».

Учитывая, что при расчетах покрытыми аккредитивами в распоряжении исполняющего банка имеются денежные средства в сумме аккредитива, исполняющий банк производит дебетование счета Лоро банка-эмитента. При этом исполняющий банк кредитует счет бенефициара или иные внутрибанковские счета. Указанные операции оформляются мемориальными ордерами: Д 170 К счет бенефициара.

Далее документы, поступившие от бенефициара, пересылаются в банк-эмитент. Поступившие документы по аккредитиву проверяются уполномоченным работником банка-эмитента на их соответствие по внешним признакам условиям аккредитива и выдаются приказодателю в тече­ние семи банковских дней, следующих за днем их получения. При отсутствии расхождений в документах с условиями аккредитива в целях возмещения выплаченных им сумм по аккредитиву банк-эмитент списывает суммы с соответствующего балансового счета, предназначенного для учета сумм покрытия по аккредитиву: Д 316 К счета по учету денежных средств.

Закрытие аккредитива происходит после осуществления последнего платежа по аккредитиву.

**Расчеты с использованием банковских платежных карточек, учет операций**

В зависимости от того, кто является владельцем текущего счета, различают *личные* и *корпоративные* платежные карточки.

В зависимости от характера используемых в расчетах средств различают *дебетовые* и *кредитные* карточки.

На балансе банка-эмитента для учета средств и отражения операций с использованием карточек открываются следующие счета: 3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц», 3119 «Средства по операциям с электронными деньгами», 2412 «Кредиты физическим лицам на потребительские нужды», 311 «Средства по операциям с электронными деньгами», счета 2-го класса по учету краткосрочных кредитов.

Если текущий счет держателя платежной карточки и счет ПТС (предприятие торговли и сервиса) открыты в одном банке, то при поступлении в банк карт-чеков от ПТС необходимо отразить требование ПТС об оплате карт-чеков, с одной стороны, и задолженность владельца текущего счета – с другой: Д 3802 К 3812.

При оплате карт-чеков в банке составляются проводки: Д текущий счет К 3802, Д3812 К счет ПТС.

Если текущий счет владельца карточки и счет ПТС открыты в разных банках, то составляются проводки:

- при поступлении в банк-эквайер карт-чеков от ПТС в бухгалтерском учете следует отразить требование ПТС об оплате карт-чеков, а также задолженность банка-эмитента: Д 1802 К 3812;

- в банке-эмитенте поступление документов для перевода средств сопровождается проводкой, которая отражает его задолженность перед банком-эквайером, а также задолженность владельца текущего счета перед банком-эмитентом: Д3802 К 1812.

При оплате карт-чеков будут составлены проводки в банке-эмитенте: Д текущий счет К3802, Д 1812 К корреспондентский счет. В банке-эквайере: Д корреспондентский счет К 1802, Д 3812 К счет ПТС.

В результате осуществления данных проводок в банке-эмитенте средства списаны с текущего счета и переведены в банк-эквайер, в банке-эквайере поступившие суммы зачислены на счет ПТС, принявшего карточки в оплату за товары (работы, услуги).

Литература: [2, 10].

Нормативные правовые акты: [3, 5].

**5 Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами**

**Организация учета кредитных операций банка**

Организация учета кредитных операций в банках строится в зависимости от объемов кредитования, принятой системы документооборота, разграничения обязанностей.

Тип кредитополучателя учитывается Планом счетов посредством применения следующих групп счетов 2 класса «Кредитные операции с клиентами»: 20 «Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями», 21 «Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями», 23 «Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями», 24 «Кредиты и иные активные операции с физическими лицами», 25 «Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями», 26 «Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления».

По сроку кредитования выделяют краткосрочные и долгосрочные кредиты. Как правило, кредиты на создание и движение текущих активов носят краткосрочный характер, а долгосрочные кредиты выдают на инвестиционные цели. В плане счетов открыты разные счета для учета кратко- и долгосрочных кредитов:2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям», 213Х «Долгосрочные кредиты коммерческим организациям».

Кроме того, выделены различные балансовые счета для учета кредитов исходя из целей кредитования: 2133 «Долгосрочные кредиты на строительство и приобретение жилья», 2134 «Иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям».

Исходя из критерия «срок погашения», Планом счетов предусмотрены счета для отражения в учете срочных к погашению, пролонгированных и просроченных кредитов. Учитываются такие кредиты на счетах 2Х6Х групп 20-26. Просроченные кредиты учитываются на счетах 2Х8Х групп 20-26.

Учет обязательств кредитополучателя и банка осуществляется также на внебалансовых счетах 9955 «Залог и прочие виды обеспечения полученные»); гарантии, поручительства (счет 99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам»). На внебалансовом счете 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств» отражаются обязательства банка по предоставлению кредита клиенту.

**Отражение в учете кредитов клиентам**

Выдача кредита отражается проводкой: Д 20-26К счета по учету денежных средств (текущий счет кредитополучателя, текущий счет его поставщика, денежные средства в кассе, корреспондентский счет банка).

По мере фактического использования клиентом линии (исполнения кредитного договора) часть кредита переносится на соответствующие балансовые счета групп 20-26 и одновременно списывается со счета 99112: Д счета групп 20-26К счета по учету денежных средств.

Получение гарантийного депозита денег отражаются проводкой: Д счета по учету денежных средствК315X – счета по учету средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Если банк страхует риск невозврата кредита, то сумма страхового полиса приходуется на внебалансовый счет 99839:

Банк отражает расходы по страхованию на счете 9260 с последующим возмещением клиентом расходов по страхованию риска на счет 8299.

Перенос дебетового сальдо (овердрафт) по текущему (расчетному) счету кредитополучателя на счета по учету кредитов отражается в бухгалтерском учете следующим образом: Д счета по учету кредитов групп 20- 26 К текущий (расчетный) счет или отдельный текущий (расчетный) счет кредитополучателя.

Кредит может быть предоставлен в *иностранной валюте*: Д 20-26 К 3012.

Фактически банк покупает валюту у кредитополучателя по договорному курсу: Д группы счетов 20-26 К 6901 – на сумму иностранной валюты, Д 6911 К 3012 – перевод с продажей на внебиржевом валютном рынке по согласованному курсу.

Комиссионные доходы по кредитам отражаются на счете 8110.

*Погашение кредита* отражается в учете проводкой: Д счета по учету денежных средств К счета групп 20-26.

*Погашение валютного кредита* в иностранной валюте отражается в учете проводкой: Д счета по учету денежных средств К счета групп 20-26.

*Погашение белорусскими рублями с конверсией в иностранную валюту* отражается в учете проводкой*:* Д 3012К 3819 (платежным поручением), Д 3819К 6911, Д 6901К 2134 (мемориальным ордером).

Возврат неиспользованных денежных средств с гарантийного депозита отражается в учете проводкой: Д 315X – счета по учету средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств, К счета по учету денежных средств.

Если к моменту наступления срока погашения кредита у кредитополучателя на текущем счете недостаточно средств, но анализ показывает наличие перспектив их поступления, банком может быть предоставлена отсрочка погашения кредита. В таком случае сумма задолженности переносится на новый балансовый счет по учету пролонгированных кредитов: Д 2Х6ХК 20-26.

При недостатке у заемщика средств для погашения кредита и отсутствия причин для пролонгации задолженность переносится на новый балансовый счет по учету просроченных кредитов *на следующий рабочий день* после наступления срока платежа по кредитному договору: Д 2Х8Х К 20-26, в т.ч. 2Х6Х.

При погашении пролонгированной, просроченной кредитной задолженности составляется проводка: Д счета по учету денежных средств К 2Х6Х или 2Х8Х.

Предоставление банку-кредитодателю отступного взамен исполнения обязательств отражается в учете проводкой: Д 101X, 41XX, 42XX, 43XX, счета по учету имущества К счета по учету требований к кредитополучателю.

Средства, полученные от реализации заложенного имущества, отражается в учете проводкой: Д текущий (расчетный) счет кредитополучателя К счета по учету требований к кредитополучателю. Переход права собственности на предмет залога, полученного в погашение задолженности в соответствии с законодательством, отражается в учете проводкой: Д6530, 6540, 57XX,41XX, 42XX, 43XXК счета по учету требований к кредитополучателю.

**Учет процентов за пользование кредитом**

Планом счетов предусмотрены следующие счета для отражения в учете процентов по кредитам и иным активным операциям с клиентами: 2Х7Х – счета по учету начисленных процентов, 2Х9Х – счета по учету просроченных процентов, 6873 «Доходы к получению по операциям с клиентами – проценты», 80ХХ «Процентные доходы», 9987 «Начисленные и просроченные проценты».

Начисление доходов отражается проводкой: Д 2Х7Х К 80ХХ.

Если право на получение процентного дохода в течение отчетного периода отсутствует, то сумма начисленных процентов отражается в бухгалтерском учете на соответствующем балансовом счете по учету начисленных процентных доходов в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету доходов к получению: Д 2Х7Х К 6873.

При неисполнении либо ненадлежащем исполнении клиентом обязательств по уплате дохода в срок, предусмотренный договором или законодательством, не позднее следующего рабочего дня суммы начисленных доходов переносятся на новые балансовые счета по учету просроченных доходов: Д 2Х9Х К 2Х7Х.

Уплата процентов отражается следующими проводками:

- если проценты не начислялись: Д счет клиента, иные счета К 80ХХ;

- начисленных процентов: Д счет клиента, иные счета К 2Х7Х;

- просроченных процентов: Д счет клиента, иные счета К 2Х9Х.

*Отражение доходов, степень получения которых классифицирована как низкая,*оформляется следующими операциями:

- начисление доходов: Приход 99872;

- при неисполнении либо ненадлежащем исполнении клиентом обязательств по уплате дохода в срок, предусмотренный договором или законодательством, не позднее следующего рабочего дня суммы начисленных доходов переносятся на новые внебалансовые счета по учету просроченных доходов: Расход 99872 Приход 99875.

*Уплата процентов* отражается следующими проводками:

– начисленных процентов: Д счет клиента, иные счета К 80ХХ;

– просроченных процентов: Д счет клиента, иные счета К 80ХХ.

Счета по учету начисленных и просроченных процентов являются денежными и могут быть выражены в валюте.

Начисление: Д 2Х7Х К 6901 – в валюте; одновременно: Д 6911 К 80ХХ – в рублевом эквиваленте, рассчитанном по официальному курсу.

Уплата процентов: Д счет кредитополучателя К 2Х7Х.

**Факторинговые операции банков, их оформление и учет**

Для отражения в учете факторинговых операций используются активные балансовые счета: 2110 «Факторинг коммерческим организациям», 2310 «Факторинг индивидуальным предпринимателям» и соответствующие им счета по учету пролонгированной и просроченной задолженности по факторингу.

Финансирование требований по договору факторинга отражается в учете проводкой: Д 2110, 2310 К счета по учету денежных средств – на сумму финансирования за минусом дисконта.

**Учет иных активных операций с клиентами**

К иным активным операциям с клиентами относятся:

- исполненные обязательства (счета 2Х50 групп 20-25, кроме 26);

- средства, предоставленные клиентам по сделкам РЕПО (счета 2Х52 групп 20, 21, 23, 25);

- средства, перечисленные клиентам в качестве обеспечения исполнения обязательств (счета 2Х53 групп 20, 21, 23, 25);

- прочие активные операции (счета 2Х59 групп 20-26).

По дебету счетов отражаются суммы задолженности клиентов. По кредиту счетов отражаются суммы, поступившие от клиентов в погашение задолженности, а также суммы, списываемые на счета пролонгированной, просроченной задолженности.

Аналитический учет ведется по каждому договору.

**Учет формирования и использования резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску**

Для учета созданных по кредитам и иным активным операциям с клиентами резервов используются пассивные счета группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами».

Формирование резервов по кредитам отражается в учете проводкой:

*- в белорусских рублях:* Д 9420 К счета группы 29;

*- в иностранной валюте:* Д 9420, 6901К 6911, счета группы 29.

При уменьшении резервов по кредитам и иным активным операциям с клиентами составляется проводка:

- *в белорусских рублях*: Д счета группы 29 К 9420, 8420;

- *в иностранной валюте:* Д счета группы 29, 6911, 9241К 6901, 9420, 8420, 8241.

При списании кредитной задолженности клиента за счет созданного банком резерва составляются проводки:

- *в белорусских рублях:* Д счета группы 29 К счета групп 20-26 по учету основного долга; одновременно Приход 99892;

- *в иностранной валюте* – аналогично:

Списание безнадежной задолженности в иностранной валюте за счет специального резерва по активам, созданного в белорусских рублях и приведенного в соответствие сумме расчетного специального резерва по активам по официальному курсу на дату совершения операции, в бухгалтерском учете отражается следующим образом: Д 29XX, 6901 К 6911, счета групп 20-26 по учету основного долга, приход: 99892 – в валюте задолженности.

При частичном или полном поступлении от должника денежных средств по погашению ранее списанной суммы безнадежной задолженности: Д счета по учету денежных средств К 8510. Расход 99892.

При частичном или полном поступлении от должника денежных средств в иностранной валюте в случаях, установленных законодательством, используются балансовые счета 6901 и 6911.

Литература: [2, 10].

Нормативные правовые акты: [1, 4, 9].

**6 Бухгалтерский учет кассовых операций**

**Оформление и учет кассовых операций банка**

Учет кассовых операций банка осуществляется по счетам 1 класса «Денежные средства, драгоценные металлы и межбанковские операции», группы счетов 10 «Денежные средства». Все счета данной группы являются активными.

На основании приходного кассового документа после фактического внесения денежной наличности в кассу составляются проводки: Д 1010 К счета по учету денежных средств (например, текущий счет клиента).

Фактически совершенные расходно-кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете банка: Д счета по учету денежных средств К 1010 или другой счет по учету наличных денежных средств.

Литература: [2, 10].

Нормативные правовые акты: [9].

**7 Бухгалтерский учет операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями**

**Бухгалтерский учет банковских операций с драгоценными металлами**

Стоимость приобретенных драгоценных металлов отражается в бухгалтерском учете на активных балансовых счетах группы 13 «Драгоценные металлы и драгоценные камни». При принятии драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) или на обезличенные металлические счета их стоимость отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах групп: 134, 136, 138, 139.

При размещении драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) их стоимость отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах групп: 133, 135, 137. 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 количественного учета массы, установленных нормативными правовыми актами Национального банка.

При выдаче с вкладного счета мерных слитков, которые не переоценивались, проводится их переоценка в соответствии с законодательством с применением балансового счета 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах».

При этом совершаются следующие бухгалтерские проводки: Д 6931 К 8243 либо Д 9243 К 6931.

Бухгалтерский учет покупки банком драгоценных металлов представлен операциями:

- перечислены денежные средства на покупку золота: Д 1806, 1300 К счет продавца, 1816;

- оприходовано полученное золото: Д 1300, 1816 К 1806, счет продавца.

Бухгалтерский учет продажи банком драгоценных металлов отражается хозяйственными операциями:

- поступили денежные средства от покупателя на приобретение золотых слитков: Д 101Х К 3816;

- проданы золотые слитки по балансовой стоимости за наличный расчет: Д 3816 К 1300;

- проданы драгоценные металлы по балансовой стоимости, учитываемые на корреспондентских счетах: Д 1816 К 131Х;

- проданы драгоценные металлы по балансовой стоимости в виде мерных слитков с условием зачисления на обезличенные металлические счета Д 1816 К 139Х;

- проданы драгоценные металлы по балансовой стоимости в виде мерных слитков с условием зачисления на вкладной металлический счет «до востребования»: Д 1816 К 134Х;

- проданы драгоценные металлы по балансовой стоимости в виде мерных слитков с условием их зачисления на срочный вкладной металлический счет: Д 1816 К 136Х;

- проданы драгоценные металлы по балансовой стоимости в виде мерных слитков с условием их зачисления на условный вкладной металлический счет: Д 1816 К 138Х;

- отражен положительный финансовый результат от продажи драгоценных металлов: Д 1816 К 8243;

- отражен отрицательный финансовый результат от продажи драгоценных металлов: Д 9243 К 1816.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета продажи банком драгоценных металлов через обменные пункты, в том числе на базе бронированных автомобилей:

- поступление денежных средств за проданные драгоценные металлы: Д 1020 К 3816;

- продажа золота по балансовой стоимости: Д 3816 К 1300.

**Бухгалтерский учет банковских операций с драгоценными камнями**

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).

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».

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций с аттестованными бриллиантами:

- перечислены банком денежные средства НБ за аттестованные бриллианты: Д 1806 К счет НБ РБ;

- получены аттестованные бриллианты: Д 1305 К 1806;

- поступили от клиентов денежные средства за проданные аттестованные бриллианты: Д 101Х К 3816;

- поступили денежные средства за проданные аттестованные бриллианты на сумму балансовой стоимости: Д 3816 К 1305;

- отражен положительный финансовый результат от продажи аттестованных бриллиантов: Д 3816 К 8243;

- отражен отрицательный финансовый результат от продажи аттестованных бриллиантов: Д 9243 К 3816.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [9].

**8 Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами**

**Учет операций с ценными бумагами, имеющимися в портфеле ценных бумаг банка**

Учет ценных бумаг, приобретенных банком, осуществляется на балансовых активных счетах 4-го класса «Ценные бумаги»:41 «Ценные бумаги для торговли», 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» ,а также на внебалансовых счетах группы 997 «Портфель ценных бумаг».

По дебету счетов отражается стоимость приобретенных ценных бумаг, а также ценных бумаг, реклассифицированных из группы 43; по кредиту – стоимость погашенных или проданных ценных бумаг, стоимость ценных бумаг, реклиссифицированных в группу 43, а также стоимость ценных бумаг, списанных на счета по учету не оплаченных в срок.

По дебету счетов отражается стоимость приобретенных ценных бумаг, ценных бумаг, реклассифицированных из группы 42, положительная разница при изменении справедливой стоимости; по кредиту – стоимость погашенных или проданных ценных бумаг, стоимость ценных бумаг, переведенных в группу 42, стоимость ценных бумаг, списанных на счета по учету не оплаченных в срок, а также отрицательная разница при изменении справедливой стоимости.

Внутри групп 41, 42, 43 предусмотрена классификация по типам ценных бумаг: счета третьего порядка выделены для учета облигаций, акций, векселей, депозитных сертификатов, других ценных бумаг. Счета четвертого порядка кодируют тип эмитента. Аналитический учет ведется в разрезе видов, выпусков и эмитентов ценных бумаг.

На внебалансовых счетах группы 997 учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг.

**Принципы отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг**

Для ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, при ее изменении (например, при изменении рыночных котировок) производится переоценка с отражением ее сумм на счетах 695Х «Переоценка ценных бумаг». 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 (417Х, 437Х).*

*Увеличение стоимости ценных бумаг* сопровождается проводкой: Д счета по учету ценных бумаг групп 41, 43 К 695.

*Уменьшение стоимости ценных бумаг* отражается проводкой: Д 695 К счета по учету ценных бумаг групп 41, 43.

Кредитовое сальдо счета 6951 «Переоценка ценных бумаг для торговли» будет перенесено на счет по учету финансового результата проводкой: Д 6951 К 8231.

При переводе ценной бумаги из группы 42 в группу 43 и применении в группе 43 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 соответствующих счетах по учету начисленных процентных доходов, относится на счет переоценки (6952) с последующим отражением в фонде переоценки.

При переводе ценной бумаги из группы 43, которая учитывалась по справедливой стоимости, в группу 42 балансовая (справедливая) стоимость переводимой ценной бумаги становится новой ценой приобретения. Суммы, числящиеся в фонде переоценки и относящиеся к переводимой ценной бумаге, списываются на счета по учету ценных бумаг при продаже (погашении) данной ценной бумаги.

**Учет операций банка с ценными бумагами на первичном рынке**

Приобретение ценных бумаг отражается в банке бухгалтерскими проводками: Д счета по учету ценных бумаг групп 41, 42, 43 К счета по учету денежных средств (1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами», корреспондентский счет и т.д.) – по цене приобретения. Приход 997 - по номинальной стоимости. Оплата государственных краткосрочных обязательств (ГКО) Д 1801 К 1201.

Получение документов: Д 4ХХХ,1811 (возможны варианты) К1811, 1801. Приход 997ХХ (зависит от целей приобретения).

Периодичность начисления доходов устанавливается учетной политикой банка: Д счета по учету начисленных процентных доходов по ценным бумагам 417Х, 427Х, 437Х К 6874.

Получение промежуточного процентного дохода отражается в бухгалтерском учете следующим образом: Д счета по учету денежных средств, 6874К 427Х, 437Х – счета по учету начисленных процентных доходов, 808Х.

*Переоценка* ценной бумаги в связи с увеличением или уменьшением справедливой стоимости отражается в бухгалтерском учете следующим образом: Д 41ХХ, 43ХХ К6951, 6952 либо Д 6951, 6952 К 41ХХ, 43ХХ.

В последний рабочий день отчетного месяца и при выбытии ценных бумаг формируются результат от переоценки и фонд переоценки ценных бумаг:

- на сумму переоценки ценных бумаг группы 41 «Ценные бумаги для торговли»: Д 6951 К 8231 либо Д 9231 К 6951;

- на сумму переоценки ценных бумаг группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»: Д 6952 К 7393 либо Д 7393 К 6952.

**Учет операций банка с ценными бумагами на вторичном рынке**

Под операциями на вторичном рынке: покупка-продажа ценных бумаг до окончания срока их обращения, сделки, совершаемые на условиях обратного выкупа (РЕПО), погашение ценных бумаг.

Сумма дохода, учитываемого на счете 6874, при выбытии (продаже) ценных бумаг переносится на счет группы 808. Таким образом, при выбытии ценных бумаг банк отражает процентный доход.

Сумма дохода, накопленного на счетах по учету начисленных процентных доходов по ценным бумагам 417Х, 427Х, 437Х, при продаже ценных бумаг «передается» банку-покупателю. В свою очередь, банк-покупатель оплачивает не только стоимость самих ценных бумаг, но и сумму накопленного по ним дохода.

На балансе банка-продавца продажа ценных бумаг отражается проводками:

- *выбытие накопленного дохода*: Д счета по учету денежных средств (1811, корреспондентский счет и т.д.) К счета по учету начисленных процентных доходов по ценным бумагам 417Х, 427Х, 437Х – на сумму накопленного дохода и закрываем счет 6874, Д 6874 К 808 – на сумму, накопленную на счете 6874;

- *выбытие ценных бумаг*: Д счета по учету денежных средств (1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами», корреспондентский счет и т.д.) К счета по учету ценных бумаг групп 41, 42, 43 – на цену продажи за вычетом полученного при выбытии ценной бумаги процентного (дисконтного) дохода. Расход 997 – по номинальной стоимости.

При выбытии ценной бумаги, реклассифицированной (переведенной) из группы 43 в группу 42: Д 7393 К счета по учету ценных бумаг группы 42 – на сумму переоценки, повлиявшей на увеличение балансовой стоимости ценных бумаг либо Д счета по учету ценных бумаг группы 42 К 7393.

*Формирование финансового результата от продажи (погашения) ценной бумаги*: Д 4ХХХ К 8231 либо Д 9231 К 4ХХХ.

В банке – первоначальном продавце ценных бумаг получение денежных средств от продажи ценных бумаг по сделке РЕПО отражается в учете проводкой: Д 1811 К счета по учету денежных средств по сделке РЕПО.

Прекращение права собственности на проданные ценные бумаги отражается проводкой: Расход 997.

В банке – первоначальном покупателе ценных бумаг размещение денежных средств по сделке РЕПО отражается в учете проводкой: Д счета по учету средств, предоставленных по сделке РЕПО (например, 1544), К счета по учету денежных средств.

Возникшее требование по выкупу ценных бумаг по сделке РЕПО приходуется на внебалансовый счет 99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО».

При завершении сделки РЕПО в банках составляются обратные проводки.

**Учет посреднических операций банка с ценными бумагами**

Размещение (распространение) в порядке посредничества ценных бумаг на первичном рынке отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- оприходование полученных ценных бумаг: Д 99620К 99620;

- продажа ценных бумаг:Д1010, 1030, счет покупателя К 3811. Расход 99661 либо 99620 (если ценные бумаги под отчет не выдавались).

Купля-продажа ценных бумаг в порядке посредничества по договорам комиссии или поручения отражается в бухгалтерском учете:

* денежные средства клиентов (резидентов и нерезидентов), предназначенные для покупки ценных бумаг, а также денежные средства за проданные ценные бумаги аккумулируются на балансовом счете 3811;если клиентом является другой банк, то используется балансовый счет 1811;
* на внебалансовом счете 99633 учитываются ценные бумаги, оплаченные, но не полученные от продавца. Ценные бумаги списываются в расход при передаче их клиенту, для которого они приобретались;
* на внебалансовом счете 99621 учитываются ценные бумаги, полученные для продажи на вторичном рынке; в расход списываются проданные ценные бумаги или бумаги, которые оплачены покупателем, но не переданы ему;
* на внебалансовом счете 99623 учитываются ценные бумаги, оплаченные, но не переданные покупателю; в расход списываются ценные бумаги после исполнения обязательств по их передаче покупателю либо при возвращении их продавцу.

Учет ценных бумаг на внебалансовых счетах группы 996 осуществляется независимо от того, выпущены они в документарной форме или в виде записей по счетам.

Вознаграждение, полученное банком за посреднические услуги, отражается на балансовом счете 8140.

**Учет операций банка с собственными долговыми ценными бумагами**

Операции банков с собственными долговыми ценными бумагами отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах 49 группы «Ценные бумаги, выпущенные банком». На данных счетах ценные бумаги учитываются по их номинальной стоимости.

Размещение (продажа) первым владельцам ценных бумаг с процентным доходом отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- на цену размещения (продажи) первым владельцам: Д счет плательщика К 49ХХ – ценные бумаги, выпущенные банком;

- на разницу между ценой размещения (продажи) и номинальной стоимостью: Д 49ХХ К 497Х – начисленные процентные расходы;

- на цену размещения (продажи) первым владельцам: Д счет плательщика К 49ХХ – ценные бумаги, выпущенные банком;

- на сумму дисконта, относящуюся к оставшемуся сроку до погашения: Д6834 К49ХХ – ценные бумаги, выпущенные банком.

Начисление процентных расходов по ценным бумагам с процентным доходом отражается в бухгалтерском учете: Д 908Х К 497Х.

Отнесение на процентные расходы суммы дисконта по ценным бумагам с дисконтным доходом отражается: Д 908Х К 6834.

Операции банков по погашению (выкупу до срока погашения) собственных ценных бумаг с процентным доходом отражаются:

- на номинальную стоимость: Д 49ХХ К 1811, 3811;

- на сумму процентных расходов, начисленных за период обращения: Д 497Х К 1811, 3811;

- на цену погашения (выкупа до срока погашения):Д1811, 3811 К счет получателя средств;

- на разницу между ценой выкупа до срока погашения и номинальной стоимостью с начисленными процентными расходами: Д 1811, 3811 К 908Х, К 8099.

Операции по погашению (выкупу до срока погашения) собственных ценных бумаг с дисконтным доходом:

- на цену погашения (выкупа до срока погашения): Д 49ХХ К счет получателя средств;

- на сумму дисконта, относящуюся к оставшемуся сроку до погашения: Д 49ХХ К 6834;

- на сумму дисконта, не выплачиваемую при выкупе до срока погашения: Д 49ХХ К 908Х, 8099.

Последующая в соответствии с законодательством продажа ценных бумаг с процентным доходом, выкупленных до срока погашения, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- на цену продажи: Д счет покупателя К 49ХХ;

- на разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью: Д 49ХХ К 497Х;

Последующая в соответствии с законодательством продажа ценных бумаг с дисконтным доходом, выкупленных до срока погашения, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- на цену продажи: Д счет покупателя К 49ХХ;

- на сумму дисконта, относящуюся к оставшемуся сроку до погашения: Д 6834 К 49ХХ. Расход 9974.

Перечисление промежуточного накопленного процентного расхода отражается в бухгалтерском учете следующим образом: Д 497Х К счета по учету денежных средств.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [9].

**9 Бухгалтерский учет валютно-обменных операций банка**

**Бухгалтерский учет валютно-обменных операций на биржевом рынке**

Покупка и продажа иностранной валюты банком – участником торгов (при превышении суммы приобретаемой над суммой продаваемой иностранной валюты) отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- зачисление суммы иностранной валюты, приобретенной банком от своего имени и за свой счет, и списание суммы перечисленных белорусских рублей: Д 1810 К 6901; Д 6911 К 1800;

- списание суммы иностранной валюты, проданной банком от своего имени и за свой счет, и зачисление суммы белорусских рублей: Д 6901 К 1810; Д 1800 К 6911.

Покупка и продажа иностранной валюты банком – участником торгов (при превышении суммы продаваемой над суммой приобретаемой иностранной валюты) отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- списание суммы иностранной валюты, проданной банком от своего имени и за свой счет, и зачисление суммы белорусских рублей: Д 6901 К 1800 или Д 1810 К 6911;

- зачисление суммы иностранной валюты, приобретенной банком от своего имени и за свой счет, и списание суммы белорусских рублей: Д 1800 К 6901 и Д 6911 К 1810.

Покупка иностранной валюты банком – участником торгов за счет и по поручению клиентов отражается в бухгалтерском учете:

- при осуществлении расчетов с клиентами на основании биржевого свидетельства после поступления денежных средств от НБ РБ списание перечисленной клиентами суммы белорусских рублей: Д 3810 К 1800 (1810), перечисление суммы приобретенной клиентами иностранной валюты: Д 1810 (1800) К 3810;

- при осуществлении расчетов с клиентами на основании биржевого свидетельства до поступления денежных средств от НБ РБ – зачисление на специальные счета клиентов для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты или иные счета по учету денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством, суммы иностранной валюты: Д 3800 К текущие (расчетные) и иные счета по учету денежных средств, предусмотренные законодательством. Списание перечисленной клиентами суммы белорусских рублей при поступлении денежных средств от НБ РБ: Д 3810 К 1800 (1810), списание зачисленной клиентам суммы приобретенной иностранной валюты – Д 1810 (1800) К 3800.

**Бухгалтерский учет валютно-обменных операций на внебиржевом рынке**

Дебиторская или кредиторская задолженность отражается по балансовым счетам групп 18 «Средства в расчетах по операциям с банками» и 38 «Средства в расчетах по операциям с клиентами», предназначенным для расчетов по операциям с иностранной валютой. При исполнении *в один день* обеими обязанными сторонами своих обязательств балансовые счета групп 18 и 38, предназначенные для расчетов по операциям с иностранной валютой, могут не использоваться.

*Конверсия* иностранной валюты банком от своего имени и за свой счет отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- поступление иностранной валюты: Д корреспондентский счет, текущие (расчетные) и иные счета по учету денежных средств, предусмотренные законодательством К 6901;

- перечисление иностранной валюты: Д 6901 К корреспондентский счет, текущие (расчетные) и иные счета по учету денежных средств, предусмотренные законодательством;

- отражение рублевого эквивалента валютной позиции: Д 6911 К 6911.

**Бухгалтерский учет валютно-обменных операций в обменном пункте**

Для отражения в бухгалтерском учете банком валютно-обменных операций, осуществляемых в обменных пунктах, используются балансовые счета 1010 «Денежные средства в кассе»; 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»; 6 901 «Валютная позиция»; 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»; 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»; 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»; 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой». 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).

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета валютно-обменных операций в обменном пункте:

**-** выданы денежные средства в подотчет работнику обменного пункта на сумму иностранной валюты по официальному курсу и на сумму белорусских рублей: Д 1010 К 1020;

- куплена иностранная валюта: Д 1020 К 6901 – на сумму купленной иностранной валюты по официальному курсу и Д 6911 К 1020 – на сумму уплаченных белорусских рублей по курсу покупки;

- продана иностранная валюта: Д 6901 К 1020 – на сумму проданной иностранной валюты по официальному курсу; Д 1020 К 6911 – на сумму полученных белорусских рублей по курсу продажи;

- произведена конверсия иностранной валюты: Д 6901 К 1020 – на сумму продаваемой иностранной валюты в номинале валюты и в ее эквиваленте в белорусских рублях: Д 1020 К 6901 – на сумму покупаемой иностранной валюты в номинале валюты и в ее эквиваленте в белорусских рублях, Д 6911 К 6911 – на сумму в белорусских рублях исходя из эквивалента покупаемой валюты по курсу Национального Банка;

- зачислены остатки наличных денег в кассу банка: Д 1010 К 1020 – на сумму иностранной валюты по официальному курсу, Д 1010 К 1020 – на сумму белорусских рублей.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [9].

**10 Бухгалтерский учет сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь**

**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 НБ РБ, регулирующими порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте.

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: Д 6000 К 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: Д 9211 К 6000 либо Д 6001 К 8211.

На сумму полученной премии ~~в~~:Д счета по учету денежных средств К 6001.

При наступлении срока опциона «колл / пут» и неисполнении обязательств по нему: Д 6001 К 8211 либо Д 9211 К 6000.

**Бухгалтерский учет фьючерсных сделок на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»**

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета фьючерсных сделок на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»:

- отражено положительное изменение справедливой стоимости фьючерсов на сумму положительного изменения справедливой стоимости: Д 6000 К 6941;

- отражено отрицательное изменение справедливой стоимости фьючерсов на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости: Д 6941 К 6001;

- внесена (довнесена) клиентами депозитная маржа в соответствии с заключенными договорами между банком и клиентами на сумму обязательств: Д счета клиентов К 315Х;

- отражена сумма обязательств по вариационной марже банка: Д 6001 К 6339;

- отражена сумма обязательств по вариационной марже клиентов: Д 3805 К 6339;

- отражена сумма требований по вариационной марже банка: Д 6339 К 6000;

- отражена сумма требований по вариационной марже клиентов: Д 6339 К 3815;

- получено комиссионное вознаграждение за посреднические услуги по фьючерсным сделкам клиентов: Д 3815 К 8199.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [1, 7, 9].

**11 Бухгалтерский учет операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь**

**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.

*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.

**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. В банке – доверительном управляющем для учета полученного имущества открываются следующие балансовые и внебалансовые счета: 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» – для учета полученных денежных средств; 99610 «Ценные бумаги в доверительном управлении» – для учета ценных бумаг, полученных в доверительное управление или приобретенных в процессе доверительного управления; 99611 «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»; 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».

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.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [1, 8, 9].

**12 Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений**

**Экономическая сущность, цель и задачи бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений**

Для учета долгосрочных финансовых вложений банка в уставные фонды юридических лиц используются счета групп 51 «Долевые участия банка» и 52 «Вложения в дочерние юридические лица».

В случае, когда инвестиции банка в уставный фонд юридического лица фактически дают банку-инвестору не более 50 % голосующих акций (долей), они отражаются как долевые участия на счетах группы 51 «Долевые участия банка». Если банку принадлежит более 50 % уставного фонда юридического лица, оно является дочерней структурой банка. Такие инвестиции отражаются на счетах группы 52 «Вложения в дочерние юридические лица».

Операции с долгосрочными финансовыми вложениями отражаются в бухгалтерском учете 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.

**Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений**

Перечисление денежных средств: отражается в учете проводкой: Д 1801 (3801), 1809 (3809) К временный счет для формирования, пополнения уставного фонда юридического лица либо текущий (расчетный) счет юридического лица.

Переход (возникновение) права собственности на долгосрочные финансовые вложения: Д 510X, 520X К 1801 (3801), 1809 (3809).

Начисление банком объявленных юридическим лицом дивидендов по долгосрочным финансовым вложениям (с учетом налога на доходы) отражается в бухгалтерском учете следующим образом: Д 6726 К 8363.

Получение банком дивидендов или направление их на увеличение долгосрочных финансовых вложений отражается:

- при получении дивидендов: Д счета плательщика К 6726;

- при направлении дивидендов на увеличение долгосрочных финансовых вложений: Д 510X, 520X К 6726.

Продажа банком принадлежащих ему долгосрочных финансовых вложений отражается: Д 18ХХ, 38ХХ К 510X, 520X.

Получение банком-участником части имущества ликвидируемого юридического лица или его стоимости в порядке, установленном законодательством, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- получение нематериальных активов и основных средств: Д 5400, 5510, 552X К 510X, 520X;

- получение денежных средств: Д счета по учету денежных средств К 510X, 520X;

- при недостаточности или отсутствии средств ликвидируемого юридического лица и при принятии банком-участником исчерпывающих мер по их возврату: Д 9510 К 510X, 520X.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [9].

**13 Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка**

**Порядок расчета и документальное оформление начисления процентов по вкладным (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 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.

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).

Проценты по вкладам (депозитам) могут выплачиваться как наличными денежными средствами, так и путем безналичного перечисления в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

**Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций**

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 отражается операциями:

- приняты во вклад наличные денежные средства от вкладчика (физического лица): Д 101Х К 34Х4;

- начислены проценты по вкладу физических лиц: Д 9045 К 347Х;

- зачислена на текущий счет клиента сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе не предусмотрена капитализация процентов): Д 347Х К 3014;

- выплачена из кассы сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе не предусмотрена капитализация процентов): Д 347Х К 101Х;

- зачислена на текущий счет клиента сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе не предусмотрена капитализация процентов): Д 347Х К 3014;

- зачислена на вкладной счет клиента сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе предусмотрена капитализация процентов): Д 347Х К 34Х4;

- выдана клиенту сумма начисленных процентов с текущего счета: Д 3014 К 101Х;

- выдана клиенту сумма вклада при закрытии вкладного (депозитного)счета: Д 34Х4 К 101Х.

Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка с юридическими лицами на примере коммерческой организации отражен хозяйственными операциями:

- приняты во вклад (депозит) денежные средства от вкладчика (коммерческой организации) в белорусских рублях или иностранной валюте: Д 3012 К 34Х2;

- начислены проценты по вкладу (депозиту) коммерческой организации: Д 9034 К 347Х;

- зачислена на текущий (расчетный) счет коммерческой организации сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе не предусмотрена капитализация процентов): Д 347Х К 3012;

- зачислена на вкладной (депозитный) счет коммерческой организации сумма начисленных процентов (если договором о банковском вкладе предусмотрена капитализация процентов): Д 347Х К 34Х2;

- произведен перерасчет излишне начисленных в текущем году процентов по вкладу (депозиту) коммерческой организации при досрочном расторжении договора о банковском вкладе: Д 347Х К 9034;

- произведен перерасчет излишне начисленных в прошлом году процентов по вкладу (депозиту) коммерческой организации при досрочном расторжении договора о банковском вкладе: Д 347Х К 8099;

- возвращены излишне начисленные в текущем году проценты по вкладу (депозиту) коммерческой организации: Д 34Х2 К 9034;

- возвращены излишне начисленные в прошлом году проценты по вкладу (депозиту) коммерческой организации: Д 34Х2 К 8099;

- возвращена сумма вклада (депозита) коммерческой организации по окончании договора о банковском вкладе: Д 34Х2 К 3012;

- выдана клиенту сумма вклада (депозита) при закрытии вкладного (депозитного) счета наличными: Д 34Х2 К 101Х.

**Бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц**

Учетный взнос в резерв составляет 0,5 % от размера нормативного капитала банка по состоянию на день направления банком в ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физическим лицам» 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»; 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.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операций по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц представлены следующим образом:

- произведены отчисления в резерв защиты средств физических лиц: Д 9202 К 6810 – в белорусских рублях; Д 9202, 6901 К 6911, 6810 – в иностранной валюте;

- перечислены календарные взносы в резерв защиты средств физических лиц: Д 6810 К текущий (расчетный) счет – в белорусских рублях.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [1, 6, 9].

**14 Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов**

**Учет нематериальных активов**

Приобретение нематериальных активов, в том числе по лицензионным или авторским договорам, предусматривающим получение имущественных прав, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- поступление нематериальных активов: Д 5403 К 6540 (6640);

- получение услуг сторонних организаций, связанных с приобретением нематериальных активов: Д 5403 К 6540 (6640);

- оприходование нематериальных активов: Д 5400 К 5403.

Создание объектов нематериальных активов самим банком отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- на сумму фактических затрат на создание объектов нематериальных активов: Д 5403 К 5600, 660X, 6610, 6620, 6630, 6670;

- оприходование нематериальных активов: Д 5400 К 5403.

Оприходование безвозмездно полученных нематериальных активов:

- поступление нематериальных активов: Д 5400К 8399.

Выявленные при инвентаризации неучтенные нематериальные активы оприходуются по рыночной стоимости: Д 5400 К 8399.

По нематериальным активам, находящимся на балансе банка, ежемесячно начисляется амортизация: Д 9340 К 5490.

Одновременно на внебалансовом счете отражается формирование амортизационного фонда по объектам основных средств, используемым в предпринимательской деятельности приход 99883.

Продажа нематериальных активов отражается:

- на сумму начисленной амортизации: Д 5490К 5400;

- на сумму остаточной стоимости: Д 9352 К 5400;

- одновременно на сумму доходов от продажи: Д 6531 (6631) К 8352.

Списание с баланса нематериальных активов по истечении нормативного срока службы или срока полезного использования: Д 5490 К 5400.

Выбытие нематериальных активов в случае их безвозмездной передачи:

- на сумму начисленной амортизации: Д 5490 К 5400;

- на сумму остаточной стоимости: Д 9352 К 5400.

**Учет приобретения, перемещения, выбытия (реализации) основных средств банка. Начисление амортизации**

Операции по *приобретению основных средств* отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

- поступление основных средств: Д 5561, 5570 К 6540 (6640);

- передача оборудования в монтаж: Д 5561 К 5570;

- получение услуг сторонних организаций, связанных с приобретением основных средств и монтажом оборудования: Д 5561 К 6540 (6640);

- оприходование основных средств: Д 5510, 552X, 5531 К 5561.

Перечисление денежных средств за приобретаемые основные средства, за услуги сторонним организациям, связанные с приобретением основных средств и монтажом оборудования (в порядке последующей или предварительной оплаты): Д 6640 (6540) К счет получателя денежных средств.

*Строительство и сооружение основных средств подрядным способом* отражаются банком в бухгалтерском учете следующим образом:

- предоставление подрядчикам авансов и / или материалов: Д 6540 К счет подрядчика, 5600;

- передача оборудования в монтаж: Д 5562 К 5570;

- на сумму стоимости выполненных работ на основании представленных подрядчиком актов выполненных работ: Д 5562 К 6640; одновременно происходит зачет на сумму ранее предоставленных подрядчикам авансов и стоимости переданных материалов: Д 6640 К 6540;

- на сумму образовавшейся разницы, если стоимость выполненных работ превышает сумму выданных подрядчикам авансов и стоимость переданных материалов: Д 6640 К счет подрядчика;

- на сумму образовавшейся разницы, если сумма выданных подрядчикам авансов и стоимость переданных материалов превышают стоимость выполненных работ: Д счет подрядчика К 6540;

-оприходование основных средств: Д 5510 К 5562.

*Строительство и сооружение основных средств хозяйственным способом* отражаются банком в бухгалтерском учете следующим образом:

-на сумму фактических затрат по изготовлению (постройке): Д 5562 К 5600, 660X, 6610, 6620;

- передача оборудования в монтаж: Д 5562 К 5570;

- оприходование основных средств: Д 5510 К 5562.

Оприходование *безвозмездно полученных основных средств*:

- поступление основных средств: Д 5561 К 8399;

- получение услуг сторонних организаций, связанных с безвозмездным получением основных средств: Д 5561 К 6540 (6640);

- перечисление средств получателю денежных средств: Д 6540 (6640) К счет получателя денежных средств;

- оприходование основных средств на общую сумму затрат по счету капитальных вложений: Д 5510, К 552X.

По основным средствам, находящимся на балансе банка (в т.ч. на счете 5700 «Основные средства, переданные банку в погашение задолженности»), ежемесячно начисляется амортизация: Д 934 К 559.

Одновременно на внебалансовом счете отражается формирование амортизационного фонда по объектам основных средств, используемым в предпринимательской деятельности. Приход 99882.

Выбытие объекта основного средства в связи с его полным физическим износом, а также в других случаях, установленных законодательством, отражается проводками:

- на сумму начисленной амортизации: Д 5592 К 5510,552X;

- на сумму остаточной стоимости: Д 9351 К 5510, 552X;

- на сумму дополнительных расходов по ликвидации основных средств: Д 9351 К 6530 (6630), 660X, 6610;

- оприходование материальных ценностей, поступивших в связи со списанием с баланса основных средств (в оценке возможного использования): Д 5600 К 8351.

*Продажа основных средств* отражается банком:

- на сумму начисленной амортизации: Д 5592 К 5510, 552X;

- на сумму остаточной стоимости: Д 9351 К 5510, 552X;

- одновременно на сумму доходов от продажи: Д 6531 (6631) К 8351;

- на сумму поступивших денежных средств (в порядке последующей или предварительной оплаты): Д счет плательщика К 6531 (6631).

*Выбытие застрахованных основных средств* при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, повлекших невозможность их дальнейшего использования или нецелесообразность восстановления, отражается в учете проводками:

- Д 5592 К 5510, 552X – на сумму начисленной амортизации;

- Д 6570 К 5510, 552X – на сумму остаточной стоимости;

- Д счет плательщика К 6570 – на сумму полученного страхового возмещения;

- Д 9351К 6570 – на сумму, не подлежащую возмещению.

*Выбытие основных средств в случае их безвозмездной*:

- Д 5592 К5510, 552X – на сумму начисленной амортизации;

- Д 9351 К 5510, 552X – на сумму остаточной стоимости.

Переоценка (дооценка, уценка) основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования отражается банком в бухгалтерском учете следующим образом:

- на сумму дооценки стоимости основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования: Д 551X, 552X, 553X, 555X, 556X, 557X, 558X, 570X К7390, 7391; одновременно на сумму увеличения амортизации основных средств: Д 7390 К 5592, 5594;

- на сумму уценки стоимости основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования: Д 7390, 7391К 551X, 552X, 553X, 555X, 556X, 557X, 558X; одновременно на сумму уменьшения амортизации основных средств: Д 5592, 5594 К 7390.

Выявленные при инвентаризации неучтенные объекты основных средств отражаются в бухгалтерском учете по рыночной стоимости. При этом совершается бухгалтерская проводка: Д 5510, 552X К 8399.

Недостача, выявленная инвентаризацией, отражается проводкой: Д 9399 К 5510, 552X.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [9].

**15 Бухгалтерский учет материалов**

**Учет приобретения и использования материалов банка**

Учет материалов ведется на активном балансовом счете 5600 «Запасы». На данном счете учитываются принадлежащие банку материалы для ремонта зданий, материалы и запасные части к машинам и оборудованию, автомобильные шины, инвентарь, инструменты, хозяйственные принадлежности, инкассаторские сумки, мешки для перевозки ценностей, упаковочный материал, материалы и приборы для оборудования сигнализации и прочие материалы.

По дебету счета отражается стоимость поступивших материалов, приобретенных за плату; полученных безвозмездно; оприходованных излишков материалов, выявленных при инвентаризации, и прочих поступлений. По кредиту счета отражаются стоимость материалов при использовании на нужды банка; при реализации; при обнаружении недостач, выявленных при инвентаризации, и прочие списания.

*Получение материалов* за плату отражается проводками:

- оплата стоимости приобретаемых товаров поставщикам: Д 6530 К счет поставщика;

- получение материалов: Д 5600К 6530;

На условиях последующей оплаты стоимость материалов учитывается следующим образом:

- получение материалов: Д 5600К 6630;

- оплата полученных материалов Д 6630 К счет поставщика.

*Выдача материалов под отчет* (в эксплуатацию) отражается проводкой: Д 5600 К 5600.

*Перенос стоимости материалов на затраты* банка отражается в учете следующей проводкой: Д счета группы 93 К 5600.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [9].

**16 Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами**

**Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам**

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.

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 подотчетными лицами**

Для отражения в 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 в белорусских рублях:

- выдан аванс на командировочные расходы из кассы банка: Д 6520 К 1010;

- выдан аванс на командировочные расходы путем перечисления денежных средств на отдельный текущий (расчетный) счет: Д 6520 К 3119;

- списаны командировочные расходы согласно авансовому отчету: Д 9306 К 6620;

- произведен зачет выданного аванса и фактически израсходованных денежных средств: Д 6620 К 6520;

- возвращен остаток неиспользованного аванса, выданного на командировочные расходы, в кассу банка: Д 1010 К 6520;

- возмещены командировочные расходы, превышающие сумму выданного аванса: Д 6620 К 1010.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами по авансам, выданным на командировочные расходы в иностранной валюте:

- перечислен аванс на командировочные расходы на отдельный текущий (расчетный) счет сотрудника банка в иностранной валюте по официальному курсу на дату перечисления: Д 6520 К 3114;

- выдан аванс на командировочные расходы из кассы банка в иностранной валюте: Д 6520 К 1010;

- произведена переоценка дебиторской задолженности (за период с даты выдачи аванса и до даты составления авансового отчета): Д 6520 К 6921;

- списаны командировочные расходы согласно авансовому отчету в иностранной валюте: Д 6901 К 6620;

- отражен рублевый эквивалент произведенных расходов подотчетным лицом по официальному курсу НБ РБ на дату составления авансового отчета: Д 9306 К 6911;

- произведен зачет выданного аванса и фактически израсходованных денежных средств: Д 6620 К 6520;

- возвращен остаток неиспользованного аванса, выданного на командировочные расходы в иностранной валюте: Д 1010 К 6520.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами по авансам, выданным на хозяйственные нужды:

- выданы наличные денежные средства под отчет из кассы банка: Д 6520 К 1010;

- оприходованы материалы, приобретенные из подотчетных сумм: Д 5600 К 6620;

- произведен зачет выданного аванса и фактически израсходованных денежных средств: Д 6620 К 6520;

- возвращен остаток неиспользованного аванса, выданного на хозяйственные нужды: Д 1010 К 6520;

- выплачена из кассы сумма превышения фактически произведенных хозяйственных расходов над суммой выданного аванса: Д 6620 К 1010.

**Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками (подрядчиками)**

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками (подрядчиками) осуществляется на счетах 6530 и 6630.

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета расчетов с поставщиками (подрядчиками):

- перечислен аванс поставщику за материалы и за их доставку: Д 6530 К 3012;

- оприходованы материалы, поступившие от поставщиков по отпускным ценам без НДС: Д 5600 К 6530 (6630);

- оплачены услуги по доставке материалов по тарифам без НДС: Д 5600 К 6530 (6630);

- отражен НДС в стоимости приобретенных материалов и оказанных услуг: Д 6501 К 6530 (6630);

- отражены фактические затраты по ремонту основных средств без НДС при осуществлении работ подрядным способом согласно акту выполненных работ: Д 9311, 9312 К 6630;

- выделен НДС по выполненным работам, оказанным услугам: Д 6501 К 6630;

- зачислены денежные средства на текущий счет подрядной организации с НДС: Д 6630 К 3012;

- принят к зачету налог на добавленную стоимость: Д 6601 К 6501.

Аналитический учет ведется по каждому поставщику (подрядчику).

**Бухгалтерский учет расчетов с учредителями**

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».

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.

**Бухгалтерский 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.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [9].

**17 Бухгалтерский учет доходов, расходов банка и финансового результата его деятельности**

**Бухгалтерский учет доходов банка**

Для отражения в учете доходов банка используются пассивные балансовые счета 8 класса: 80 «Процентные доходы», 81 «Комиссионные доходы», 82 «Прочие банковские доходы», 83 «Операционные доходы», 84 «Уменьшение резервов», 85 «Поступления по ранее списанным долгам».

*Начисление доходов* отражается проводкой: Д счета по учету начисленных процентных доходов К 80ХХ.

Если право на получение процентного дохода в течение отчетного периода отсутствует, то сумма начисленных процентов отражается в бухгалтерском учете на соответствующем балансовом счете по учету начисленных процентных доходов в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету доходов к получению: Д счета по учету начисленных процентных доходов К доходы к получению – проценты.

При неисполнении либо ненадлежащем исполнении клиентом обязательств по уплате дохода в срок, предусмотренный договором или законодательством, не позднее следующего рабочего дня суммы начисленных доходов переносятся на новые балансовые счета по учету просроченных доходов: Д просроченные доходы К счета по учету начисленных процентных доходов.

*Уплата процентов отражается следующими проводками*:

- если проценты не начислялись: Д счет клиента, иные счета К 80ХХ;

– начисленных процентов: Д счет клиента, иные счета К счета по учету начисленных процентных доходов;

- просроченных процентов: Д счет клиента, иные счета К просроченные доходы.

*Прекращение признания* доходов текущего года происходит в последний рабочий день года путем перечисления остатков по счетам по учету доходов на балансовый счет по учету прибыли (убытка) отчетного года: Д счета 8 класса «Доходы банка» К 7370.

**Бухгалтерский учет расходов банка**

Для отражения в учете расходов банков используются активные балансовые счета 9 класса: 90 «Процентные расходы», 91 «Комиссионные расходы», 92 «Прочие банковские расходы», 93 «Операционные расходы», 94 «Отчисления в резервы», 95 «Долги, списанные с баланса», 96 «Налог на прибыль (доходы)»

*Фактически уплаченные банком расходы*, срок уплаты которых уже наступил, отражаются на счетах 9 класса «Расходы банка»: Д счета 9 класса «Расходы банка» К счета по учету денежных средств (например, текущий счет клиента).

При использовании *метода начисления* бухгалтерский учет начисленных и уплаченных расходов осуществляется следующим образом:

- начисление расходов: Д счета по учету расходов К счета по учету начисленных расходов;

- фактическая уплата расходов: Д счета по учету начисленных расходов К счета по учету денежных средств – на сумму начисленных расходов; Д счета по учету расходов К счета по учету денежных средств – на сумму расходов, не отраженных на счетах по учету начисленных расходов.

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов осуществляется следующим образом: Д счета по учету расходов (на сумму расходов, относящуюся к текущему отчетному периоду), 647Х К счета по учету денежных средств; не позднее последнего рабочего дня следующего отчетного периода на сумму расходов, относящуюся к данному отчетному периоду: Д счета по учету расходов К 647Х.

Прекращение признания расходов текущего года происходит в последний рабочий день года путем перечисления остатков по счетам по учету расходов на балансовый счет по учету прибыли (убытка) отчетного года: Д 7370 К счета 9 класса «Расходы банка».

**Определение и учет финансового результата деятельности банка**

Использование прибыли в течение отчетного года отражается: Д 7380 К счета группы 732 «Фонды банка».

Финансовый результат деятельности банка определяется в последний рабочий день отчетного года путем закрытия счетов по учету доходов и расходов и перечисления их остатков на счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»: Д счета 8 класса «Доходы банка» К 7370; Д 7370 К счета 9 класса «Расходы банка».

В первый рабочий день года, следующего за отчетным, остатки по счетам 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» и 7380 «Использование прибыли текущего года» переносятся на балансовые счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании подтверждения» и 7362 «Распределенная прибыль в ожидании подтверждения», соответственно: Д 7370К 7361 либо Д 7361 К 7370; одновременно: Д 7362 К 7380.

Признание расходов отражается проводкой: Д 9394 К счет бенефициара.

Одновременно составляется проводка, отражающая принадлежность расходов к прошлому отчетному периоду: Д 7361 К 9394.

Распределение прибыли отражается в бухгалтерском учете оборотами текущего года с использованием балансового счета 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету фондов банка (группа 732 «Фонды банка»): Д 7362 К 732.

После утверждения годового отчета собранием акционеров производится закрытие балансового счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и балансового счета 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения». Бухгалтерские проводки совершаются оборотами текущего года: Д 7361 К 7362, одновременно Д 7361 К 7350.

Если финансовым результатом деятельности банка за отчетный год является убыток, его сумма также переносится со счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» на счет 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» Д 7361 К 7350 – на сумму непокрытого убытка.

На балансовом счете 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» учитывается утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет, подлежащая распределению (погашению) в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [1, 9].

**18 Банковская отчетность**

**Значение и виды банковской отчетности**

Банковская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный период. Банковскую отчетность принято классифицировать по различным критериям: по видам, периодичности составления, степени обобщения отчетных данных.

По видам отчетность подразделяется на бухгалтерскую, статистическую, оперативную и пруденциальную.

По степени обобщения отчетных данных различают отчетность индивидуальную и консолидированную. Консолидированную отчетность составляет материнская компания, где она отчитывается по группе в целом, включая дочерние и ассоциированные организации.

По периодичности составления отчетность бывает промежуточная (текущая) и годовая. Описание данных видов отчетности будет приведено ниже.

Формы банковской бухгалтерской и финансовой отчетности и сроки ее представления банками устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь, что обеспечивает возможность проведения анализа и контроля за уставной деятельностью банка.

**Характеристика бухгалтерской (финансовой) отчетности. Порядок составления годового отчета**

Основной формой *текущей бухгалтерской отчетности* в банках является ежедневный баланс оборотов и остатков по балансовым и внебалансовым счетам (ежедневный баланс). Наличие ежедневного баланса оборотов и остатков является обязательным условием начала нового операционного дня, что обусловлено спецификой деятельности банка.

В дополнение к ежедневному балансу банк может составлять дополнительные отчетные формы, например, ежедневный баланс в разрезе видов валют, проверочную ведомость остатков по всем лицевым счетам, открытым на балансе банка, и т.п. По отношению к ежедневному балансу банков предусмотрено представление данной формы в Национальный банк Республики Беларусь по состоянию на 1, 8, 15, 22 число каждого месяца. Баланс представляется в целом по банку в разрезе филиалов, отделений.

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность* составляется за отчетный год. Отчетным годом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Для своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета банк проводит в конце года подготовительную работу.

*Годовой бухгалтерский баланс* включает в себя совокупность показателей, характеризующих финансовое и хозяйственное положение банка на отчетную дату - последний рабочий день отчетного года. Баланс представляет собой группировку активов и пассивов по их характеру в порядке, отражающем их ликвидность и востребованность.

*Отчет о прибылях и убытках* составляется по основным видам доходов и расходов, сгруппированных по их характеру, то есть процентные доходы и расходы, комиссионные доходы и расходы и прочие. Доходы и расходы от операций с ценными бумагами и от операций с иностранной валютой отражаются в отчете о прибыли и убытках как чистый доход.

*Отчет об изменении капитала* представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей капитала банка, и отражает их изменения, произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному). В отчете об изменении капитала отражается прибыль (убыток) отчетного года, а также изменения уставного фонда, эмиссионного дохода, резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов, прибыли прошлых лет, фондов переоценки статей баланса.

*Отчет о движении денежных средств* представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

Литература: [10].

Нормативные правовые акты: [9].

**Список литературы**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 13 июля 2016 г., № 397-З // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: http://www.pravo.by.
2. **Немчинов, В. К.** Учет и операционная техника в банках. Практикум: учеб.пособие для вузов / В. К. Немчинов, А. В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 299 с.
3. О банковском переводе: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 мая 2001 г., № 66 (с изм. и доп.) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: http://www.pravo.by.
4. О порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 дек. 2003 г., № 226 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: http://www.pravo.by.
5. О порядке совершения операций с банковскими платежными карточками: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 18янв. 2013 г. № 34 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: http://www.pravo.by.
6. О выпуске, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 27 дек. 2006 г. № 219 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: http://www.pravo.by.
7. О бухгалтерском учете сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 29 дек 2007 г. № 414 (с доп. и изм. от 6 нояб. 2008 г., № 366) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: http://www.pravo.by.
8. О бухгалтерском учете операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 5 дек. 2007 г. № 367 (с доп. и изм. от 25 мая 2010 г., № 173) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: http://www.pravo.by.
9. Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29авг. 2013 г. № 506 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: http://www.pravo.by.

10 **Шестак, О.Н.** Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс]: учеб.пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Бабаш, Л.П. Левченко. – 2-е изд., испр. – Минск: Выш. шк., 2013. – 528 с. – CD-R.