

О.Н. Шестак Л.П. Бабаш  
Л.П. Левченко

---

# Бухгалтерский учет в банках

Для студентов учреждений  
высшего образования

Посвящается 50-летию со дня образования  
УО «Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации»

---

---

О.Н. Шестак Л.П. Бабаш  
Л.П. Левченко

---

# Бухгалтерский учет в банках

*Допущено  
Министерством образования  
Республики Беларусь  
в качестве учебного пособия  
для студентов учреждений  
высшего образования  
по специальностям  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,  
«Финансы и кредит»*

2-е издание, исправленное



Минск  
«Вышэйшая школа»  
2013

УДК 657.22.336(075.8)

ББК 65.052я73

Ш51

Рецензенты: кафедра банковского дела Полесского государственного университета (декан факультета банковского дела, кандидат экономических наук, доцент *О.А. Золотарева*); доцент кафедры банковского дела Белорусского государственного экономического университета, кандидат экономических наук *О.А. Быковская*

*Все права на данное издание защищены. Воспроизведение всей книги или любой ее части не может быть осуществлено без разрешения издательства.*

### **Шестак, О. Н.**

Ш51 Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2013. – 528 с. : ил.

ISBN 978-985-06-2369-0.

Рассматриваются основные принципы и задачи бухгалтерского учета в банках, механизм организации учетно-операционной работы, порядок ведения основных регистров аналитического и синтетического учета, а также режим функционирования счетов клиентов, порядок их ведения, переоформления и закрытия, методики бухгалтерского учета и документального оформления безналичных, межбанковских расчетов, кредитных, кассовых, трастовых операций банка, а также операций с иностранной валютой, ценными бумагами.

Предыдущее издание вышло в 2010 г.

Для студентов учреждений высшего образования специальностей «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Полезно студентам экономических специальностей учреждений высшего образования, банковским работникам, слушателям курсов повышения квалификации и переподготовки кадров.

**УДК 657.22.336(075.8)**

**ББК 65.052я73**

**ISBN 978-985-06-2369-0**

© Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П., 2010

© Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П., с изменениями, 2013

© Оформление. УП «Издательство “Вышэйшая школа”», 2013

## ПРЕДИСЛОВИЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

*Авторы*

# 1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

## 1.1. Организация бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь

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

*Основными задачами* бухгалтерского учета в банках являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности банка и его финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах;

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

- предотвращение отрицательных результатов деятельности банка и выявление резервов его финансовой устойчивости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банки осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь согласно постановлению Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 *Об установлении плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях* и *Инструкции о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь* от 26 июня 2007 г. № 198 (с изменениями и дополнениями).

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

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

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

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

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

- *Класс 3 – Счета по операциям клиентов.* В этом классе по типам контрагентов (кроме банков) учитываются средства на текущих (расчетных) счетах; средства на иных счетах клиентов (в частности, средства на текущем (расчетном) счете с использованием банковской платежной карточки; счетах по доверительному управлению имуществом; благотворительных счетах; средства, полученные в качестве обеспечения исполнения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Аналитический учет всех операций осуществляется на уровне счетов аналитического учета (лицевых счетов) с использованием балансовых счетов IV порядка и внебалансовых счетов V порядка. Согласно ***Инструкции о порядке нумерации счетов аналитического учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях*** Республики Беларусь, утвержденной постановлением правления Национального банка № 386 от 16 сентября 2011 г. номер лицевого счета имеет следующую структуру:

AAAA BBBBVBVV K (13 разрядов),

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

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

*К общим параметрам* относятся: резидентство, форма собственности, отрасль экономики (вид экономической деятельности), вид валюты. Клас-

сификацию клиентов по параметру отрасли экономики (вида экономической деятельности) банки осуществляют в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

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

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

К специальным параметрам для вкладных (депозитных) счетов относятся:

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

Счета по учету ценных бумаг имеют следующие специальные параметры:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ведение бухгалтерского учета с момента создания банка до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством;
- государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;
- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции методом двойной записи на балансовых счетах (дебет, кредит) и методом односторонней записи на внебалансовых счетах (приход, расход);
- учет активов, обязательств и операций в белорусских рублях;
- систематизация, группировка полученной информации для составления отчетности;
- обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности банка и ее конечными результатами;
- инвентаризация активов и обязательств банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета.

Основными составляющими организации операционного дня в банке являются:

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

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

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

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

- на расчетные документы;
- кассовые документы;

- мемориальные ордера;
- внебалансовые ордера.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В подтверждение выполненных за день операций клиенту выдается или направляется выписка из лицевого счета. Приложениями к выписке из

лицевого счета служат документы, на основании которых совершены записи в лицевом счете клиента, и другие документы.

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

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

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

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

Ежедневный баланс проверяется и подписывается руководителем, главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными. Наличие ежедневного баланса за предыдущий операционный день является обязательным условием начала нового операционного дня.

Правильность составления ежедневного баланса контролируется равенством дебетовых и кредитовых оборотов и итогов остатков по активу и пассиву, а правильность итога остатков по внебалансовым счетам – соответствием его итогу по остатку за предыдущий операционный день плюс сумма оборотов по приходу минус сумма оборотов по расходу за данный операционный день.

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

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

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие .....	3
<b>1. Организация бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь .....</b>	<b>5</b>
1.1. Организация бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь .....	5
1.2. Особенности организации бухгалтерского учета операций банка в иностранной валюте .....	16
1.3. Порядок открытия банковского счета .....	23
1.4. Переоформление и закрытие банковских счетов .....	27
1.5. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати .....	28
1.6. Порядок приема, оформления и хранения документов по открытию и закрытию банковских счетов .....	30
1.7. Открытие, переоформление, особенности функционирования и закрытия банковских счетов физических лиц .....	33
<b>2. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов .....</b>	<b>35</b>
2.1. Организация межбанковских расчетов на территории Республики Беларусь	35
2.2. Порядок допуска к участию и исключения из участия в системе BISS и механизм ее функционирования .....	40
2.3. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов в системе BISS .....	46
2.4. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах .....	55
<b>3. Бухгалтерский учет безналичных расчетов .....</b>	<b>64</b>
3.1. Экономическая сущность, цель, задачи бухгалтерского учета безналичных расчетов. Классификация банковских переводов .....	64
3.2. Бухгалтерский учет безналичных расчетов посредством расчетных документов .....	67
3.2.1. Бухгалтерский учет безналичных расчетов платежными поручениями и платежными ордерами .....	67
3.2.2. Бухгалтерский учет расчетов платежными требованиями с акцентом плательщика .....	73
3.2.3. Платежное требование без акцепта (беспорный порядок списания денежных средств) .....	76
3.3. Бухгалтерский учет безналичных расчетов посредством платежных инструментов .....	79
3.3.1. Бухгалтерский учет расчетов чеками .....	79

3.3.2. Бухгалтерский учет расчетов банковскими платежными карточками . . . . .	83
3.4. Порядок проведения операций с расчетными документами, помещенными в картотеку . . . . .	93
3.5. Бухгалтерский учет международных расчетов . . . . .	98
3.5.1. Экономическая сущность, цель, задачи бухгалтерского учета международных расчетов. Формы международных расчетов . . . . .	98
3.5.2. Бухгалтерский учет международных расчетов посредством банковского перевода . . . . .	101
3.5.3. Бухгалтерский учет расчетов аккредитивами . . . . .	105
3.5.4. Бухгалтерский учет расчетов документарным инкассо . . . . .	112
3.5.5. Бухгалтерский учет гарантий в банке-гаранте . . . . .	116
<b>4. Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами . . . . .</b>	<b>119</b>
4.1. Экономическая сущность и классификация кредитных операций банка, цель и задачи их бухгалтерского учета . . . . .	119
4.2. Бухгалтерский учет предоставления кредитов клиентам . . . . .	122
4.3. Бухгалтерский учет погашения задолженности по кредитным договорам . . . . .	126
4.4. Бухгалтерский учет причитающихся банку доходов по кредитным договорам с клиентами . . . . .	130
4.5. Бухгалтерский учет факторинговых операций . . . . .	135
4.6. Бухгалтерский учет специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску . . . . .	145
<b>5. Бухгалтерский учет кассовых операций . . . . .</b>	<b>148</b>
5.1. Экономическая сущность кассовых операций, цель и задачи бухгалтерского учета. Организация кассовой работы в банке . . . . .	148
5.2. Бухгалтерский учет поступления денежных средств в кассу банка . . . . .	151
5.3. Бухгалтерский учет выдачи денежных средств из кассы банка . . . . .	153
5.4. Бухгалтерский учет операций банка в вечерней кассе . . . . .	155
5.5. Бухгалтерский учет подкрепления операционной кассы банка . . . . .	156
5.6. Отчетность по кассовым операциям . . . . .	158
<b>6. Бухгалтерский учет операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями . . . . .</b>	<b>159</b>
6.1. Экономическая сущность операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, цель и задачи бухгалтерского учета . . . . .	159
6.2. Порядок открытия и ведения счетов в драгоценных металлах . . . . .	161
6.3. Бухгалтерский учет банковских операций с драгоценными металлами . . . . .	166
6.4. Бухгалтерский учет банковских операций с драгоценными камнями . . . . .	179
<b>7. Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами . . . . .</b>	<b>184</b>
7.1. Операции банка с ценными бумагами: экономическая сущность, классификация, задачи бухгалтерского учета . . . . .	184
7.2. Организация бухгалтерского учета операций с ценными бумагами . . . . .	188
7.3. Основные принципы отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг . . . . .	191
7.4. Бухгалтерский учет активных операций банка с ценными бумагами . . . . .	199
7.5. Бухгалтерский учет сделок РЕПО . . . . .	204

7.6. Бухгалтерский учет формирования и использования специального резерва под обесценение ценных бумаг . . . . .	209
7.7. Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами, совершенных в течение торгового дня на бирже . . . . .	215
7.8. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, выпущенными банком . . . . .	219
<b>8. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций банка . . . . .</b>	<b>223</b>
8.1. Экономическая сущность и задачи бухгалтерского учета валютно-обменных операций . . . . .	223
8.2. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций на биржевом рынке . . . . .	224
8.3. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций на внебиржевом рынке. . . . .	237
8.4. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций в обменном пункте . . . . .	242
<b>9. Бухгалтерский учет сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь . . . . .</b>	<b>246</b>
9.1. Экономическая сущность сделок банка с производными инструментами, цель и задачи их бухгалтерского учета . . . . .	246
9.2. Бухгалтерский учет сделок с производными инструментами . . . . .	248
9.3. Бухгалтерский учет фьючерсных сделок на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». . . . .	263
<b>10. Бухгалтерский учет операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь . . . . .</b>	<b>265</b>
10.1. Трастовые операции банка: сущность, классификация, цель и задачи бухгалтерского учета . . . . .	265
10.2. Бухгалтерский учет операций банка по доверительному управлению имуществом . . . . .	267
<b>11. Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений . . . . .</b>	<b>282</b>
11.1. Экономическая сущность, цель и задачи бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений. . . . .	282
11.2. Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений . . . . .	283
<b>12. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций банка . . . . .</b>	<b>289</b>
12.1. Экономическая сущность, цель и задачи бухгалтерского учета вкладных (депозитных) операций . . . . .	289
12.2. Документальное оформление вкладных (депозитных) операций банка . . . . .	290
12.3. Порядок расчета и документальное оформление начисления процентов по вкладным (депозитным) операциям . . . . .	294
12.4. Бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций . . . . .	296
12.5. Бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц . . . . .	301
<b>13. Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов . . . . .</b>	<b>303</b>
13.1. Экономическая сущность и классификация основных средств банка, цель и задачи их бухгалтерского учета . . . . .	303
13.2. Бухгалтерский учет операций, связанных с поступлением основных средств . . . . .	309

13.3. Порядок начисления амортизации основных средств . . . . .	317
13.4. Бухгалтерский учет операций банка, связанных с выбытием и перемещением основных средств . . . . .	321
13.5. Инвентаризация основных средств . . . . .	331
13.6. Бухгалтерский учет строительства объектов основных средств. . . . .	333
13.7. Бухгалтерский учет ремонта основных средств. . . . .	342
13.8. Бухгалтерский учет операций с основными средствами в условиях аренды	347
13.9. Бухгалтерский учет лизинговых операций в банках . . . . .	351
13.10. Бухгалтерский учет источников финансирования капитальных вложений	381
13.11. Порядок организации бухгалтерского учета операций банка с нематериальными активами . . . . .	384
13.12. Поступление и оценка стоимости нематериальных активов. . . . .	387
13.13. Последующая оценка и амортизация нематериальных активов . . . . .	392
13.14. Бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов . . . . .	394
13.15. Инвентаризация нематериальных активов . . . . .	397
<b>14. Бухгалтерский учет материалов . . . . .</b>	<b>399</b>
14.1. Организация бухгалтерского учета материалов . . . . .	399
14.2. Оценка стоимости товарно-материальных ценностей. . . . .	402
14.3. Порядок приобретения, приемки и оприходования товарно-материальных ценностей. . . . .	405
14.4. Хранение и инвентаризация товарно-материальных ценностей. . . . .	410
14.5. Порядок отпуска товарно-материальных ценностей со склада. . . . .	412
14.6. Бухгалтерский учет выбытия товарно-материальных ценностей . . . . .	415
14.7. Бухгалтерский учет топлива и смазочных материалов . . . . .	417
14.8. Бухгалтерский учет автомобильных шин . . . . .	420
14.9. Бухгалтерский учет запасных частей к машинам и оборудованию . . . . .	423
14.10. Бухгалтерский учет мешков для перевозки и хранения ценностей . . . . .	425
14.11. Бухгалтерский учет инкассаторских сумок для сбора выручки . . . . .	426
14.12. Бухгалтерский учет средств индивидуальной защиты и форменной одежды, обуви, снаряжения . . . . .	427
<b>15. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами . . . . .</b>	<b>431</b>
15.1. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам . . . . .	431
15.2. Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами . . . . .	435
15.3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками (подрядчиками). . . . .	442
15.4. Бухгалтерский учет расчетов с учредителями . . . . .	446
15.5. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда . . . . .	458
15.5.1. Экономическая сущность заработной платы. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета труда и его оплаты. Формы и системы оплаты труда в банках. . . . .	458
15.5.2. Учет численности работников и рабочего времени. Порядок расчета заработной платы работникам банка . . . . .	462
15.5.3. Порядок оплаты отпусков и выплаты пособий . . . . .	466
15.5.4. Виды удержаний из заработной платы . . . . .	469
15.5.5. Синтетический и аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда . . . . .	473
15.5.6. Бухгалтерский учет отчислений от фонда заработной платы. . . . .	476

<b>16. Бухгалтерский учет доходов, расходов и финансового результата . . . . .</b>	<b>478</b>
16.1. Экономическая сущность, классификация, цель, задачи и принципы бухгалтерского учета доходов и расходов банка.	
Условия признания доходов и расходов . . . . .	478
16.2. Бухгалтерский учет доходов банка. . . . .	484
16.3. Бухгалтерский учет расходов банка . . . . .	492
16.4. Бухгалтерский учет финансовых результатов банка . . . . .	501
Приложение . . . . .	506
Список использованной литературы . . . . .	520

Учебное издание

**Шестак** Ольга Николаевна  
**Бабаш** Лариса Павловна  
**Левченко** Людмила Павловна

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ**

Учебное пособие

2-е издание, исправленное

Редактор *П.И. Новодворский*  
Художественный редактор *Т.В. Шабунько*  
Технический редактор *Н.А. Лебедевич*  
Корректоры *Н.Г. Баранова, Т.К. Хваль*  
Компьютерная верстка *А.Н. Бабенковой*

Подписано в печать 19.11.2013. Формат 60×84/16. Бумага офсетная.  
Гарнитура «Times New Roman». Офсетная печать. Усл. печ. л. 30,69. Уч.-изд. л. 33,4.  
Тираж 800 экз. Заказ 367.

Республиканское унитарное предприятие «Издательство “Высшая школа”».  
ЛИ № 02330/0494062 от 03.02.2009. Пр. Победителей, 11, 220048, Минск.  
e-mail: [market@vshph.com](mailto:market@vshph.com) <http://vshph.com>

Открытое акционерное общество «Полиграфкомбинат имени Я. Колоса».  
ЛП № 02330/0150496 от 11.03.2009. Ул. Корженевского, 20, 220024, Минск.