

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ,
НАУКИ И КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ**

**Учреждение образования
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
ОРДЕНОВ ОКТЯБРЬСКОЙ РЕВОЛЮЦИИ
И ТРУДОВОГО КРАСНОГО ЗНАМЕНИ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

Кафедра бухгалтерского учета

Гудкова Е. А.

МЕТОДОЛОГИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ И БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

*Курс лекций
для магистрантов специальности
7-06-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

**Горки
БГСХА
2024**

УДК 657(075.8)

ББК 65.052я73

Г 93

*Рекомендовано методической комиссией
факультета бухгалтерского учета 26.03.2024 (протокол № 8) и
Научно-методическим советом БГСХА 27.03.2024 (протокол № 7)*

Автор:

кандидат экономических наук, доцент *Е. А. Гудкова*

Рецензенты:

заместитель начальника управления по сельскому хозяйству и
продовольствию Горецкого районного исполнительного комитета,

А.А. Курляндчик;

заведующий сектором инвестиций и инноваций Государственного
предприятия «Институт системных исследований в АПК НАН
Беларуси», кандидат экономических наук, доцент *В. В. Чабатуль*

Гудкова, Е. А.

Г93 Методология бухгалтерского учета в банках и бюджет-
ных организациях: курс лекций / Е. А. Гудкова. – Горки :
БГСХА, 2024. – 156 с.

Рассмотрены вопросы методологии бухгалтерского
учета в банках и бюджетных организациях.

Для магистрантов, обучающихся по специальности
7-06-0411-01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

УДК 657(075.8)

ББК 65.052я73

ВВЕДЕНИЕ

Формирование экономической информации осуществляется в рамках бухгалтерского учета. Предназначение бухгалтерского учета – подготовка информации, необходимой для осуществления финансово-хозяйственной деятельности организаций. В этом случае экономическая информация является основой процессов подготовки, принятия и реализации управленческих решений. Для успешного ведения учета в любой организации необходимо знать основы его построения, поэтому изучение курса «Методология бухгалтерского учета в банках и бюджетных организациях» играет важную роль в процессе профессиональной подготовки специалистов экономического направления.

Подготовленный курс лекций позволит магистрантам получить необходимые теоретические знания по методологии бухгалтерского учета в банках и бюджетных организациях, изучить порядок оформления бюджетных и банковских операций и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности банков и бюджетных организаций.

Курс лекций подготовлен в соответствии с учебным планом по специальности, в нем освещены вопросы бухгалтерского учета в банках и бюджетных организациях».

Курс лекций призван помочь магистрантам в освоении методологии бухгалтерского учета в банках и бюджетных организациях. Тематика представленных лекций соответствует программе курса, требованиям образовательного стандарта высшего профессионального образования.

Раздел 1. МЕТОДОЛОГИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Тема 1. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

- 1.1. Организация бухгалтерского учета в банках
- 1.2. Учет денежных средств банка
- 1.3. Учет банковских операций с драгоценными металлами
- 1.4. Организация и учет расчетов между банками на территории Республики Беларусь в национальной валюте

1.1. Организация бухгалтерского учета в банках

Деятельность учреждений банков характеризуется многообразием выполняемых ими функций, поскольку в банках сконцентрировано расчетное, кредитное и кассовое обслуживание предприятий и организаций.

Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» утверждена постановлением Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 12 декабря 2013 г. № 728 (в ред. от 24.08.2021 г. № 243).

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь» осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденном постановлением Правл. Нац. банка Респ. Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 (в ред. от 24.12.2021 г. № 410).

План счетов включает следующие классы:

- класс 1. Денежные средства, драгоценные металлы, драгоценные камни и межбанковские операции;
- класс 2. Кредиты и иные активные операции с клиентами;
- класс 3. Счета по операциям клиентов;
- класс 4. Ценные бумаги;

- класс 5. Долгосрочные финансовые вложения. Основные средства и прочее имущество;
- класс 6. Прочие активы и прочие пассивы;
- класс 7. Собственный капитал;
- класс 8. Доходы;
- класс 9. Расходы;
- класс 99. Внебалансовые счета.

Балансовые счета подразделяются на следующие группы счетов:

- счета I порядка (классы);
- счета II порядка (двухзначные);
- счета III порядка (трехзначные);
- счета IV порядка (четырёхзначные).

Внебалансовые счета подразделяются на следующие группы счетов:

- счета II порядка (классы);
- счета III порядка (трехзначные);
- счета IV порядка (четырёхзначные);
- счета V порядка (пятизначные).

Данная классификация позволяет получать отчетность различной степени открытости.

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

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

Основным регистром аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам является *лицевой счет*.

Дополнительные регистры аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам (карточки, книги, другие регистры), форма и порядок их составления и ведения определяются банком самостоятельно.

Форма лицевого счета разрабатывается и утверждается банком самостоятельно в локальных нормативных правовых актах с учетом требований актов законодательства.

Лицевой счет в белорусских рублях или иностранной валюте содержит следующие обязательные сведения:

- наименование банка;
- номер лицевого счета;
- дата совершения последней операции и текущей операции;

- номер документа, на основании которого выполнена запись в лицевом счете;
- номер корреспондирующего счета;
- код банка, в котором открыт корреспондирующий счет;
- код валюты;
- код платежа в бюджет (в случаях, предусмотренных бюджетным законодательством);
- сумма операции;
- итоги оборотов по дебету и кредиту для лицевых счетов по балансовым счетам, итоги оборотов по приходу и расходу для лицевых счетов по внебалансовым счетам;
- сумма входящего и исходящего остатка.

Лицевой счет в иностранной валюте содержит дополнительную информацию об эквиваленте в белорусских рублях.

Подтверждением совершенных операций по счету клиента служат **выписка из лицевого счета клиента** и приложения к ней.

Ведение аналитического учета операций с физическими лицами, операций с использованием электронных денег, основных средств, нематериальных активов, запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по операциям с банками и клиентами, резервов, начисленных доходов и расходов, может осуществляться с отражением на соответствующем **сборном лицевом счете по балансовому счету** общих сумм с их детализацией:

- по операциям с физическими лицами по их текущим (расчетным) банковским счетам, временным, благотворительным счетам, счетам по учету вкладов (депозитов) – на лицевых счетах, открываемых к соответствующим сборным лицевым счетам;
- по остальным операциям – на лицевых счетах, открываемых к соответствующим сборным лицевым счетам, или в дополнительных регистрах аналитического учета.

Каждому лицевому счету присваивается номер, структура и значимость которого определяются банком самостоятельно, но обязательно включается номер балансового счета, установленного Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь».

Исключение составляют лицевые счета, номера которых определяются в порядке, установленном постановлением Правления Нацио-

нального банка Республики Беларусь от 27 июля 2015 г. № 440 «О структуре номера счета».

В соответствии с данным постановлением с 04.07.2017 года в Республике Беларусь осуществлен переход на международную структуру номера счета (IBAN). Номера счетов преобразованы в **двадцати восьми** разрядный формат.

IBAN (International bank account number) – международный номер банковского счета. Используется при международных расчетах. Соответствует стандартам ISO 13616.

IBAN изначально стал использоваться для упрощения и ускорения обработки международных платежей в государствах Европейского союза. В настоящее время используется и в странах, не входящих в ЕС.

При осуществлении расчетов в банках используются счета длиной 28 разрядов (табл. 1).

Таблица 1. Структура номера счета

AA	1-2-й буквенные разряды – код страны , где находится банк получателя (в соответствии со стандартом ISO 3166-1 alpha-2). Для Республики Беларусь – BY
BB	3-4-й цифровые разряды – контрольный разряд , предназначенный для контроля и обеспечения достоверности номера счета и правильности его указания в платежных и иных документах, рассчитываемое по стандарту ISO/IEC 7064, MOD 97-10
CCCC	5-8-й буквенно-цифровые разряды – первые четыре символа банковского идентификационного кода, присваемого в установленном порядке в соответствии с Инструкцией «О порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь»
DDDD	9-12-й цифровые разряды – балансовый счет , структура которого регламентируются для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, для Национального банка – планом счетов бухгалтерского учета в Национальном банке
EEEE EEEE EEEE EEEE	13-28-й буквенно-цифровые разряды – индивидуальный счет , порядок нумерации которого определяется Национальным банком и банками самостоятельно

Пример: BY 42 PJCB 3012 0208301000000 933

Основными регистрами синтетического учета являются:

- ежедневный баланс;
- оборотные ведомости;
- проверочные ведомости.

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

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

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

Оборотная ведомость по балансовым счетам включает входящие остатки на начало периода, обороты, накопленные за соответствующий период, исходящие остатки на конец периода и составляется по счетам IV порядка с промежуточными итогами по счетам III и II порядков.

Оборотная ведомость по внебалансовым счетам содержит информацию о входящих остатках на начало периода, накопленных оборотах по приходу и расходу за соответствующий период и исходящих остатках на конец периода.

Оборотная ведомость предназначена для накопления дебетовых и кредитовых оборотов по балансовым счетам и оборотов по приходу и расходу по внебалансовым счетам за определенный период. Периодичность составления оборотной ведомости определяется банком самостоятельно. Оборотная ведомость подписывается руководителем и главным бухгалтером.

Проверочная ведомость содержит информацию об остатках всех лицевых счетов, открытых на балансе банка. В указанной ведомости выводятся промежуточные итоги остатков по балансовым счетам IV, III и II порядков, по каждому классу баланса и в целом по активу и пассиву, которые сверяются с соответствующими итогами по балансовым счетам ежедневного баланса. По сборным лицевым счетам обеспечивается проведение сверки тождественности общей величины частных сумм, сформированных по каждому клиенту (объекту учета), и суммы, учитываемой на соответствующем сборном лицевом счете, в порядке, определяемом банком. Результат сверки удостоверяется подписью главного бухгалтера банка.

Периодичность составления проверочной ведомости определяется банком с учетом обязательного проведения сверки на первое число каждого месяца.

Дополнительные регистры синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам (журналы, ведомости, другие регистры), форма и порядок их составления и ведения определяются банком самостоятельно.

1.2. Учет денежных средств банка

Денежные средства банка отражаются на счетах 1 класса, группы счетов 10 «Денежные средства»:

- 1010 Денежные средства в кассе
- 1011 Денежные средства в кассах структурных подразделений
- 1020 Денежные средства в обменных пунктах
- 1030 Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы
- 1040 Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания
- 1050 Инкассированные денежные средства
- 1060 Денежные средства для подготовки авансов
- 1080 Денежные средства в пути и др.

Все счета данной группы являются активными. По дебету счетов отражается поступление наличных денежных средств в кассу, обменный пункт, банкомат, службу инкассации банка, по кредиту – их выдача.

Кассовые операции отражаются в учете банков проводками:

- приходные кассовые операции

Дебет счета 10XX (например, 1010 «Денежные средства в кассе»);
Кредит 1050 «Инкассированные денежные средства» – поступили в кассу банка инкассированные денежные средства;

Кредит счетов по учету денежных средств (например, текущий счет предприятия 3012, 3013) – поступили в кассу банка средства от клиента для зачисления на расчетный счет;

Кредит 6520 «Расчеты с подотчетными лицами» – внесена в кассу неиспользованная подотчетная сумма;

Кредит 34XX (например, 3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц») – поступили в кассу банка денежные средства в качестве вклада на депозитный счет;

Кредит 3819 «Расчеты по прочим операциям» – оплачены физическим лицом коммунальные услуги, услуг мобильной связи.

▪ расходные кассовые операции

Дебет счет по учету денежных средств (например, текущий счет 3012 – выданы деньги юридическому лицу) – выданы из кассы банка денежные средства клиенту с расчетного счета;

Дебет 6520 «Расчеты с подотчетными лицами» – выданы деньги под отчет работнику банка;

Дебет 34XX – выданы из кассы банка денежные средства с его депозитного счета;

Дебет 3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)» – выданы начисленные проценты по срочному вкладу;

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» – выдана наличность в обменный пункт;

Дебет 2412 «Краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды» – выдан кредит физическому лицу;

Дебет 6510 (6610) «Расчеты с персоналом по оплате труда» – выдан из кассы работникам банка аванс в счет зарплаты (зарплата за предыдущий месяц);

Кредит 10XX.

В случае доставки службой инкассации банка денежной наличности, инкассированной у клиентов для ее зачисления на текущие счета, составляются проводки, представленные в табл. 2.

Таблица 2. Бухгалтерский учет инкассации банка денежной наличности

Содержание операции	Дебет	Кредит
1. Зачислена инкассированная выручка в вечернюю кассу	1050	3819
2. Отражена сумма недостачи, выявленная при пересчете денежной выручки	3809	1050
3. Выявлена сомнительная банкнота	3809	1050
4. Отражена обнаруженная сумма излишка	1050	3819
5. Оприходована в кассу банка сумма фактически поступившей выручки после пересчета	1010	1050
6. Сомнительная банкнота оприходована на внебалансовом счете по номинальной стоимости	99839	
7. Отражено перечисление денежных средств на текущий счет клиента пересчитанной суммы денежной выручки	3819	3012
8. Урегулирование счетов по расчетам с клиентом по суммам выявленных недостач и сомнительных банкнот	3819	3809 99839

При отсутствии в операционной кассе банка суммы денежной наличности, необходимой для своевременного выполнения обязанностей перед клиентами по предоставлению им наличных денежных средств, банк обращается в Национальный банк или другие банки за подкреплением денежной наличности операционной кассы банка. При этом оставляются бухгалтерские записи, представленные в табл. 3.

Таблица 3. Бухгалтерский учет подкрепления денежной наличности операционной кассы

Содержание операции	Дебет	Кредит
Покупка на условиях предварительной оплаты		
Перечисление безналичных денежных средств в сумме, эквивалентной покупаемой наличности в белорусских рублях с учетом комиссионного вознаграждения	1803	Счет банка-продавца
Прием денежной наличности и оприходование в кассу банка	1010	1803
Отражение расходов в сумме комиссионного вознаграждения за покупку белорусских рублей	9192	1803
Возврат банку безналичных денежных средств в сумме недостачи, обнаруженной при пересчете денежной наличности	Счет банка-продавца	1803
Перечисление банку-продавцу средств в сумме обнаруженных при пересчете излишков денежной наличности	1803	Счет банка-продавца
Покупка на условиях последующей оплаты		
Прием денежной наличности и оприходование в кассу банка	1010	1813
Перечисление безналичных денежных средств в сумме, эквивалентной сумме принятой денежной наличности	1813	Счет банка-продавца
Отражение расходов в сумме комиссионного вознаграждения за покупку белорусских рублей	9192	Счет банка-продавца

1.3. Учет банковских операций с драгоценными металлами

Бухгалтерский учет операций с мерными слитками, монетами из драгоценных металлов осуществляется с применением требований **Инструкции по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями**, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 22.04.2021 г. № 105.

Для учета драгоценных металлов, находящихся в кассах банка, его филиалов, структурных подразделений банка, его филиала используются счета группы 13XX.

Аналитический учет драгоценных металлов ведется в двойной оценке, в стоимостной оценке в белорусских рублях и количественной оценке. Количественный учет драгоценных металлов осуществляется в единицах количественного учета массы в граммах, а также в штуках.

Расчеты между банками по операциям покупки-продажи драгоценных металлов производятся с использованием счетов 1806 (активный счет), 1816 (пассивный счет) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», а с юридическими лицами (кроме Национального банка, банков) и физическими лицами – 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» (пассивный счет).

Банки переоценивают драгоценные металлы, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах. Результат переоценки драгоценных металлов, учитываемых на балансовых счетах, отражается в бухгалтерском учете по соответствующим балансовым счетам в корреспонденции с балансовым счетом 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах».

Сальдо балансового счета 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах» относится на балансовые счета по учету доходов (8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями») или расходов (9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями») с периодичностью, установленной банком самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день месяца, что определяется в учетной политике банка.

От продажи драгоценных металлов у банка-отправителя образуется финансовый результат, который определяется в день их выбытия (списания драгоценных металлов со счетов бухгалтерского учета) как разница между ценой продажи и стоимостью списания драгоценных металлов. Стоимостью списания по драгоценным металлам в виде мерных слитков, переоцениваемым монетам является учетная цена на драгоценные металлы на дату совершения операции. Стоимостью списания по драгоценным металлам в виде непереоцениваемых монет является себестоимость каждой единицы монеты.

Положительная разница (положительный финансовый результат) относится на балансовый счет 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», отрицательная разница (отрицательный финансовый результат) – на балансовый счет 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» в корреспонденции со балансовым счетом 1816 (3816) «Рас-

четы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Операции **по покупке** банком драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- при перечислении (выдаче) денежных средств:

Дебет 1806 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

Кредит 101X «Денежные средства в кассе», счет продавца.

- при получении (зачислении) драгоценных металлов:

Дебет 13XX;

Кредит 1806 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Бухгалтерский учет операций **продажи** драгоценных металлов оформляется проводками, представленные в табл. 4.

Т а б л и ц а 4. Бухгалтерский учет операций продажи драгоценных металлов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Операции по покупке банком драгоценных металлов		
Отражено перечисление (выдача) денежных средств	1806 (3816)	1201,101X, счет продавца
Отражена стоимость поступивших драгоценных металлов	1300, 1302	1806 (3816)
Операций по продаже драгоценных металлов		
Отражено получение банком денежных средств за проданные драгоценные металлы	101X, счет покупателя	1816 (3816)
Отражена выдача драгоценных металлов на сумму балансовой стоимости	1816 (3816)	1300, 1302
Отражен положительный финансовый результат	1816 (3816)	8243
Отражен отрицательный финансовый результат	9243	1816 (3816)
Операции по продаже банком драгоценных металлов через обменные пункты		
Драгоценные металлы переданы в обменный пункт	1300, 1302	1300, 1302
Отражена сумма денежных средств, поступивших за проданные драгоценные металлы	1020	3816
Отражена сумма балансовой стоимости проданных драгоценных металлов	3816	1300, 1302
Отражен положительный финансовый результат	3816	8243
Отражен отрицательный финансовый результат	9243	3816
При возврате подотчетным лицом непроданных драгметаллов из обменного пункта	1300, 1302	1300, 1302

Оплаченные и полученные драгоценные металлы, купленные банком по поручению и за счет клиента, учитываются на внебалансовом счете 99662 «Драгоценные металлы и драгоценные камни, отосланные и выданные под отчет». Драгоценные металлы списываются в расход при их передаче клиенту, для которого они приобретались. Драгоценные металлы, полученные от клиентов для продажи, учитываются на внебалансовом счете 99660 «Ценности, полученные для распространения по поручению других банков и клиентов». В расход списываются проданные драгоценные металлы.

1.4. Организация и учет расчетов между банками на территории Республики Беларусь в национальной валюте

Межбанковские расчеты – это расчеты по выполнению денежных требований и обязательства, возникающие между НБ РБ и банками, а также между банками, по собственным платежам и платежам по поручению клиентов.

Для проведения межбанковских расчетов банк устанавливает корреспондентские отношения с НБ РБ и другими банками посредством заключения корреспондентского договора.

Корреспондентские отношения – договорные отношения, согласно которым один банк (корреспондент) открывает корреспондентский счет другому банку (респонденту) и осуществляет операции по данному счету.

Корреспондентский договор – соглашение между двумя или несколькими банками об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

Корреспондентский счет – это счет одного банка, открытый в другом банке по которому отражаются расчеты банком-корреспондентом по поручению и за счет банка-респондента.

По корреспондентским счетам осуществляются расчеты между предприятиями, которые обслуживаются в разных банках. Если предприятия обслуживаются в одном банке, то расчеты между ними проводятся банком по текущим счетам предприятий, минуя корреспондентский счет.

Внутриреспубликанские расчеты по корреспондентским счетам в белорусских рублях совершаются с использованием системы BISS (Белорусская межбанковская расчетная система) и клиринговой системы в пределах остатка средств на корреспондентских счетах.

Крупные и срочные платежи по межбанковским расчетам проводятся через систему *BISS (Белорусская межбанковская расчетная система)*, которая функционирует на принципах валового платежа режима реального времени. Размер крупного платежа определяет НБ РБ, срочность – клиент или банк (по собственным обязательствам). Валовой платеж – это платеж, который проводится по корреспондентским счетам индивидуально.

Межбанковские расчеты по прочим денежным переводам проводятся в течение дня в *клиринговой системе расчетов на чистой основе* и завершаются в системе BISS с отражением результатов по корреспондентским счетам участников.

Клиринговый сеанс – это время, в течение которого происходит сбор, накопление отправленных и полученных электронных платежных сообщений (требований и обязательств) банков-участников. Время необходимое для вычисления чистых дебетовых (кредитовых) позиций и направления их участникам клиринга – это расчетное время клирингового сеанса. По завершении расчетного времени клирингового сеанса на основании каждого отдельного платежа, включенного в реестр входящих платежей, вычисляются чистые дебетовые (кредитовые) позиции каждого участника.

Чистая дебетовая (кредитовая) позиция – это разность между всеми отправленными и полученными платежами участниками расчетов в течение расчетного времени текущего клирингового сеанса. Отправленные платежи – это обязательства банка, полученные – его требования. Если отправленные платежи (обязательства) превышают полученные (требования), имеет место отрицательное число (уплачено больше, чем получено) или иначе – чистая дебетовая позиция; при обратном соотношении имеет место положительное число (получено больше, чем уплачено) – чистая кредитовая позиция.

Межбанковские расчеты в официальной денежной единице Республики Беларусь на территории РБ осуществляются через автоматизированную систему межбанковских расчетов Национального банка (АС МБР) посредством электронного перевода денежных средств. Участниками АС МБР являются Национальный банк (в части непосредственного осуществления электронных переводов денежных средств в АС МБР), банки Республики Беларусь и банки-нерезиденты.

Межбанковские расчеты проводятся через открытые в Национальном банке межфилиальный счет Национального банка и корреспондентские счета банков.

Банк устанавливает корреспондентские отношения с Национальным банком путем заключения договора корреспондентского счета и открытия корреспондентского счета в Национальном банке.

Порядок отражения в бухгалтерском учете межбанковских расчетов определен **Инструкцией по бухгалтерскому учету межбанковских расчетов**, утвержденной постановлением Правления Нацбанка Респ. Беларусь от 01.11.2011 г. № 483 (в ред. от 19.06.2023 г. № 220).

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

□ на балансе головного банка – активный счет 1201 «Корреспондентский счет в НБ для внутривнутриреспубликанских расчетов»;

□ на балансе НБ РБ как зеркальное отражение счета 1201 – пассивный счет 3200 «Корреспондентские счета банков для внутривнутриреспубликанских расчетов»;

□ на балансе филиала – активный счет 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»;

□ на балансе головного банка как зеркальное отражение счета 6100 – пассивный счет 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте».

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

Списание денежных средств с корреспондентского счета банка производится по распоряжению владельца счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. Расчеты по корреспондентским счетам банков проводятся в пределах имеющихся денежных средств. По межфилиальному счету Национального банка расчеты проводятся независимо от наличия средств.

Расчеты между разными филиалами (отделениями) банка, структурными подразделениями банка, а также между клиентами, имеющими счета в одном банке (филиале, структурном подразделении), осуществляются минуя корреспондентские счета банков в порядке, установленном локальными нормативными правовыми актами банков.

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:

1. Если плательщик и бенефициар обслуживаются в одном учреждении банка, корреспондентские (субкорреспондентские) счета не затрагиваются (табл. 5).

Таблица 5. Бухгалтерский учет операций, если плательщик и бенефициар обслуживаются в одном учреждении банка

Банк – участник расчетов	Дебет	Кредит
Банк	Счет плательщика 3012 и др.	Счет бенефициара (получателя) 3012 и др.

2. Если плательщик и бенефициар обслуживаются в учреждениях (филиалах) системы одного банка, движение средств отражается только по субкорреспондентским счетам, а корреспондентский счет банка в Национальном банке не затрагивается (табл. 6).

Таблица 6. Бухгалтерский учет операций, если плательщик и бенефициар обслуживаются в учреждениях (филиалах) системы одного банка

Банк – участник расчетов	Дебет	Кредит
Филиал плательщика	Счет плательщика 3012 и др.	6100 акт.сч
Головной банк	6110 пас.сч (лицевой счет филиала-отправителя)	6110 пас.сч (лицевой счет филиала-получателя)
Филиал бенефициара (получателя)	6100 акт.сч.	Счет бенефициара (получателя) 3012 и др.

3. Движение по корреспондентский счету головного банка отражается лишь в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в разных системах банков (табл. 7).

Таблица 7. Бухгалтерский учет операций, если плательщик и бенефициар обслуживаются в разных системах банков

Банк – участник расчетов	Дебет	Кредит
Филиал плательщика	Счет плательщика 3012 и др.	6100 акт.сч
Банк-отправитель (головной)	6110 пас.сч (лицевой счет филиала-отправителя)	1201 акт.сч
Национальный банк	3200 пас.сч (лицевой счет банка-отправителя)	3200 пас.сч (лицевой счет банка-получателя)
Банк-получатель (головной)	1201 акт.сч	6110 пас.сч (лицевой счет филиала-получателя)
Филиал бенефициара (получателя)	6100 акт.сч.	Счет бенефициара (получателя) 3012 и др.

Тема 2. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ

- 2.1. Учет кредитных операций
- 2.2. Учет процентов за пользование кредитом
- 2.3. Факторинговые операции, их оформление и учет
- 2.4. Учет формирования и использования резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску

2.1. Учет кредитных операций

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

Кредитные операции с клиентами учитываются во 2 классе плана счетов «Кредиты и иные активные операции с клиентам» (кроме кредитов банкам-корреспондентам).

При учете кредитов необходимо учитывать тип кредитополучателя, сроки и цели кредитования, а также соответствие срокам погашения кредита.

Тип кредитополучателя учитывается планом счетов посредством применения таких групп счетов 2 класса как:

20 «Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями»;

21 «Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями»;

23 «Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями»;

24 «Кредиты и иные активные операции с физическими лицами»;

25 «Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями»;

26 «Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления».

По сроку кредитования выделяют краткосрочные и долгосрочные кредиты. Как правило, кредиты на создание и движение текущих активов носят краткосрочный характер, а долгосрочные кредиты выдают на инвестиционные цели. В плане счетов открыты разные счета для учета кратко- и долгосрочных кредитов, например:

212X «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»,
213X «Долгосрочные кредиты коммерческим организациям».

Кроме того, выделены различные балансовые счета для учета кредитов исходя *из целей кредитования*, например:

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

2134 «Иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям».

Исходя из критерия *«срок погашения»*, планом счетов предусмотрены счета для отражения в учете срочных к погашению и просроченных кредитов. Срочные кредиты – это те, срок погашения которых еще не наступил. Отражаются срочные к погашению кредиты на соответствующих счетах групп 20-26. Просроченными являются кредиты, задолженность по которым не погашена заемщиком в срок, установленный кредитным договором. Учитываются просроченные кредиты на счетах 2X8X групп 20-26. Если к моменту наступления срока погашения кредита у кредитополучателя на текущем счете недостаточно средств, то задолженность переносится на новый балансовый счет по учету просроченных кредитов на следующий рабочий день после наступления срока платежа по кредитному договору.

Учет обязательств кредитополучателя и банка осуществляется также на внебалансовых счетах. В частности, на внебалансовых счетах отражается принятое банком обеспечение исполнения обязательств – залог (счета 9955X «Залог и прочие виды обеспечения полученные»), гарантии, поручительства (счет 99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам»).

Если кредит предоставлен посредством кредитной линии либо если дата заключения кредитного договора не совпадает с датой фактического предоставления кредита, то в день заключения договора (открытия кредитной линии) сумма разрешенного, но не выданного кредита приходится на внебалансовый счет 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств».

Все проводки по балансовым и внебалансовым счетам (кроме тех, которые указаны в платежных инструкциях клиента или банка) осуществляются на основании распоряжения бухгалтерии от специалистов кредитного подразделения, уполномоченных подписывать такие распоряжения.

Предоставление кредитов может производиться одновременно, ежедневно, периодически, частями и в другие сроки, установленные кредитным договором. Новые кредиты учитываются по их основной

сумме по кредитному договору на счетах групп 20-26. При этом на каждый кредитный договор открывается отдельный лицевой счет.

Кредитополучатель обязан погасить кредит в сроки, установленные кредитным договором. Погашение кредита может осуществляться в зависимости от условий кредитного договора одновременно или частями. Бухгалтерский учет кредитных операций оформляется корреспонденциями счетов, приведенными в табл. 8.

Таблица 8. Бухгалтерский учет кредитных операций

Содержание операции	Дебет (приход)	Кредит (расход)
Отражено возникновение обязательства перед клиентом по предоставлению кредитных ресурсов	99112	
Отражено поступление от клиента обеспечения погашения обязательств по кредитному договору: - в виде залога; - в виде гарантий и поручительств	9955X 99034	
Выдан кредит	20XX-26XX	1010, 3012 и др.
Отражено исполнение обязательства перед клиентом по предоставлению кредитных ресурсов		99112
Отнесена кредитная задолженность на новый балансовый счет по учету просроченных кредитов	2X8X	20XX-26XX
Погашен кредит, просроченная кредитная задолженность	3012 и др.	20XX-26XX, 2X8X
Прекращение обязательств кредитополучателя по кредитному договору путем предоставления банку-кредитодателю отступного	101X, 41XX, 42XX, 43XX, 55XX и др.	20XX-26XX, 2X8X
Отражено списание ранее полученного обеспечения погашения обязательств по кредитному договору: - в виде залога; - в виде гарантий и поручительств		9955X 99034

Один из видов потребительского кредитования физических лиц – овердрафтное кредитование, которое относится к краткосрочным кредитам.

Дебетовое сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету ежедневно переносится на балансовые счета по учету кредитов.

Погашение овердрафта осуществляется банком при первом поступлении денежных средств на текущий (расчетный) счет кредитополучателя-физического лица, к которому открыт овердрафт.

При овердрафтном кредитовании обязательство банка по предоставлению кредита возникает в сумме, не превышающей лимит овердрафта.

Бухгалтерский учет овердрафта оформляется корреспонденциями счетов, приведенными в табл. 9.

Таблица 9. Бухгалтерский учет овердрафта

Содержание операции	Дебет (приход)	Кредит (расход)
В день подписания (заключения) договора овердрафта		
Отражение обязательства по предоставлению овердрафта – в сумме лимита овердрафта	99112	
В день предоставления (получения) овердрафта		
Перенос дебетового остатка по текущему (расчетному) банковскому счету на счет по учету кредитов	2412	3014
Списание обязательства банка по предоставлению овердрафта		99112
Начисление процентов – в конце каждого отчетного периода	2471	8051
Начисление комиссий – в конце каждого отчетного периода	6701	8131
В день поступления денежных средств на текущий банковский счет физического лица		
Списание суммы овердрафта с текущего (расчетного) банковского счета	3014	2412
Списание суммы начисленных (не отраженных на счетах по учету начисленных процентов) процентов с текущего (расчетного) банковского счета	3014	2471 (8051)
Списание сумм комиссий, установленных договором с банком	3014	6701 (8131)
Оприходование обязательств по предоставлению овердрафта	99112	

2.2. Учет процентов за пользование кредитом

Проценты за пользование кредитом начисляются за период **со дня выдачи кредита включительно по день, предшествующий дню погашения кредита**. При изменении процентной ставки начисление процентов по новой ставке осуществляется со дня ее установления. При начислении процентов количество дней в году может быть условное (360) или точное (365, 366). Расчет суммы процентов может производиться путем их начисления:

- 1) на фактический ежедневный остаток задолженности по счету (формула 1);
- 2) на средний остаток задолженности по счету за период (формула 2).

$$СП = \frac{\text{SUM } O_i * \% C_T}{ДГ * 100} \quad (1)$$

$$СП = \frac{O_{\text{ср}} * ДП * \% C_T}{ДГ * 100} \quad (2)$$

где СП – сумма начисленных процентов за расчетный период;
 SUM O_i – сумма фактических ежедневных остатков за период начисления;
 % C_T – годовая процентная ставка;
 ДП – количество дней в периоде начисления;
 ДГ – количество дней в году;
 $O_{\text{ср}}$ – средний остаток по счету за период начисления, определяемый по формуле средней хронологической (формула 3):

$$O_{\text{ср}} = \frac{O_1 / 2 + O_2 + O_3 + \dots + O_{ДП-1} + O_{ДП} / 2}{ДП-1} \quad (3)$$

где O_1 , $O_{ДП}$ – фактические остатки на начало и конец периода;
 O_2 , O_3 , ..., $O_{ДП-1}$ – фактические ежедневные остатки на последующие даты внутри периода;
 ДП – число дней в соответствующем периоде.
 Уплата (взыскание) процентов по кредитам производится ежемесячно, если иное не предусмотрено договором. Взыскание процентов в момент выдачи кредита не допускается.

Процентные доходы признаются в учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть надежно определена;
- существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода.

Общим правилом отражения в учете процентов является соблюдение принципа начисления, что доходы должны признаваться в учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления.

В целях реализации этого принципа процентные доходы классифицируются по степени вероятности их получения (рис. 1).

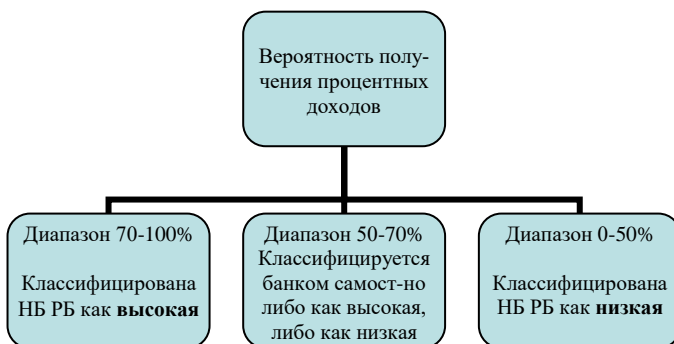


Рис. 1. Классификация процентных доходов по степени вероятности их получения

Критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода устанавливаются в локальном нормативном правовом акте Национального банка, банков.

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;

80ХХ «Процентные доходы»;

9987Х «Начисленные и просроченные проценты, комиссии, неустойки (штрафы, пени), прочие платежи».

Доходы отчетного периода отражаются в бухгалтерском учете с периодичностью, установленной банками самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день отчетного периода следующим образом:

А) отражение доходов, степень получения которых классифицирована как высокая (табл. 10).

Общее правило – такие доходы признаются на балансовых счетах.

Таблица 10. Бухгалтерский учет доходов, степень получения которых классифицирована как высокая

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражено начисление процентных доходов по кредиту	2Х7Х	80ХХ
Отнесены начисленные процентные доходы по кредиту на счет учета просроченных процентов	2Х9Х	2Х7Х
Получены процентные доходы (просроченные процентные дохо-	3012 и	2Х7Х

ды), начисленные по предоставленному кредиту	др.	(2X9X)
Получены процентные доходы по предоставленному кредиту, если начисление и получение доходов осуществляются в одном отчетном периоде	3012 и др.	80XX

Б) отражение доходов, степень получения которых классифицирована как низкая (табл. 11).

Общее правило – такие доходы признаются на внебалансовых счетах и не влияют на баланс банка.

Таблица 11. Бухгалтерский учет доходов, степень получения которых классифицирована как низкая

Содержание операции	Дебет (приход)	Кредит (расход)
Отражено начисление процентных доходов по предоставленному кредиту	99872	
Отражено списание начисленных процентных доходов по предоставленному кредиту в связи с их не оплатой и отнесением на счет учета просроченных процентов		99872
Отражено зачисление начисленных процентных доходов по предоставленному кредиту на счет учета просроченных процентов	99875	
Получены процентные доходы (просроченные проценты), начисленные по предоставленному кредиту	3012 и др.	80XX
Отражено списание начисленных процентных доходов (просроченных процентов) по предоставленному кредиту, в связи с их оплатой		99872 (99875)

В случае снижения вероятности уплаты процентов (в диапазон от 0 до 50 %) или переклассификации вероятности получения дохода от высокой к низкой (при диапазоне от 50 до 70 %) суммы, учтенные на балансовых счетах по учету доходов, но фактически не полученные на дату переклассификации, продолжают учитываться на тех же балансовых счетах по учету доходов.

При увеличении вероятности (в диапазон от 70 до 100 %) или при переклассификации вероятности получения дохода от низкой к высокой (при диапазоне от 50 до 70%) банки обязаны отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Тогда все суммы, учтенные на соответствующих внебалансовых счетах по учету начисленных процентов, списываются с данных внебалансовых счетов и отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах.

Задолженность клиента по уплате дохода, классифицированная как безнадежная, списывается с балансовых и (или) внебалансовых счетов в соответствии с законодательством и приходится на внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания:

Приход 9989X «Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания».

2.3. Факторинговые операции, их оформление и учет

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

По договору факторинга выделяют следующие виды факторинга:

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

Отражение в учете факторинговых операций в целом аналогично учету кредитов, предоставленных коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям. Вместе с тем необходимо учитывать особенности такой формы кредита, как факторинг. Так, при предоставлении денежных средств банк перечисляет на счет кредитополучателя или иные счета сумму финансируемых требований за минусом дисконта. Сумма дисконта представляет собой доход банка по факторинговой операции.

Для отражения в учете факторинговых операций используются активные балансовые счета 2110 «Приобретенные права требования к коммерческим организациям по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинга)», 2310 «Приобретенные права требования к индивидуальным предпринимателям по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинга)».

Финансирование требований по договору факторинга отражается в учете проводкой (на сумму финансирования за минусом дисконта (%)):

Дебет 2110, 2310 – счета по учету финансирования под уступку денежного требования (факторинга);

Кредит 3012 и др. счета по учету денежных средств.

Обязательства банка по предоставлению финансирования и обеспечение, полученное от клиента, учитываются на тех же балансовых и внебалансовых счетах, что и при кредитовании.

Отнесение не погашенной в срок суммы финансирования под уступку денежного требования (факторинга) на счета по учету просроченной задолженности отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет 2181, 2381 – счета по учету просроченной задолженности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)

Кредит 2110, 2310 – счета по учету финансирования под уступку денежного требования (факторинга).

Погашение задолженности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) денежными средствами отражается:

Дебет 3012 и др. счета по учету денежных средств

Кредит 2110 (2181), 2310 (2381) – счета по учету факторинга (по учету просроченной задолженности).

Доход банка в форме дисконта учитывается как процентный доход, с применением принципа начисления. Бухгалтерский учет начисленных и полученных (неполученных) процентов осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета процентов по кредитам, с использованием счетов:

Дебет 2171 «Начисленные процентные доходы по приобретенным правам требования к коммерческим организациям», 2371 «Начисленные процентные доходы по приобретенным правам требования к индивидуальным предпринимателям»;

Кредит 8031 «Процентные доходы по приобретенным правам требования к коммерческим организациям», 8041 «Процентные доходы по приобретенным правам требования к индивидуальным предпринимателям» и др.

Отнесение не погашенных процентов в просроченные отражается:

Дебет 2191 «Просроченные процентные доходы по приобретенным правам требования к коммерческим организациям», 2391 «Просрочен-

ные процентные доходы по приобретенным правам требования к индивидуальным предпринимателям»;

Кредит 2171 «Начисленные процентные доходы по приобретенным правам требования к коммерческим организациям», 2371 «Начисленные процентные доходы по приобретенным правам требования к индивидуальным предпринимателям».

Получение процентных доходов, начисленных по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) денежными средствами отражается:

Дебет 3012 и др. счета по учету денежных средств

Кредит 2171, (2191), 2371, (2391).

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

В соответствии с действующими требованиями, при возникновении рисков потери части активов, размещенных в форме кредитов (кредитных рисков), банки обязаны создавать резервы с отнесением суммы сформированных резервов на расходы банка. Для учета созданных по кредитам и иным активным операциям с клиентами резервов используются пассивные счета группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами».

Формирование резервов по кредитам отражается в учете проводкой:

В белорусских рублях:

Дебет 9420 «Расходы по отчислениям в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»;

Кредит счета группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами».

В иностранной валюте:

Дебет 9420;

Кредит 6901 «Валютная позиция».

и

Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;

Кредит счета группы 29.

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

В белорусских рублях:

Дебет счета группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»;

Кредит 8420 «Доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами».

В иностранной валюте:

Дебет счета группы 29;

Кредит 6901.

и

Дебет 6911 – по курсу на дату совершения операции;

Кредит 8420 – по курсу на дату создания специального резерва на сумму в белорусских рублях;

Кредит 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» (либо Дебет 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») – на разницу между официальным курсом на дату совершения операции и дату создания специального резерва по активам.

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

Дебет счета группы 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»;

Кредит счета групп 20-26 по учету основного долга.

Одновременно

Приход 9989Х «Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания».

Списание безнадежной задолженности в иностранной валюте за счет специального резерва по активам, созданного в белорусских рублях и приведенного в соответствие сумме расчетного специального резерва по активам по официальному курсу на дату совершения операции, в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

Дебет 29ХХ;

Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

и

Дебет 6901 «Валютная позиция»;

Кредит счета групп 20-26 по учету основного долга.

Приход 9989Х.

При частичном или полном поступлении от должника денежных средств по погашению ранее списанной суммы безнадежной задолженности:

Дебет счета по учету денежных средств;
Кредит 8510 «Поступления по ранее списанным долгам».
Расход 9989X.

Т е м а 3. УЧЕТ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ

3.1. Бухгалтерский учет безналичных расчетов посредством расчетных документов

3.2. Расчеты аккредитивами, их оформление и учет

3.3. Бухгалтерский учет расчетов банковскими платежными карточками

3.4. Отражение в учете вкладных (депозитных) операций с клиентами

3.1. Бухгалтерский учет безналичных расчетов посредством расчетных документов

По текущему (расчетному) банковскому счету банк осуществляет следующие операции:

- зачисление на счет денежных средств, поступивших на имя его владельца;
- перечисление со счета денежных средств иным лицам, в том числе банку и (или) небанковской кредитно-финансовой организации;
- выдачу со счета наличных денежных средств;
- иные операции, предусмотренные законодательством.

Банк обязан осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение одного банковского дня, если иной срок не предусмотрен законодательством или договором.

Оплата поступивших в банк платежных инструкций (платежных поручений, платежных требований) осуществляется согласно очередности платежей, указанной владельцем счета, взыскателем в платежных инструкциях, с соблюдением требований, предусмотренных законодательными актами.

Счета 3011-3015 предназначены для учета денежных средств, находящихся на текущих (расчетных) банковских счетах клиентов.

При принятии документа к исполнению в *банке-отправителе* составляется проводка:

Дебет счет плательщика;

Кредит счет бенефициара, корреспондентский счет.

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

В *банке-получателе* составляется следующая проводка:

Дебет корреспондентский счет, счет плательщика;

Кредит счет бенефициара.

3.2. Расчеты аккредитивами, их оформление и учет

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива.

Счета 3161-3165 предназначены для учета денежных средств, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитива.

Бухгалтерский учет аккредитивов в банке-эмитенте.

Аккредитивы открываются банками от своего имени или на основании заявлений на открытие аккредитива.

❖ При открытии аккредитива обязательства банка по его исполнению отражаются в бухучете на внебалансовом счете:

Приход 99012 «Обязательства по аккредитивам».

❖ Получение от приказодателя денежных средств отражается проводкой:

Дебет текущего счета приказодателя, иные счета приказодателя;

Кредит счета по учету аккредитивов (316X).

❖ В случае непредоставления приказодателем денежных средств, предназначенных для исполнения аккредитива, возникшие требования банка отражаются на внебалансовом счете 99032 «Требования банка по аккредитиву». Требования списываются в расход при поступлении денежных средств (в том числе частичном) на балансовый счет по учету аккредитивов.

❖ Получение от приказодателя денежных средств в качестве обеспечения исполнения обязательств по аккредитиву отражается в учете следующим образом:

Дебет текущего счета приказодателя, иные счета приказодателя;

Кредит счета по учету средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств (315X).

Принятое от приказодателя иное обеспечение исполнения обязательств отражается по приходу соответствующих внебалансовых счетов групп 9903X «Требования по отдельным видам гарантий», 9955X «Залог и прочие виды обеспечения полученные».

❖ Документы, полученные для платежа по аккредитиву, отражаются по приходу счета 99816 «Документы по аккредитивам». Документы списываются в расход при их передаче приказодателю либо снятию контроля в иных установленных случаях.

❖ Перечисление денежных средств на счета по учету аккредитивов в целях исполнения аккредитива отражается проводками:

- за счет кредита, предоставленного приказодателю:

Дебет счета 2 класса;

Кредит счета по учету аккредитивов.

- за счет, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств:

Дебет счета 315X;

Кредит счета по учету аккредитивов.

❖ Исполнение аккредитива при оплате документов отражается:

Дебет счета по учету аккредитивов

Кредит корреспондентский счет, счет бенефициара и др.

❖ Исполненные и (или) прекращенные обязательства банка по аккредитиву списываются в расход по счету 99012 «Обязательства по аккредитивам».

Бухгалтерский учет аккредитивов в исполняющем банке.

❖ Полученные для платежа по аккредитиву документы отражаются в учете по приходу счета 99816 «Документы по аккредитивам». Документы списываются в расход при отправке банку-эмитенту либо снятию контроля в иных установленных случаях.

❖ Исполнение аккредитива отражается проводкой:

- за счет средств банка-эмитента:

Дебет корреспондентский счет;

Кредит счета бенефициара, корреспондентский счет.

- за счет средств исполняющего банка (при постфинансировании):

Дебет счета по учету кредитов, предоставленных другим банкам (153X);

Кредит счета бенефициара, корреспондентский счет.

3.3. Бухгалтерский учет расчетов банковскими платежными карточками

Банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Участниками расчетов и платежей с использованием карточек являются:

- банк-эмитент – банк, осуществляющий эмиссию карточек и определяющий правила совершения операций с карточками, а также принявший на себя обязательство по перечислению денежных средств с карт-счетов в соответствии с условиями договоров, заключенных с владельцами карт-счетов и другими участниками системы;

- банк-эквайер – банк, осуществляющий эквайринг, под которым понимают деятельность по процессингу операций, совершаемых при использовании карточек, эмитированных другими банками, расчетному обслуживанию предприятий торговли и сервиса, принимающими карточки в качестве средства платежа, кассовому обслуживанию держателей карточек, эмитированных другими банками;

- владелец карт-счета – клиент, заключивший с банком-эмитентом договор карт-счета;

- держатель – физическое лицо, использующее карточку на основании договора карт-счета или доверенности владельца карт-счета;

- организация торговли и сервиса (ОТС) – предприятие, заключившее договор с банком-эквайером и принимающее карточки в качестве платежного средства за реализуемые товары, работы, услуги.

С точки зрения организации учета операций с карточками можно выделить следующие виды карточек:

1. в зависимости от того, кто является владельцем карт-счета:

- личная карточка – карточка, при использовании которой операции совершаются на основании договора карт-счета, заключенного банком с физическим лицом;

- корпоративная карточка – карточка, при использовании которой операции совершаются на основании договора карт-счета, заключенного банком с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем);

2. в зависимости от характера используемых в расчетах средств:

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

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

На балансе банка-эмитента для учета средств и отражения операций с использованием карточек открываются следующие счета:

1. с использованием личных карточек:

- дебетовых: 3014 «Текущие (расчетные) банковские счета физических лиц» и др.;

- кредитных: 2412 «Краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды» и др.;

2. с использованием корпоративных карточек:

- дебетовых: 301X «Текущие (расчетные) банковские счета клиентов»;

- кредитных: счета 2-го класса по учету краткосрочных кредитов.

Подтверждением проведения операций, совершаемых при использовании карточки или ее реквизитов, служат карт-чеки на бумажном носителе информации и (или) в электронном виде. Для осуществления перевода денежных средств в пользу ОТС карт-чеки передаются ОТС в банк-эквайер на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, установленном договором между банком-эквайером и ОТС.

Поступившие в банк-эквайер карт-чеки по операциям, совершенным в ОТС, а также карт-чеки по операциям, совершенным в пунктах выдачи наличных, платежно-справочных терминалах самообслуживания, банкоматах банка-эквайера, подлежат обработке в соответствии с порядком, установленным данным банком. В результате проведенной обработки карт-чеков банком-эквайером оформляются документы, которые направляются банку-эмитенту. На основании поступивших документов банк-эмитент осуществляет перевод денежных средств с карт-счета в пользу получателя.

Необходимо отметить, что при отражении в учете операций с использованием карточек в банке-эмитенте и банке-эквайере используются счета группы 18 «Средства в расчетах по операциям с банками» и группы 38 «Средства в расчетах по операциям с клиентами». Необхо-

димось использования этих счетов вызвана тем, что у банков и их клиентов возникает задолженность друг перед другом. Так, при приеме от ОТС карт-чеков банк-эквайер должен оплатить своему клиенту суммы, указанные в карт-чеках, и востребовать эти суммы с банка-эмитента. В свою очередь, у банка-эмитента возникает задолженность перед банком-эквайером, с одной стороны, и требование по отношению к владельцу карт-счета, в другой стороны.

Рассмотрим порядок совершения операции с использованием карточки и отражение ее в банковском учете в табл. 12 на примере расчетов с ОТС, если:

1. банк-эмитент и банк-эквайер совпадают в одном лице;
2. банк-эмитент и банк-эквайер являются разными банками.

Таблица 12. Бухгалтерский учет операции с использованием карточки

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Ситуация 1. Карт-счет и счет ОТС открыты в одном банке</i>		
Отражена задолженность покупателя (держателя карточки) перед банком и банка перед ОТС	3802	3812
Отражено списание денежных средств со счета держателя карточки и погашена задолженность держателя карточки перед банком	3014	3802
Отражено перечисление на счет ОТС средств, списанных со счета владельца карточки и погашение задолженность банка перед ОТС	3812	3012 (счет ОТС)
<i>Ситуация 2. Карт-счет и счет ОТС открыты в разных банках</i>		
В банке-эквайере		
При поступлении в банк-эквайер карт-чеков от ОТС отражена задолженность банка-эмитента перед банком-эквайером и банка-эквайера перед организацией торговли (сервиса)	1802	3812
В банке-эмитенте		
Отражена задолженность держателя карточки перед банком-эмитентом и банка-эмитента перед банком-эквайером	3802	1812
Отражено списание денежных средств со счета держателя карточки и погашение задолженности держателя карточки перед банком-эмитентом	3014	3802
Отражено перечисление денежных средств банком-эмитентом в банк-эквайер и погашение задолженности банка-эмитента перед банком-эквайером	1812	Корсчет банка-эмитента
В банке-эквайере		
Отражено поступление денежных средств в банк-эквайер	Корсчет	1802

и погашение задолженности банка-эмитента перед банком-эквайером	банка-эквайера	
Отражено зачисление средств на счет организации торговли (сервиса)	3812	3012 (счет ОТС)

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

3.4. Отражение в учете вкладных (депозитных) операций с клиентами

Для учета вкладов (депозитов) клиентов используются счета группы 34 «Вклады (депозиты) клиентов».

Счета 34X1-34X5 предназначены для учета денежных средств, привлеченных во вклад (депозит) до востребования, срочный вклад (депозит) и в условный вклад (депозит).

Все счета данной группы являются пассивными. По кредиту счетов отражается внесение (пополнение) суммы депозита, по дебету – возврат средств вкладчику. Следует отметить, что при отражении в учете депозитных операций банк может использовать счет 3819 «Расчеты по прочим операциям».

Перечисление средств на депозитный счет осуществляется с текущего счета организации на основании платежного поручения и отражается в учете проводкой:

Дебет счета по учету денежных средств (текущий счет, корреспондентский счет);

Кредит счета группы 34 «Вклады (депозиты) клиентов».

Аналогичной проводкой отражается пополнение депозита, если такая возможность предоставлена вкладчику условиями договора банковского вклада.

Возврат денежных средств с депозитного счета (в срок, установленный договором), а также досрочное изъятие полной или частичной суммы вклада отражается бухгалтерской проводкой:

Дебет счета группы 34 «Вклады (депозиты) клиентов»;

Кредит счета по учету денежных средств (текущий счет, корреспондентский счет).

Возврат суммы депозита осуществляется только на текущий счет организации-вкладчика.

Депозитные операции с физическими лицами совершаются на основании заключенного между банком и вкладчиком договором банковского вклада (депозита). В отличие от юридических лиц, физическое лицо при совершении депозитных операций может использовать наличные денежные средства – вносить их при открытии и пополнении вклада, а также получить ими сумму депозита (при наступлении срока или при досрочном изъятии).

Поступление денежных средств на вкладной (депозитный) счет физического лица отражается в учете проводкой:

Дебет счета по учету денежных средств (1010 «Денежные средства в кассе», текущий счет и др.);

Кредит 3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц», 3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц», 3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц» и др.

Возврат денежных средств вкладчику – физическому лицу отражается проводкой:

Дебет 3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц», 3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц», 3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц»;

Кредит счета по учету денежных средств (1010 «Денежные средства в кассе», текущий счет и др.).

Проценты по вкладу (депозиту) начисляются со дня его поступления на счет в банк по день, предшествующий дню его возврата вкладчику, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита). Для учета начисленных процентных расходов по денежным средствам клиентов, привлеченным во вклад (депозит) используются счета 3470-3472 «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) клиентов». Начисление процентов по депозитам отражается проводкой:

Дебет счета группы 90 «Процентные расходы»;

Кредит счета группы 347X.

При фактической уплате процентов по депозитам составляется проводка:

Дебет счета по учету начисленных расходов группы 347X;

Кредит счета по учету денежных средств (1010 «Денежные средства в кассе», текущий счет и др.).

При присоединении начисленных процентов к остатку вклада, если договором банковского вклада предусмотрена их капитализация, составляется бухгалтерская проводка:

Дебет счета по учету начисленных расходов группы 347X;
Кредит счет вклада (340X, 341X, 342X).

Тема 4. УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ

- 4.1. Классификация планом счетов ценных бумаг банка
- 4.2. Принципы отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг
- 4.3. Бухгалтерский учет доходов и расходов по ценным бумагам
- 4.4. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг
- 4.5. Бухгалтерский учет формирования и использования специального резерва по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
- 4.6. Учет операций банка с эмитированными (выданными) долговыми ценными бумагами (собственными)

4.1. Классификация планом счетов ценных бумаг банка

Инструкция по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами утверждена постановлением Правл. Нац. банка Респ. Беларусь от 1 марта 2021 г. № 52.

Учет ценных бумаг, приобретенных банком, осуществляется на балансовых активных счетах 4-го класса «Ценные бумаги»:

41 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,

42 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»,

43 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»,

49 «Эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги»,
а также на внебалансовых счетах группы 997XX «Портфель ценных бумаг».

При совершении операций с ценными бумагами используются балансовые счета 1801 (3801), 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

Классификация ценных бумаг по группам счетов 41, 42, 43 зависит от цели их приобретения.

Долговая ценная бумага – облигация, депозитный сертификат, сберегательный сертификат, иная ценная бумага, подтверждающая денежное обязательство ее эмитента или иного обязанного лица, установленное условиями эмиссии (выдачи).

Долевая ценная бумага – акция, инвестиционный пай, иная ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение части имущества юридического лица, оставшегося после расчетов с кредиторами.

На счетах **группы 41** отражаются долговые (группа 410X) и доле-вые (группа 411X) ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные банком с целью продажи в краткосрочном периоде (до одного года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен. Данные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости и подлежат переоценке по мере ее изменения. Изменение справедливой стоимости отражается как финансовый результат на счетах доходов или расходов.

На счетах **группы 42** отражаются долговые ценные бумаги (группа 420X) приобретенные банком ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, в отношении которых у банка имеются намерение и возможность не осуществлять с ними операций до погашения. В ряде случаев при изменении намерений возможна реклассификация ценных бумаг в группу 43.

На счетах **430X-431X группы 43** отражаются долговые (группа 430X) и доле-вые (группа 431X) ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости и подлежат по мере ее изменения переоценке, которая отражается на счете 7393.

При наличии определенных условий, ценные бумаги **групп 41- 43** подлежат реклассификации из группы в группу.

На счетах **491X-492X группы 49** отражается стоимость эмитированных (выданных) долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости (группа 491), а также, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (группа 492).

На внебалансовых счетах группы 997X «Портфель ценных бумаг» учет ведется по номинальной стоимости исходя из вида ценных бумаг, которые списываются с указанных счетов при их продаже, ином выбытии.

4.2. Принципы отражения в бухгалтерском учете

стоимости ценных бумаг

Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения ценной бумаги.

Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения ценной бумаги, увеличенной на сумму операционных затрат.

Эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги банка, учитываемые по амортизированной стоимости, принимаются к бухгалтерскому учету по цене размещения (продажи) ценной бумаги, уменьшенной на сумму операционных затрат.

Эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги банка, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к бухгалтерскому учету по цене размещения (продажи) ценной бумаги.

К **операционным затратам** относятся вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг, эмиссией (выдачей), продажей эмитируемых (выдаваемых) ценных бумаг. К операционным затратам не относятся премии, скидки по долговым ценным бумагам.

Разницы, возникающие при приобретении долговых ценных бумаг с **процентным доходом**, эмиссии (выдаче), продаже эмитируемых (выдаваемых) ценных бумаг с процентным доходом (премия, скидка), определяются в следующем порядке:

премия – как сумма превышения цены приобретения (размещения (продажи)) ценной бумаги за вычетом накопленного процентного дохода по ценной бумаге на дату приобретения или дату размещения (выдачи), продажи (далее – дата размещения (продажи)) над ее номинальной стоимостью;

скидка – как сумма превышения номинальной стоимости ценной бумаги над ценой ее приобретения (размещения (продажи)) за вычетом накопленного процентного дохода по ценной бумаге на дату приобретения или дату размещения (продажи).

Разницы, возникающие при приобретении долговых ценных бумаг с **дисконтным доходом**, эмиссии (выдаче), продаже эмитируемых

(выдаваемых) ценных бумаг с дисконтным доходом (премия, скидка, дисконт), определяются в следующем порядке:

дисконт – как сумма превышения номинальной стоимости ценной бумаги над ее стоимостью на дату приобретения или дату размещения (продажи), определенной в соответствии с годовой доходностью исходя из условий эмиссии (выдачи) (далее – текущая стоимость);

премия – как сумма превышения цены приобретения (размещения (продажи)) ценной бумаги над ее текущей стоимостью;

скидка – как сумма превышения текущей стоимости ценной бумаги над ценой ее приобретения (размещения (продажи)).

По приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сумма операционных затрат увеличивает сумму премии или уменьшает сумму скидки.

По эмитируемым (выдаваемым) долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, сумма операционных затрат увеличивает сумму скидки или уменьшает сумму премии.

Амортизированная и справедливая стоимость ценных бумаг определяется с периодичностью, установленной в локальном правовом акте банка, а также в последний рабочий день отчетного периода, при получении (уплате) процентного дохода по ценной бумаге, реклассификации, частичном погашении, прекращении признания ценных бумаг.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется с применением метода эффективной процентной ставки как номинальная стоимость ценной бумаги, уменьшенная на сумму дисконта, не признанного в составе процентных доходов (расходов), увеличенная (уменьшенная) на сумму недоамортизированной премии (скидки), увеличенная на сумму начисленных процентных доходов или расходов.

Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг на дату ее определения и суммой отраженных в бухгалтерском учете.

Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах 4107, 4117 в корреспонденции с балансовым счетом 8231 (при увеличении справед-

ливой стоимости) или 9231 (при уменьшении справедливой стоимости).

Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах 4307, 4317 в корреспонденции с балансовым счетом 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Изменение справедливой стоимости эмитированных (выданных) долговых ценных бумаг банка, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете 4927 в корреспонденции с балансовым счетом 8231 (при уменьшении справедливой стоимости) или 9231 (при увеличении справедливой стоимости).

4. 3. Бухгалтерский учет доходов и расходов по ценным бумагам

Начисление процентных доходов (расходов) по долговым ценным бумагам в виде процентов, признание суммы дисконта отражаются в бухгалтерском учете:

- начисление доходов в виде процентов по приобретенным долговым ценным бумагам:

Дебет 4108, 4208, 4308 – счета по учету начисленных процентных доходов

Кредит 8081, 8082, 8083 – счета по учету процентных доходов;

- признание суммы дисконта по приобретенным долговым ценным бумагам с дисконтным доходом:

Дебет 4105, 4205, 4305 – счета по учету дисконта по ценным бумагам

Кредит 8081, 8082, 8083 – счета по учету процентных доходов;

- начисление расходов в виде процентов по эмитированным (выданным) долговым ценным бумагам банка:

Дебет 9081, 9082 – счета по учету процентных расходов

Кредит 4918, 4928 – счета по учету начисленных процентных расходов;

- признание суммы дисконта по эмитированным (выданным) долговым ценным бумагам банка:

Дебет 9081, 9082 – счета по учету процентных расходов

Кредит 4915, 4925 – счета по учету дисконта по ценным бумагам.

Сумма амортизации премии (скидки) по долговым ценным бумагам (разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами (расходами) в соответствии с условиями эмиссии (выдачи) ценных бумаг) отражается в бухгалтерском учете:

- на сумму амортизации премии по приобретенным долговым ценным бумагам:

Дебет 9085 «Процентные расходы по долговым ценным бумагам от амортизации премии (скидки)»

Кредит 4106, 4206, 4306 – счета по учету премии (скидки) по ценным бумагам;

- на сумму амортизации скидки по приобретенным долговым ценным бумагам:

Дебет 4106, 4206, 4306 – счета по учету премии (скидки) по ценным бумагам

Кредит 8085 «Процентные доходы по долговым ценным бумагам от амортизации скидки (премии)»;

- на сумму амортизации скидки по эмитированным (выданным) долговым ценным бумагам:

Дебет 9085 «Процентные расходы по долговым ценным бумагам от амортизации премии (скидки)»

Кредит 4916, 4926 – счета по учету скидки (премии) по ценным бумагам;

- на сумму амортизации премии по эмитированным (выданным) долговым ценным бумагам банка:

Дебет 4916, 4926 – счета по учету скидки (премии) по ценным бумагам

Кредит 8085 «Процентные доходы по долговым ценным бумагам от амортизации скидки (премии)».

Начисление дивидендов по приобретенным долевым ценным бумагам отражается в бухгалтерском учете:

Дебет 4118, 4318 – счета по учету начисленных дивидендов

Кредит 8363 «Дивиденды».

Финансовый результат от продажи ценных бумаг определяется в день прекращения признания ценных бумаг как положительная разница (положительный финансовый результат) и относится на счет 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами», или как отрицательная

разница (отрицательный финансовый результат) – на счет 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

4.4. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг

Приобретение долговых ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете:

1. на сумму уплаченных денежных средств:

Дебет 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит – счета по учету денежных средств;

2. на сумму накопленного процентного дохода по ценной бумаге на дату приобретения:

Дебет 4108, 4208, 4308 – счета по учету начисленных процентных доходов

Кредит 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

3. на цену приобретения за вычетом накопленного процентного дохода по ценной бумаге на дату приобретения:

Дебет 4100-4104, 4200-4204, 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг

Кредит 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

4. на сумму дисконта по ценным бумагам:

Дебет 4100-4104, 4200-4204, 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг

Кредит 4105, 4205, 4305 – счета по учету дисконта по ценным бумагам;

5. на сумму скидки по ценным бумагам:

Дебет 4100-4104, 4200-4204, 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг

Кредит 4106, 4206, 4306 – счета по учету премии (скидки) по ценным бумагам;

6. на сумму премии по ценным бумагам:

Дебет 4106, 4206, 4306 – счета по учету премии (скидки) по ценным бумагам

Кредит 4100-4104, 4200-4204, 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг;

7. на сумму операционных затрат:

- по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дебет 4206, 4306 – счета по учету премии (скидки) по ценным бумагам

Кредит 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;
- по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Дебет 91XX, 92XX, 93XX – счета по учету расходов

Кредит 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

Приобретение долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в бухгалтерском учете:

1. на сумму уплаченных денежных средств:

Дебет 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит – счета по учету денежных средств;

2. на цену приобретения ценных бумаг:

Дебет 4111-4113 – счета по учету ценных бумаг

Кредит 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

Приобретение долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в бухгалтерском учете:

1. на сумму уплаченных денежных средств:

Дебет 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит – счета по учету денежных средств;

2. на цену приобретения ценных бумаг, сумму операционных затрат:

Дебет 4311-4313 – счета по учету ценных бумаг

Кредит 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

Получение процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам отражается в бухгалтерском учете:

Дебет – счета по учету денежных средств

Кредит 4108, 4208, 4308 – счета по учету начисленных процентных доходов.

Получение дивидендов по приобретенным долевым ценным бумагам, отражается в бухгалтерском учете:

Дебет – счета по учету денежных средств

Кредит 4118, 4318 – счета по учету начисленных дивидендов.

Продажа долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается в бухгалтерском учете:

1. на сумму полученных денежных средств:

Дебет – счета по учету денежных средств

- Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;
2. на сумму дисконта по ценным бумагам:
Дебет 4205 «Дисконт по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
Кредит 4200-4204 – счета по учету ценных бумаг;
3. на сумму скидки по ценным бумагам:
Дебет 4206 «Премия (скидка) по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
Кредит 4200-4204 – счета по учету ценных бумаг;
4. на сумму премии по ценным бумагам:
Дебет 4200-4204 – счета по учету ценных бумаг
Кредит 4206 «Премия (скидка) по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;
5. на сумму сформированного специального резерва:
Дебет 4209 «Резервы на покрытие возможных убытков по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
Кредит 4200-4204 – счета по учету ценных бумаг, счет 4208 «Начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости» – в части начисленных процентных доходов;
6. на сумму продаваемой ценной бумаги с учетом суммы дисконта, премии (скидки) и суммы использованного специального резерва:
Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
Кредит 4200-4204 – счета по учету ценных бумаг;
7. на сумму начисленных процентных доходов, полученных при продаже ценных бумаг, с учетом суммы использованного специального резерва:
Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
Кредит 4208 «Начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;
8. на сумму положительного или отрицательного финансового результата от продажи ценных бумаг:
Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
Кредит 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»
или
Дебет 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»
Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами».
- Продажа долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой**

стоимости через прочий совокупный доход, отражается в бухгалтерском учете:

1. на сумму полученных денежных средств:

Дебет – счета по учету денежных средств

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

2. на сумму дисконта по ценным бумагам:

Дебет 4105, 4305 – счета по учету дисконта по ценным бумагам

Кредит 4100-4104, 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг;

3. на сумму скидки по ценным бумагам:

Дебет 4106, 4306 – счета по учету премии (скидки) по ценным бумагам

Кредит 4100-4104, 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг;

4. на сумму премии по ценным бумагам:

Дебет 4100-4104, 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг

Кредит 4106, 4306 – счета по учету премии (скидки) по ценным бумагам;

5. на сумму накопленного уменьшения или увеличения справедливой стоимости ценных бумаг:

Дебет 4107, 4307 – счета по учету изменения справедливой стоимости ценных бумаг

Кредит 4100-4104, 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг

или

Дебет 4100-4104, 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг

Кредит 4107, 4307 – счета по учету изменения справедливой стоимости ценных бумаг;

6. на сумму продаваемой ценной бумаги с учетом суммы дисконта, премии (скидки) и суммы изменения справедливой стоимости:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4100-4104, 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг;

7. на сумму начисленных процентных доходов, полученных при продаже ценных бумаг:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4108, 4308 – счета по учету начисленных процентных доходов;

8. на сумму положительного или отрицательного финансового результата от продажи ценных бумаг:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

или

Дебет 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

Одновременно результат изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, числящийся на балансовом счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», относится на балансовый счет 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

Продажа долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в бухгалтерском учете:

1. на сумму полученных денежных средств:

Дебет – счета по учету денежных средств

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

2. на сумму начисленных дивидендов, полученных при продаже ценных бумаг:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4118, 4318 – счета по учету начисленных дивидендов;

3. на сумму накопленного уменьшения или увеличения справедливой стоимости ценных бумаг:

Дебет 4117, 4317 – счета по учету изменения справедливой стоимости ценных бумаг

Кредит 4111-4113, 4311-4313 – счета по учету ценных бумаг
или

Дебет 4111-4113, 4311-4313 – счета по учету ценных бумаг

Кредит 4117, 4317 – счета по учету изменения справедливой стоимости ценных бумаг;

4. на сумму продаваемой ценной бумаги с учетом суммы изменения справедливой стоимости:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4111-4113, 4311-4313 – счета по учету ценных бумаг;

5. на сумму положительного или отрицательного финансового результата от продажи ценных бумаг:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»
или

Дебет 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

Одновременно результат изменения справедливой стоимости доле-
вых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через
прочий совокупный доход, числящийся на балансовом счете 7393
«Фонд переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой
стоимости через прочий совокупный доход», относится на балансовый
счет 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых
лет».

**Погашение долговых ценных бумаг, учитываемых по аморти-
зированной стоимости**, отражается в бухгалтерском учете:

1. на сумму полученных денежных средств:

Дебет – счета по учету денежных средств

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

2. на сумму начисленных процентных доходов, полученных при
погашении ценных бумаг:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4208 «Начисленные процентные доходы по долговым цен-
ным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;

3. на сумму номинальной стоимости ценной бумаги:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4200-4204 – счета по учету ценных бумаг.

**Погашение долговых ценных бумаг, учитываемых по справед-
ливой стоимости через прочий совокупный доход**, отражается в
учете:

1. на сумму полученных денежных средств:

Дебет – счета по учету денежных средств

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

2. на сумму начисленных процентных доходов, полученных при
погашении ценных бумаг:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4308 «Начисленные процентные доходы по долговым цен-
ным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий
совокупный доход»;

3. на сумму номинальной стоимости ценной бумаги:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4300-4304 – счета по учету ценных бумаг.

Одновременно результат изменения справедливой стоимости дол-
говых ценных бумаг, числящийся на балансовом счете 7393 «Фонд
переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

через прочий совокупный доход», относится на балансовый счет 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

4.5. Бухгалтерский учет формирования и использования специального резерва по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

Формирование (увеличение) специального резерва в бухгалтерском учете отражается:

Дебет 9440 «Расходы по отчислениям в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4209 «Резервы на покрытие возможных убытков по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости».

Уменьшение специального резерва в бухгалтерском учете отражается:

Дебет 4209 «Резервы на покрытие возможных убытков по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»

Кредит 8440 «Доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами».

Списание безнадежной задолженности по ценным бумагам за счет специального резерва отражается в бухгалтерском учете:

1. на сумму дисконта по ценным бумагам:

Дебет 4205 «Дисконт по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»

Кредит 4200-4204 – счета по учету ценных бумаг;

2. на сумму скидки по ценным бумагам:

Дебет 4206 «Премия (скидка) по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»

Кредит 4200-4204 – счета по учету ценных бумаг;

3. на сумму премии по ценным бумагам:

Дебет 4200-4204 – счета по учету ценных бумаг

Кредит 4206 «Премия (скидка) по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;

4. на сумму сформированного специального резерва:

Дебет 4209 «Резервы на покрытие возможных убытков по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»

Кредит 4200-4204 – счета по учету ценных бумаг, счет 4208 «Начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости».

Одновременно на сумму безнадежной задолженности по ценным бумагам, списанной за счет сформированного специального резерва, осуществляется бухгалтерская запись: Приход 9989X «Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания».

Восстановление задолженности по ценным бумагам, списанной за счет специального резерва, и специального резерва, соответствующего сумме восстанавливаемой задолженности, отражается в бухгалтерском учете обратными записями.

4.6. Учет операций банка с эмитированными (выданными) долговыми ценными бумагами (собственными)

Размещение (выдача), продажа эмитируемых (выдаваемых) долговых ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете:

1. на цену размещения (продажи) ценных бумаг:

Дебет – счета по учету денежных средств

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

2. на сумму уплаченных вознаграждений, комиссий и иных затрат, относящихся к операционным затратам:

Дебет 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит – счета по учету денежных средств;

3. на сумму накопленного процентного дохода по ценной бумаге на дату размещения (продажи):

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4918, 4928 – счета по учету начисленных процентных расходов;

4. на цену размещения (продажи) за вычетом накопленного процентного дохода по ценной бумаге на дату размещения (продажи):

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 4910-4913, 4920-4923 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг;

5. на сумму дисконта по ценным бумагам:

Дебет 4915, 4925 – счета по учету дисконта по ценным бумагам

Кредит 4910-4913, 4920-4923 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг;

6. на сумму скидки по ценным бумагам:

Дебет 4916, 4926 – счета по учету скидки (премии) по ценным бумагам

Кредит 4910-4913, 4920-4923 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг;

7. на сумму премии по ценным бумагам:

Дебет 4910-4913, 4920-4923 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг

Кредит 4916, 4926 – счета по учету скидки (премии) по ценным бумагам;

8. на сумму операционных затрат:

- по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости:

Дебет 4916 «Скидка (премия) по эмитированным (выданным) ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»

Кредит 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

- по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Дебет 91XX, 92XX, 93XX – счета по учету расходов

Кредит 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

При размещении (выдаче) ценных бумаг бланки ценных бумаг списываются с соответствующих внебалансовых счетов группы 9984 «Бланки ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты».

Выплата процентного дохода по эмитированным (выданным) долговым ценным бумагам отражается в бухгалтерском учете:

Дебет 4918, 4928 – счета по учету начисленных процентных расходов

Кредит – счета по учету денежных средств.

Погашение эмитированных (выданных) долговых ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете:

1. на сумму номинальной стоимости эмитированных (выданных) ценных бумаг:

Дебет 4910-4913 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

2. на сумму начисленных процентных расходов по эмитированным (выданным) ценным бумагам:

Дебет 4918 «Начисленные процентные расходы по эмитированным (выданным) ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

3. на сумму уплаченных денежных средств:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит – счета по учету денежных средств.

Досрочное погашение, выкуп до срока погашения эмитированных (выданных) долговых ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете:

1. на сумму дисконта по эмитированным (выданным) ценным бумагам:

Дебет 4910-4913, 4920-4923 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг

Кредит 4915, 4925 – счета по учету дисконта по ценным бумагам;

2. на сумму скидки по эмитированным (выданным) ценным бумагам:

Дебет 4910-4913, 4920-4923 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг

Кредит 4916, 4926 – счета по учету скидки (премии) по ценным бумагам;

3. на сумму премии по эмитированным (выданным) ценным бумагам:

Дебет 4916, 4926 – счета по учету скидки (премии) по ценным бумагам

Кредит 4910-4913, 4920-4923 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг;

4. на сумму накопленного увеличения или уменьшения справедливой стоимости эмитированных (выданных) ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Дебет 4927 «Изменение справедливой стоимости эмитированных (выданных) ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит 4920-4923 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг

или

Дебет 4920-4923 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг

Кредит 4927 «Изменение справедливой стоимости эмитированных (выданных) ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

5. на стоимость погашаемых эмитированных (выданных) ценных бумаг с учетом суммы дисконта, скидки (премии) и суммы изменения справедливой стоимости:

Дебет 4910-4913, 4920-4923 – счета по учету эмитированных (выданных) ценных бумаг

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

6. на сумму начисленных процентных расходов по эмитированным (выданным) ценным бумагам:

Дебет 4918, 4928 – счета по учету начисленных процентных расходов

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

7. на сумму уплаченных денежных средств:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит – счета по учету денежных средств;

8. на разницу между суммой уплаченных денежных средств и стоимостью погашаемых ценных бумаг с учетом суммы дисконта, скидки (премии) и суммы начисленных процентных расходов:

Дебет 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

или

Дебет 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

Кредит 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

При досрочном погашении выданных депозитных и сберегательных сертификатов разница между суммой процентных расходов, причитающихся к выплате, и суммой процентных расходов, начисленных за период обращения, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет 4918 «Начисленные процентные расходы по эмитированным (выданным) ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»

Кредит 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами».

Бухгалтерский учет эмитированных (выданных) долговых ценных бумаг в случае их выкупа банком до срока погашения (досрочного погашения) осуществляется до указанного срока или последующей в соответствии с законодательством продажи на внебалансовых счетах группы 9974 «Выкупленные ценные бумаги банка, Банка развития».

Ценные бумаги на указанных счетах приходяются по номинальной стоимости. При погашении (досрочном погашении) ценных бумаг в день выкупа их отражение на счетах группы 9974 «Выкупленные ценные бумаги банка, Банка развития» может не производиться.

Тема 5. УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ, ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ПРОЧЕГО ИМУЩЕСТВА

5.1. Бухгалтерский учет операций с долгосрочными финансовыми вложениями

5.2. Синтетический и аналитический учет основных средств, принадлежащих банку

5.3. Синтетический и аналитический учет нематериальных активов

5.4. Синтетический и аналитический учет материалов

5.5. Порядок отражения результатов инвентаризации в бухгалтерском учете

5.1. Бухгалтерский учет операций с долгосрочными финансовыми вложениями

Для учета долгосрочных финансовых вложений банка в уставные фонды юридических лиц используются счета групп 510 «Долевые участия» и 520 «Вложения в дочерние юридические лица». Основным критерием отнесения вложений банка к той или иной группе является доля акций, принадлежащих банку в уставном фонде юридического 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 510 «Долевые участия банка». Если банку принадлежит более 50 % уставного фонда юридического лица, оно является дочерней структурой банка. Такие инвестиции отражаются на счетах группы 520 «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 выполне-

ния условий договора, определяющих переход (возникновение) права собственности на них.

Доходы и расходы от продажи долгосрочных финансовых вложений отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах групп 836 «Доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями» и 936 «Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями».

Дивиденды и иные доходы, выплаченные или причитающиеся к выплате по принадлежащим банку-участнику акциям (долям в уставных фондах), отражаются на балансовом счете 8363 «Дивиденды».

Дебиторская и кредиторская задолженности по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в бухгалтерском учете отражаются на соответствующих балансовых счетах: 1801, 1811 (3801, 3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами» – для учета расчетов по акциям; 1809, 1819 (3809, 3819) «Расчеты по прочим операциям» – для учета расчетов по прочим долгосрочным финансовым вложениям.

Отражение в учете долгосрочных финансовых вложений осуществляется:

1. при перечислении денежных средств:

Дебет 1801 (3801), 1809 (3809) – счета по учету расчетов

Кредит счета по учету денежных средств;

2. не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход (возникновение) права собственности на долгосрочные финансовые вложения:

Дебет 510X, 520X – счета по учету долгосрочных финансовых вложений

Кредит 1801 (3801), 1809 (3809) – счета по учету расчетов.

Начисление банком дивидендов по долгосрочным финансовым вложениям, объявленных эмитентом ценных бумаг к выплате, отражается в бухгалтерском учете:

Дебет 6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями»

Кредит 8363 «Дивиденды».

Получение банком дивидендов отражается:

1. на сумму дивидендов, отраженных на счетах по учету начисленных доходов:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит 6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями»;

2. на сумму дивидендов, не отраженных на счетах по учету начисленных доходов:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит 8363 «Дивиденды».

Направление банком дивидендов на увеличение долгосрочных финансовых вложений отражается в бухгалтерском учете:

1. на сумму дивидендов, отраженных на счетах по учету начисленных доходов:

Дебет 510X, 520X – счета по учету долгосрочных финансовых вложений

Кредит 6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями»;

2. на сумму дивидендов, не отраженных на счетах по учету начисленных доходов:

Дебет 510X, 520X – счета по учету долгосрочных финансовых вложений

Кредит 8363 «Дивиденды».

Продажа банком принадлежащих ему долгосрочных финансовых вложений по цене выше их балансовой стоимости отражается:

1. на цену продажи долгосрочных финансовых вложений:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит 510X, 520X – счета по учету долгосрочных финансовых вложений;

2. на разницу между ценой продажи и балансовой стоимостью долгосрочных финансовых вложений:

Дебет 510X, 520X – счета по учету долгосрочных финансовых вложений

Кредит 8361, 8362 – счета по учету доходов от выбытия долгосрочных финансовых вложений.

Продажа банком принадлежащих ему долгосрочных финансовых вложений по цене ниже их балансовой стоимости отражается в учете:

1. на цену продажи долгосрочных финансовых вложений:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит 510X, 520X – счета по учету долгосрочных финансовых вложений;

2. на разницу между балансовой стоимостью и ценой продажи долгосрочных финансовых вложений:

Дебет 936X «Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями»

Кредит 510X, 520X – счета по учету долгосрочных финансовых вложений.

Операции банка с долгосрочными финансовыми вложениями в денежной форме отражаются в бухгалтерском учете с использованием соответствующих балансовых счетов по учету имущества.

5.2. Синтетический и аналитический учет основных средств, принадлежащих банку

Для учета основных средств в Планах счетов бухгалтерского учета в банках предусмотрены балансовые счета группы 55 «Основные средства. Предметы финансовой аренды (лизинга)». Синтетический учет основных средств банка осуществляется на следующих активных балансовых счетах: 5500 «Земля»; 5510 «Здания и сооружения»; 5521 «Вычислительная техника»; 5522 «Транспортные средства»; 5529 «Прочие основные средства»; 5550 «Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)».

Данные счета предназначены для учета основных средств (по их видам), принадлежащих банку на правах собственности и находящихся в эксплуатации. По дебету счетов отражаются операции по оприходованию основных средств, по кредиту – операции, связанные с их выбытием.

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

- поступление основных средств:

Дебет 5561 «Вложения в основные средства», 5570 «Оборудование к установке и строительные материалы»

Кредит 6540 (на условиях предварительной оплаты); 6640 (на условиях последующей оплаты) «Расчеты по капитальным вложениям»;

- отражен НДС:

Дебет 6503 «Налог на добавленную стоимость»;

Кредит 6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям»;

- передача оборудования в монтаж:

Дебет 5561 «Вложения в основные средства»

Кредит 5570 «Оборудование к установке и строительные материалы»;

- получение услуг сторонних организаций, связанных с приобретением основных средств и монтажом оборудования:

Дебет 5561 «Вложения в основные средства»

Кредит 6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям»;

- оприходование основных средств:

Дебет 55XX «Основные средства»

Кредит 5561 «Вложения в основные средства».

Перечисление денежных средств за приобретаемые основные средства, за услуги сторонним организациям (в порядке последующей или предварительной оплаты):

Дебет 6640 (6540) «Расчеты по капитальным вложениям»

Кредит счет получателя денежных средств.

Оприходование **безвозмездно полученных основных средств** отражается:

- поступление основных средств:

Дебет 5561 «Вложения в основные средства»

Кредит 8399 «Прочие операционные доходы»;

- получение услуг сторонних организаций, связанных с безвозмездным получением основных средств:

Дебет 5561 «Вложения в основные средства», 6503 «Налог на добавленную стоимость»;

Кредит 6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям»;

- перечисление средств получателю денежных средств:

Дебет 6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям»

Кредит счет получателя денежных средств;

- оприходование основных средств на общую сумму затрат по счету капитальных вложений:

Дебет 55XX «Основные средства»

Кредит 5561 «Вложения в основные средства».

По основным средствам, находящимся на балансе банка, ежемесячно **начисляется амортизация:**

Дебет 934X «Амортизационные отчисления»

Кредит 559X «Амортизация основных средств».

Операции **по реализации (выбытию) основных средств** отражаются:

- на сумму начисленной амортизации:

Дебет 5592 «Амортизация собственных основных средств»

Кредит 55XX «Основные средства»;

- на сумму остаточной стоимости основных средств:

Дебет 9351 «Расходы от выбытия основных средств»

Кредит 55XX «Основные средства»;

- на сумму дополнительных расходов по ликвидации основных средств:

Дебет 9351 «Расходы от выбытия основных средств»

Кредит 6530 (6630) «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»;
660X «Расчеты по платежам в бюджет»; 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

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

Дебет 5600 «Запасы»

Кредит 8351 «Доходы от выбытия основных средств».

- одновременно на сумму выручки от продажи:

Дебет 6531 (6631) «Расчеты с покупателями»

Кредит 8351 «Доходы от выбытия основных средств»;

- начислен НДС с выручки от реализации:

Дебет 9937 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 6603 «Налог на добавленную стоимость»;

- на сумму поступивших денежных средств (в порядке последующей или предварительной оплаты):

Дебет счет плательщика

Кредит 6531 (6631) «Расчеты с покупателями»;

- отражена сумма фонда переоценки по выбывающим основным средствам:

Дебет 7390 «Фонд переоценки основных средств и прочего имущества»

Кредит 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет».

5.3. Синтетический и аналитический учет нематериальных активов

Наличие и движение нематериальных активов в бухгалтерском учете отражаются с применением балансового счета 5400 «Нематериальные активы». Учет капитальных вложений по нематериальным активам, как приобретенных за плату, так и созданных банком, осуществляется на балансовом счете 5403 «Вложения в нематериальные активы». Нематериальные активы к бухгалтерскому учету принимаются по первоначальной стоимости. Аналитический учет нематериальных активов ведется по их видам.

Приобретение нематериальных активов, в т.ч. по лицензионным или авторским договорам, предусматривающим получение имущественных прав, отражается в бухгалтерском учете:

- поступление нематериальных активов:

Дебет 5403 «Вложения в нематериальные активы»

Кредит 6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям»;

- отражен НДС:

Дебет 6503 «Налог на добавленную стоимость»;

Кредит 6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям»;

- получение услуг сторонних организаций, связанных с приобретением нематериальных активов:

Дебет 5403 «Вложения в нематериальные активы», 6503 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям»;

- оприходование нематериальных активов:

Дебет 5400 «Нематериальные активы»

Кредит 5403 «Вложения в нематериальные активы»;

Создание объектов нематериальных активов самим банком отражается:

- на сумму фактических затрат на создание объектов нематериальных активов:

Дебет 5403 «Вложения в нематериальные активы»;

Кредит 5600 «Запасы»; 660X «Расчеты по платежам в бюджет»;

6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; 6620 «Расчеты с подотчетными лицами»; 6630 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»;

6670 «Расчеты с прочими кредиторами»;

- оприходование нематериальных активов:

Дебет 5400 «Нематериальные активы»

Кредит 5403 «Вложения в нематериальные активы».

Оприходование **безвозмездно полученных нематериальных** активов отражается:

Дебет 5400 «Нематериальные активы»

Кредит 8399 «Прочие операционные доходы».

Сумма **амортизации** начисляется банком ежемесячно и включается в расходы банка:

Дебет 9340 «Амортизационные отчисления по нематериальным активам»

Кредит 5490 «Амортизация нематериальных активов».

Операции по реализации (выбытию) нематериальных активов отражаются в учете:

1. на сумму начисленной амортизации:

Дебет 5490 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит 5400 «Нематериальные активы».

2. на сумму остаточной стоимости:

Дебет 9352 «Расходы от выбытия нематериальных активов»

Кредит 5400 «Нематериальные активы»;

3. На сумму выручки от реализации (выбытия) нематериальных активов:

Дебет счет покупателя, 6531 (6631) «Расчеты с покупателями»

Кредит 8352 «Доходы от выбытия нематериальных активов».

4. Начислен НДС с выручки от реализации:

Дебет 9937 «Налог на добавленную стоимость»;

Кредит 6603 «Налог на добавленную стоимость»;

5.4. Синтетический и аналитический учет материалов

Отражение в учете наличия и движения материалов осуществляется на активном балансовом счете 5600 «Запасы». Для аналитического учета открываются лицевые счета «На складе», «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «В эксплуатации» по каждому инвентарному объекту материалов.

Отражение в учете **приобретения материалов:**

На условиях предоплаты:

- оплата поставщикам стоимости приобретаемых материалов:

Дебет 6530 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»

Кредит счет поставщика;

- получение материалов:

Дебет 5600 «Запасы», лицевой счет «На складе»

Кредит 6530 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»;

- отражен НДС:

Дебет 6503 «Налог на добавленную стоимость»;

Кредит 6530 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками».

На условиях последующей оплаты:

- получение материалов:

Дебет 5600 «Запасы», лицевой счет «На складе»

Кредит 6630 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»;

- отражен НДС:

Дебет 6503 «Налог на добавленную стоимость»;
Кредит 6630 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками».

- оплата полученных материалов:

Дебет 6630 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»

Кредит счет поставщика.

При оприходовании материалов **по авансовому отчету**:

- выдача денежных средств под отчет:

Дебет 6520 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 1010 «Денежные средства в кассе»;

- на сумму фактических затрат по приобретению материалов:

Дебет 5600 «Запасы»

Кредит 6520 «Расчеты с подотчетными лицами».

Выдача материалов под отчет (в эксплуатацию) отражается в бухгалтерском учете:

Дебет 5600 «Запасы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «В эксплуатации»

Кредит 5600 «Запасы», лицевой счет «На складе».

Списание материалов на хозяйственные и другие нужды отражается в бухгалтерском учете:

Дебет 9311, 9321 «Расходы на ремонт», 9313 «Расходы по охране», 9314 «Расходы на воду, отопление, электроэнергию»

Кредит 5600 «Запасы», лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «В эксплуатации».

В случае **реализации** ранее приобретенных материалов в учете составляются следующие бухгалтерские записи:

- при получении предварительной оплаты:

Дебет счет покупателя

Кредит 6631 «Расчеты с покупателями»;

- списаны проданные запасы:

Дебет 9359 «Расходы от выбытия прочего имущества»

Кредит 5600 «Запасы»;

- отражена выручка от реализации:

Дебет 6631 «Расчеты с покупателями»

Кредит 8359 «Доходы от выбытия прочего имущества»;

- Начислен НДС с выручки от реализации:

Дебет 9937 «Налог на добавленную стоимость»;

Кредит 6603 «Налог на добавленную стоимость».

5.5. Порядок отражения результатов инвентаризации

в бухгалтерском учете

Выявленные в ходе инвентаризации неучтенные материальные ценности приходуются по оценочной стоимости, указанной комиссией в акте инвентаризации. При этом составляется следующая запись:

Дебет 55XX, 5600;

Кредит 8399 «Прочие операционные доходы».

Если по результатам инвентаризации выявлена недостача, то делается бухгалтерская запись:

Дебет 6570 «Расчеты с прочими дебиторами»;

Кредит 55XX, 5600.

На разницу между взыскиваемой и балансовой стоимостью делается бухгалтерская запись:

Дебет 6570 «Расчеты с прочими дебиторами»;

Кредит 8399 «Прочие операционные доходы».

Если виновные лица установлены, то сумма недостач или хищений удерживается из зарплаты или вносится в кассу банка:

Дебет 6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 1010 «Денежные средства в кассе»;

Кредит 6570 «Расчеты с прочими дебиторами».

Если виновные лица не установлены, то сумма недостач списывается за счет средств банка:

Дебет 9510 «Долги, списанные с баланса»;

Кредит 6570 «Расчеты с прочими дебиторами».

Тема 6. УЧЕТ ПРОЧИХ АКТИВОВ И ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

6.1. Учет дебиторов и кредиторов

6.2. Учет начисленных доходов и расходов

6.3. Учет средств на счетах по валютной позиции

6.1. Учет дебиторов и кредиторов

В группе счетов 64 «Доходы и расходы будущих периодов»:

- счета 6431, 6433, 6434, 6439 предназначены для учета процентных, комиссионных, прочих банковских и операционных доходов по

совершаемым банком операциям, полученных в текущем отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам;

- счета 6471, 6473, 6474, 6479 предназначены для учета процентных, комиссионных, прочих банковских и операционных расходов по совершаемым банком операциям, произведенных в текущем отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам.

Счета 6501 (6601) «Расчеты по платежам в республиканский бюджет», 6502 (6602) «Расчеты по платежам в местный бюджет» предназначены для учета расчетов по уплачиваемым в республиканский и местные бюджеты налогам, сборам (пошлинам) и иным обязательным платежам (за исключением НДС), а также обязательным страховым взносам в бюджет ФСЗН.

Счет 6503 (6603) «Налог на добавленную стоимость» предназначен для учета расчетов по налогу на добавленную стоимость.

В бухгалтерии расчеты по платежам в бюджет отражаются записями, представленными в табл. 13.

Таблица 13. Бухгалтерский учет расчетов по платежам в бюджет

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражено начисление налогов и сборов, включаемых в затраты по производству продукции (выполнению работ, оказанию услуг)	9331-9332, 9335	6601, 6602
Отражено начисление взносов в ФСЗН от суммы заработной платы	9304	6601
Отражено начисление налогов, уплачиваемых из выручки	9337	6603
Отражено начисление налогов, уплачиваемых из прибыли	9600	6601
Отражено удержание из заработной платы: - подоходного налога; - взносов в ФСЗН	6610	6602 6601
Отражена уплата налогов	6601-6603	1201
Отражен вычет НДС	6603	6503

Счет 6510 (активный счет) 6610 (пассивный счет) «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для учета расчетов с персоналом по заработной плате, выплатам стимулирующего, компенсирующего, социального характера и прочим вознаграждениям.

Счет 6611 «Расчеты по депонированной заработной плате» предназначен для учета начисленных, но не выплаченных в установленный срок заработной платы, выплат стимулирующего, компенсирующего, социального характера и прочих вознаграждений, числящихся на счете 6610.

В бухучете расчеты с персоналом по оплате труда отражаются записями, представленными в табл. 14.

Таблица 14. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда

Содержание операции	Дебет	Кредит
Выплачены (перечислены) денежные средства сотруднику в виде аванса по заработной плате	6510	1010, 3014
Отражено начисление заработной платы и других выплат	9301- 9303	6610
Начислены отпускные: - за текущий месяц; - следующий месяц	9301 6479	6610
Начислено пособие по временной нетрудоспособности	6501	6610
Отражено удержание подоходного налога	6610	6602
Отражено удержание взносов в ФСЗН	6610	6601
Удержаны из заработной платы суммы по исполнительным листам	6610	6670
Отражено начисление взносов в ФСЗН от суммы заработной платы	9304	6601
Отражено начисление взносов в Белгосстрах	9309	6670
Депонирована заработная плата	6610	6611
Удержан из заработной платы выплаченный ранее аванс	6610	6510
Отражена выплата заработной платы	6610	1010, 3014

Для отражения в бухгалтерском учете расчетов с поставщиками и подрядчиками на условиях предварительной оплаты, выданной поставщикам и подрядчикам, используются активные счета:

6530 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»;

6540 «Расчеты по капитальным вложениям».

Для отражения в бухгалтерском учете расчетов с поставщиками и подрядчиками на условиях последующей оплаты используются пассивные счета:

6630 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»;

6640 «Расчеты по капитальным вложениям».

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

6520 «Расчеты с подотчетными лицами» (активный счет);

6620 «Расчеты с подотчетными лицами» (пассивный счет).

В бухучете расчеты с подотчетными лицами отражаются записями, представленными в табл. 15.

Таблица 15. Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами

Содержание операции	Дебет	Кредит
Выплачены (перечислены) денежные средства сотруднику на командировочные и хозяйственные расходы	6520 (6620)	1010, 3014
Списываются командировочные расходы согласно утвержденного авансового отчета	9306	6520 (6620)
Приходятся материалы, приобретенные за счет подотчетных сумм согласно утвержденного авансового отчета: - стоимость запасов - сумма НДС	5600 6503	6520 (6620)
Возвращен остаток неиспользованного аванса	1010, 6610	6520
Возмещен перерасход денежных средств по командировочным и хозяйственным расходам	6620	1010, 3014

6.2. Учет начисленных доходов и расходов

В группе счетов 67 «Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные» учитываются начисленные доходы.

По дебету счетов отражаются суммы начисленных данных доходов, а по кредиту счетов отражаются суммы полученных доходов, суммы, отнесенные на счета просроченных доходов, а также суммы, списываемые в соответствии с законодательством.

В группе счетов 68 «Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные» учитываются начисленные расходы.

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

6.3. Учет средств на счетах по валютной позиции

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

Операции, которые совершаются в иностранной валюте одного вида, отражаются в бухгалтерском учете по дебету и кредиту соответствующих балансовых счетов в данной иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах, отражаются в бухгалтерском учете по методу применения счетов валютной позиции, то есть по дебету соответствующего балансового счета в одной валюте и кредиту соответствующего балансового счета в другой валюте с использованием балансовых счетов

6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Учет валютной позиции ведется на балансовом счете 6901 «Валютная позиция». Счет открывается в иностранной валюте по видам валют. По дебету счета отражаются суммы использованной (проданной) банком валюты, по кредиту – суммы полученной (купленной) валюты. На балансовом счете 6901 операции отражаются в соответствующей иностранной валюте по официальному курсу на дату совершения операции.

Рублевый эквивалент валютной позиции отражается на балансовом счете 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции». Счет открывается в белорусских рублях по видам валюты. Рублевый эквивалент валютной позиции определяется как произведение суммы иностранной валюты, отражаемой по балансовому счету 6901 «Валютная позиция», и курсов иностранной валюты

Счета 6901 и 6911 являются активно-пассивными. При этом счет 6911 всегда имеет сальдо, противоположное тому, которое имеет счет 6901. Например, если покупка банком наличной иностранной валюты отражается по кредиту счета 6901 в соответствующей валюте, то рублевый эквивалент купленной валюты будет отражен по дебету счета 6911. В проводке, затрагивающей счет 6901, будет указана сумма в иностранной валюте и ее эквивалент по официальному курсу. По счету 6911 будет отражена только сумма в белорусских рублях, рассчитанная исходя из курса покупки валюты.

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

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

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

Денежные статьи учитываются в *двойной оценке* – в иностранной валюте ее эквиваленте в белорусских рублях (по официальному курсу на дату совершения операции).

По мере изменения официального курса денежные статьи подлежат переоценке. Результат переоценки денежных статей отражается в бухгалтерском учете по балансовым счетам переоцениваемых денежных статей в корреспонденции с балансовым счетом 6921 «Переоценка валютных статей».

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

Дебет 6921 «Переоценка валютных статей»;

Кредит 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»;

либо

Дебет 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»;

Кредит 6921 «Переоценка валютных статей».

Неденежные статьи (основные средства, материалы, нематериальные активы и т. д.), расчеты по которым проводились в иностранной валюте, учитываются только *в белорусских рублях*. При принятии к учету неденежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции.

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

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

В конце каждого расчетного периода определяется финансовый результат от осуществляемых банком операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах. Расчетный период (день или месяц) устанавливается в учетной политике банка.

Финансовый результат определяется в белорусских рублях путем сравнения остатков по счетам валютной позиции (6901) и соответствующего ей рублевого эквивалента (6911).

Разница между остатками по счетам валютной позиции отражается по балансовому счету 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» в корреспонденции с балансовым счетом 6980 «Балансирующий счет

по операциям с иностранной валютой». При этом совершаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;

Кредит 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»;

либо

Дебет 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»;

Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Остатки по счетам валютной позиции должны быть одинаковыми в конце каждого расчетного периода.

В последний рабочий день месяца накопленный финансовый результат отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»;

Кредит 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»;

либо

Дебет 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»;

Кредит 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой».

Приведем пример бухгалтерского учета валютно-обменных операций в обменном пункте банка. **Покупка, продажа, конверсия наличной иностранной валюты** отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

1. при выдаче в подотчет работнику обменного пункта:

- наличной иностранной валюты:

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» Кредит 1010 «Денежные средства в кассе»;

- наличных белорусских рублей:

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» Кредит 1010 «Денежные средства в кассе»;

2. по отчету кассира обменного пункта согласно реестру купленной наличной иностранной валюты:

- зачисление купленной иностранной валюты:

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» Кредит 6901 «Валютная позиция»;

- списание уплаченных белорусских рублей:

Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» Кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»;

3. по отчету кассира согласно реестру проданной наличной иностранной валюты:

- списание проданной иностранной валюты:

Дебет 6901 «Валютная позиция»

Кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»;

- зачисление полученных белорусских рублей:

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;

4. по отчету кассира согласно реестру конверсии наличной иностранной валюты:

- зачисление купленной иностранной валюты:

Дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» Кредит 6901

«Валютная позиция»;

- списание проданной иностранной валюты:

Дебет 6901 «Валютная позиция»

Кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»;

- отражение рублевого эквивалента валютной позиции:

Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;

5. зачисление в кассу банка остатков:

- наличной иностранной валюты:

Дебет 1010 «Денежные средства в кассе»

Кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»;

- наличных белорусских рублей:

Дебет 1010 «Денежные средства в кассе»

Кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах».

Тема 7. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ НА РИСКИ И ПЛАТЕЖИ. УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

7.1. Учет резервов на риски и платежи

7.2. Учет операций по формированию и пополнению уставного фонда банка

7.3. Учет фондов банка

7.4. Операции банка с собственными акциями на вторичном рынке ценных бумаг

7.5. Начисление и выплата дивидендов

7.1. Учет резервов на риски и платежи

Группа счетов 62 «Резервы на риски и платежи» предназначена для учета резервов на риски и платежи.

Счет 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе» предназначен для учета резервов на покрытие возможных убытков по не отраженным на балансовых счетах обязательствам банка, в результате исполнения которых у банка возникают активы, подверженные кредитному риску (резерв по условным обязательствам).

Счет 6252 «Резервы по обязательствам» предназначен для учета резервов по обязательствам банка.

Счет 6290 «Прочие резервы на риски и платежи» предназначен для учета прочих резервов на риски и платежи, которые банку понадобятся произвести и которые не учитываются на счетах 625X.

По кредиту счетов отражаются суммы по формированию (увеличению) резервов за счет отчислений в резервы на риски и платежи.

По дебету счетов отражаются суммы уменьшения резервов.

Формирование (увеличение) резервов на риски и платежи отражается в бухгалтерском учете:

Дебет 9470 «Расходы по отчислениям в резервы на риски и платежи»;

Кредит 625X «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, и по обязательствам», 629X «Прочие резервы на риски и платежи».

Уменьшение резервов отражается в бухгалтерском учете:

Дебет 625X «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, и по обязательствам», 629X «Прочие резервы на риски и платежи»;

Кредит 8470 «Доходы от уменьшения резервов на риски и платежи».

7.2. Учет операций по формированию и пополнению уставного фонда банка

Уставный фонд банка отражается в бухгалтерском учете на пассивном балансовом счете 730X «Уставный фонд». По кредиту счета отражаются средства, поступившие от учредителей (акционеров) при формировании уставного фонда или его увеличении. По дебету счета от-

ражается уменьшение уставного фонда. Учет на счете 730X ведется по номинальной стоимости акций.

При создании банка средства, поступающие от учредителей (участников) в качестве вклада в уставный фонд, аккумулируются на временном счете, открываемом в Национальном банке или по согласованию с Национальным банком в другом банке.

Средства с временного счета могут быть использованы для зачисления на корреспондентский счет банка после государственной регистрации банка либо для возврата учредителям (участникам) в случае отказа от государственной регистрации.

На временном счете (в НБ или другом банке) должна быть накоплена сумма, равная объявленной в уставе создаваемого банка величине уставного фонда. В настоящее время законодательством установлен минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого банка (с 1 января 2016 года минимальный размер уставного фонда создаваемого банка – 45,0 млн. BYR).

Учредители могут вносить в уставный фонд также другое имущество, кроме денежных средств (например, здания, вычислительную технику и т.д.). Однако, неденежная часть уставного фонда для создаваемого банка ограничен двадцатью процентами.

1. Внесение денежных средств учредителями на временный счет в Национальном или другом банке через корреспондентские счета отражается:

Дебет счета по учету денежных средств в кассе, счет учредителя (участника), корреспондентский счет;

Кредит 1613, 1717, 310X – временный счет, открытый в Национальном или другом банке.

2. После регистрации банка в Национальном банке Республики Беларусь осуществляется перечисление денежных средств в созданный банк.

В Национальном или другом банке, в котором был открыт временный счет, в бухгалтерском учете отражается проводка:

Дебет временный счет (1613, 1717, 310X – временные счета в банке);

Кредит корреспондентский счет;

В созданном банке:

Дебет корреспондентский счет созданного банка;

Кредит 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» – счет, открытый в зарегистрированном банке.

Получение денежных средств и их зачисление в уставный фонд в бухгалтерском учете зарегистрированного банка отражается:

Дебет 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Кредит 730X «Уставный фонд» – на номинальную стоимость оплаченных акций;

При продаже акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, разница между ценой продажи и номинальной стоимостью относится на балансовый счет 7310 «Эмиссионный доход»:

Дебет 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

Кредит 7310 «Эмиссионный доход».

3. Поступление основных средств, внесенных учредителями в виде вклада в уставный фонд:

- на сумму вложений:

Дебет 5561 «Вложения в основные средства»

Кредит 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»;

- увеличение уставного фонда за счет неденежного взноса отражается:

Дебет 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»;

Кредит 730X «Уставный фонд».

- оприходование основных средств:

Дебет 5510 «Здания и сооружения», 552X «Прочие основные средства»

Кредит 5561 «Вложения в основные средства».

Источниками пополнения уставного фонда банка могут выступать:

- средства акционеров, внесенные в ходе подписки на акции;

- нераспределенная (подтвержденная) прибыль прошлых лет;

- фонды банка, созданные ранее из прибыли;

- средства из фонда переоценки основных средств.

Принципиальным отличием методики учета операций по **пополнению уставного фонда действующего банка** от методики учета формирования уставного фонда создаваемого банка является то, что поступающие от акционеров денежные средства отражаются в банке-эмитенте на пассивном счете 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда» (II).

Перечисление денежных средств учредителями в банк-эмитент отражается проводкой:

Дебет счета по учету денежных средств (счета по учету денежных средств в кассе, текущий (расчетный) счет акционера (участника) корреспондентский счет);

Кредит 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда».

После регистрация Национальным банком изменений в уставе банка, связанных с увеличением уставного фонда, осуществляется зачисление средств в уставный фонд, что отражается проводкой:

Дебет 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»;

Кредит 730X «Уставный фонд» – на номинальную стоимость оплаченных акций.

Также как и при создании банка разница между ценой продажи акций и их номинальной стоимостью относится на балансовый счет 7310 «Эмиссионный доход»:

Дебет 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»;

Кредит 7310 «Эмиссионный доход» – на сумму превышения фактической цены акций над их номинальной стоимостью.

При пополнении уставного фонда за счет нераспределенной прибыли, фондов банка и фонда переоценки основных средств в бухгалтерском учете составляются проводки:

Дебет 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», 732X «Фонды», 7390 «Фонд переоценки основных средств и прочего имущества»;

Кредит 730X «Уставный фонд».

В результате этой проводки происходит увеличение количества акций, которыми владеет акционер, пропорционально его доле в уставном фонде банка (при неизменной номинальной стоимости акций).

7.3. Учет фондов банка

Фонды банка отражаются на пассивных балансовых счетах:

7321 «Резервный фонд»,

7327 «Фонд развития»,

7329 «Прочие фонды».

Фонды создаются из прибыли, остающейся в распоряжении банка. Банк может направлять прибыль в фонды авансом, до окончания текущего (отчетного года), либо распределить прибыль после окончания

отчетного года. В фонды может быть также направлена прибыль прошлых лет.

В случае авансового распределения прибыли составляется проводка:

Дебет 7380 «Использование прибыли отчетного года»;

Кредит 732X «Фонды».

При распределении (дораспределении) прибыли по результатам отчетного года (до годового собрания акционеров) составляется проводка:

Дебет 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»;

Кредит 732X «Фонды».

При направлении в фонды прибыли прошлых лет будет сделана запись:

Дебет 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»;

Кредит 732X «Фонды».

Направление начисленных в отчетном году, но не использованных средств фондов при наличии у банка превышения суммы распределенной прибыли над суммой полученной прибыли, при ожидаемых убытках до даты подписания отчетности или использование средств фондов на покрытие убытка прошлых лет составляются проводки:

Дебет 732X «Фонды»;

Кредит 7380 «Использование прибыли отчетного года», 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения», 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет».

7.4. Операции банка с собственными акциями на вторичном рынке ценных бумаг

Для учета выкупленных собственных акций используются счета:

733X «Выкупленные акции собственной эмиссии» (А). Акции на данном счете учитываются по фактической цене приобретения.

99741 «Акции» – учет ведется по номинальной стоимости выкупленных собственных акций на забалансовом счете.

Операции **по выкупу собственных акций** будут отражены в банке следующим образом:

Дебет 733X «Выкупленные акции собственной эмиссии»;

Кредит счет продавца акций (текущий счет), корсчет, 1010 «Денежные средства в кассе» – по фактической стоимости.

Одновременно

Приход 99741 «Акции» – на суммы их номинальной стоимости.

В случае, когда аналитика ведется на лицевых счетах в разрезе акционеров, составляется проводка:

Дебет 730X «Уставный фонд» по лицевому счету акционера-продавца;

Кредит 730X «Уставный фонд» по лицевому счету банка-эмитента – на сумму номинальной стоимости выкупаемых акций.

Продажа акций, выкупленных у акционеров, отражается:

Дебет счет нового акционера;

Кредит 733X – по цене продажи акционеру.

В случае расхождения между ценой покупки и ценой продажи акций банк отражает в учете финансовый результат: положительный – на счете 8231, отрицательный – на счете 9231.

Одновременно Расход 99741 – по номиналу.

При аннулировании акций уменьшается уставный фонд банка:

Дебет 730X «Уставный фонд» по лицевому счету банка-эмитента;

Кредит 733X «Выкупленные акции собственной эмиссии» – на сумму аннулированных акций по их номинальной стоимости.

Как и в случае перепродажи, при наличии расхождения между ценой покупки и номиналом акций банк отражает в учете финансовый результат: положительный – на счете 8231, отрицательный – на счете 9231.

Одновременно Расход 99741 – по номиналу.

7.5. Начисление и выплата дивидендов

Основными источниками выплаты дивидендов является прибыль банка или фонд дивидендов, созданный за счет отчислений от прибыли. При необходимости (при отсутствии прибыли) для выплаты дивидендов по привилегированным акциям могут быть использованы средства других фондов, например, резервного.

Учет начисленных дивидендов осуществляется на пассивном счете 6662 «Дивиденды к выплате» (группа 666X «Расчеты с учредителями (акционерами)»). Аналитический учет ведется по каждому учредителю (участнику).

Начисление дивидендов отражается в учете проводкой:

Дебет источник выплаты дивидендов (например, 7329 «Прочие фонды», 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»);

Кредит 6662 «Дивиденды к выплате».

Выплата дивидендов производится в безналичном порядке. Начисленные дивиденды перечисляются акционерам за минусом удержанного налога на доходы:

Дебет 6662 «Дивиденды к выплате»;

Кредит текущие счета акционеров.

Удержание налогов может отражаться в учете различными способами, в зависимости от возможностей программного обеспечения:

Дебет 6662 «Дивиденды к выплате»;

Кредит 660X «Расчеты по платежам в бюджет».

Т е м а 8. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

8.1. Классификация доходов и расходов банка

8.2. Учет доходов банка

8.3. Учет расходов банка

8.4. Особенности учета банковской прибыли и ее распределения

8.1. Классификация доходов и расходов банка

Согласно **Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов**, утвержденной постановлением Правл. Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 (в ред. от 14.03.2022 г. № 122), доходы и расходы банков в зависимости от видов операций, характера и экономической сущности доходов и расходов классифицируются:

- процентные доходы, процентные расходы;
- комиссионные доходы, комиссионные расходы;
- прочие банковские доходы, прочие банковские расходы;
- операционные доходы, операционные расходы;
- доходы от уменьшения резервов, расходы по отчислениям в резервы;
- поступления по ранее списанным долгам, долги, списанные с баланса;

- налог на прибыль (доходы), расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль.

К процентным доходам относятся доходы от осуществления активных операций, связанных с размещением (предоставлением) денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода, проценты за пользование кредитом и др.

К процентным расходам относятся расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, расходы по эмитированным (выданным) ценным бумагам.

Процентные доходы и расходы от осуществления операций, связанных с размещением (предоставлением) и привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, определяются исходя из срока размещения (предоставления) или привлечения, размера процентной ставки и суммы актива или обязательства.

К комиссионным доходам относятся доходы, вознаграждения (плата), взимаемые (получаемые) за осуществление банковских операций, за выполненные работы и (или) оказанные услуги.

К комиссионным расходам относятся расходы, сборы, понесенные (уплаченные) при осуществлении банковских операций, за выполненные работы, оказанные услуги.

К прочим банковским относятся доходы и расходы, не предусмотренные выше, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней).

К операционным относятся доходы и расходы, связанные с осуществлением деятельности для собственных нужд банка и (или) для обеспечения осуществления банковских и иных операций. Они включают в себя доходы и расходы от выбытия имущества, по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями, по консультационным, информационным, аудиторским, маркетинговым услугам, арендные, лизинговые платежи, расходы на содержание персонала, амортизационные отчисления, платежи в бюджет, расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений, прочих основных средств и запасов, неустойки (штрафы, пени), расходы по страхованию и иные операционные доходы и расходы.

К доходам от уменьшения резервов относятся доходы, связанные с уменьшением резервов, в том числе доходы, возникающие при поступлении сумм по задолженности, ранее списанной за счет сформированных резервов.

К расходам по отчислениям в резервы относятся расходы, связанные с формированием (увеличением) резервов.

К поступлениям по ранее списанным долгам относятся доходы в виде поступлений по ранее списанной с баланса задолженности, по которой не формировались соответствующие резервы, а к долгам, списанным с баланса, относятся расходы в виде списания с баланса задолженности, по которой не сформированы соответствующие резервы.

К отчислениям в бюджет и налогу на прибыль (доходы) относятся расходы по платежам в бюджет в соответствии с законодательством.

8.2. Учет доходов банка

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

- сумма дохода может быть надежно определена;

- существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;

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

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

Банки могут не использовать балансовые счета по учету начисленных доходов (расходов), внебалансовые счета по учету начисленных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней), прочих платежей, если начисление и получение (оплата) доходов (расходов) осуществляются в одном отчетном периоде.

Если вероятность получения доходов является проблемной (низкой), то сумма начисленных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней), возмещения судебных расходов отражается в бухгалтерском

учете на соответствующем внебалансовом счете по учету начисленных процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней), прочих платежей с периодичностью, установленной банками в локальном правовом акте, и в последний рабочий день отчетного периода.

В бухгалтерском учете начисление доходов отражается записями, представленными в табл. 16.

Таблица 16. Бухгалтерский учет начисления доходов

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Процентные доходы</i>		
Отражено начисление процентных доходов по кредиту и иным активным операциям	217X, 237X и др.	80XX
Уплата процентных доходов, если они не начислялись	3012 и др.	80XX
<i>Комиссионные доходы</i>		
Отражено поступление от клиента комиссионного вознаграждения за ведение счета	3012 и др.	81XX
<i>Прочие банковские доходы</i>		
Отражается положительный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	3816	8243
Получено от клиента – коммерческой организации вознаграждение за услуги инкассации	3012	8272
<i>Операционные доходы</i>		
Отражается отгрузка основных средств покупателю. Признается выручка от реализации основных средств	6531, (6631)	8351
Отражается передача материалов покупателю. Признается выручка от реализации материалов	6531, (6631)	8359
<i>Доходам от уменьшения резервов и поступления по ранее списанным долгам</i>		
Уменьшение специального резерва по активам	29XX, 3928, 6590	8420, 8480
Поступления по ранее списанным долгам	3012 и др.	8510
<i>Перенос остатков счетов доходов</i>		
Закрытие балансовых счетов по учету доходов отчетного года производится в последний рабочий день года	Счета 8 класса	7370

8.3. Учет расходов банка

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть надежно определена;
- существует вероятность выплаты.

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

Банки производят начисление расходов с периодичностью, установленной ими самостоятельно, и в последний рабочий день отчетного периода, на счетах по учету расходов с использованием соответствующих балансовых счетов по учету начисленных расходов. Балансовые счета по учету начисленных расходов могут не применяться, если начисление и уплата расходов осуществляются в одном отчетном периоде.

В бухгалтерском учете начисление расходов отражается записями, представленными в табл. 17.

Таблица 17. Бухгалтерский учет начисления расходов

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Процентные расходы</i>		
Начислены проценты по вкладу (депозиту) коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц	9034,9044, 9045	3470, 3471, 3472
Уплачены проценты по вкладу (депозиту), не отраженные на счетах по учету начисленных расходов	9034,9044, 9045	3012, 3013, 3014 и др.
<i>Комиссионные расходы</i>		
Отражена комиссия, уплаченная за подготовку наличного подкрепления операционной кассы	9192	1803
Отражена сумма вознаграждения, уплаченного брокеру при приобретении ценных бумаг	9140	1801, 3801
<i>Прочие банковские расходы</i>		
Отражается отрицательный финансовый результат от продажи драгоценных металлов	9243	3816
Отражается стоимость списанных мешков для перевозки и хранения ценностей, инкассаторских сумок для сбора выручки	9272	5600
<i>Операционные расходы</i>		
Начислена заработная плата сотрудникам по окладу, премия, материальная помощь	9301, 9302, 9303	6610
Начислена амортизация по собственным основным средствам	9342	5592
Отражается стоимость материалов, израсходованных на рекламные цели	9395	5600
<i>Расходы по отчислениям в резервы и долги, списанные с баланса</i>		
Сформирован (увеличен) специальный резерв по активам	9420, 9480	29XX, 3928, 6590
Списаны долги с баланса	9510	6570

<i>Перенос остатков счетов расходов</i>		
Закрывтие балансовых счетов по учету расходов отчетного года производится в последний рабочий день года	7370	Счета 9 класса

8.4. Особенности учета банковской прибыли и ее распределения

Особенностью бухгалтерского учета банковской прибыли (убытка) является то, что в течение отчетного года финансовый результат деятельности банка на балансе не отражается, а определяется как разница между итогом суммы доходов (8 класс) и расходов (9 класс). В течение года при наличии превышения доходов над расходами банк может производить авансовое распределение текущей прибыли на цели, предусмотренные уставом банка. Использование прибыли в течение отчетного года отражается по дебету счета 7380 «Использование прибыли отчетного года»:

Дебет 7380 «Использование прибыли отчетного года»;

Кредит счета группы 732X «Фонды».

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»:

Дебет счетов 8 класса «Доходы банка»;

Кредит 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»;

Дебет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»;

Кредит счетов 9 класса «Расходы банка».

Таким образом, в первый рабочий день года, следующего за отчетным, в балансе банка отражается финансовый результат за год – прибыль или убыток. Если счет 7370 имеет кредитовый остаток, банк регистрирует прибыль, если дебетовый – убыток. Счет 7370 должен отражать только один результат – прибыль или убыток, поскольку банк как юридическое лицо отчитывается за свою деятельность в целом за отчетный период – год.

При наличии у банка превышения суммы распределенной прибыли (7380 «Использование прибыли отчетного года») над суммой полученной прибыли (7370 «Прибыль (убыток) отчетного года») на восполнение превышения необходимо направить начисленные в отчетном году (через балансовый счет 7380 «Использование прибыли отчетного года»), но неиспользованные средства фондов развития банка, резервного, прочих фондов. При этом совершаются проводки по дебету счетов

по учету фондов банка (группа 732Х «Фонды») в корреспонденции с балансовым счетом 7380 «Использование прибыли отчетного года».

Аналогичные меры необходимо принять банку при ожидаемых убытках и наличии распределенной банком прибыли. Если средств по данным источникам недостаточно, то сумму превышения распределенной прибыли над полученной прибылью необходимо рассматривать как убыток, а на величину использованной прибыли при наличии убытка увеличивается величина убытка за отчетный год.

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

Дебет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»;

Кредит 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании подтверждения».

Либо

Дебет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании подтверждения»;

Кредит 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»;

Одновременно

Дебет 7362 «Распределенная прибыль в ожидании подтверждения»;

Кредит 7380 «Использование прибыли отчетного года».

Как правило, в первые месяцы отчетного года банк проводит урегулирование сумм доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду (оплата арендных платежей, коммунальных услуг, уточнение сумм налогов за отчетный год и т.д.). Такие корректировки, признаваемые событиями после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском учете оборотами текущего года. При этом отражаемые по счетам 8-го и 9-го классов доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, одновременно закрываются на балансовый счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения».

Например, на основании платежного требования, выставленного бенефициаром, банк оплачивает в январе текущего года стоимость услуг связи за декабрь прошлого года. Признание расходов отражается проводкой:

Дебет 9394 «Расходы по услугам связи»;

Кредит счет бенефициара.

Одновременно составляется проводка, отражающая принадлежность расходов к прошлому отчетному периоду:

Дебет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании подтверждения»;

Кредит 9394 «Расходы по услугам связи».

Остатки на балансовых счетах 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения», 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» отражаются в балансе текущего года до утверждения годового отчета собранием акционеров.

В текущем году полученная банком прибыль отчетного года может быть распределена (направлена) в фонды банка до даты подписания форм отчетности руководителем и главным бухгалтером банка, а также (окончательно) после собрания акционеров. 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 732X «Фонды»):

Дебет 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»;

Кредит 732X «Фонды».

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».

На сумму распределенной прибыли производится взаимозачет остатков балансового счета 7361 и 7362 бухгалтерской проводкой:

Дебет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»;

Кредит 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения».

Далее отражается финансовый результат деятельности банка за отчетный год (закрытие счета 7361):

Дебет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»;

Кредит 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» – на сумму нераспределенной прибыли;

Либо

Дебет 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»;

Кредит 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» – на сумму непокрытого убытка.

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

Раздел 2. МЕТОДОЛОГИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Тема 9. ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

9.1. Особенности и принципы организации бухгалтерского учета в бюджетных организациях

9.2. План счетов бухгалтерского учета бюджетных организаций

9.3. Формы бухгалтерского учета, применяемые в бюджетных организациях

9.1. Особенности и принципы организации бухгалтерского учета в бюджетных организациях

Бюджетная организация – это организация, созданная государственным органом для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, которая финансируется из соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы, имеет текущий (расчетный) счет в банке и ведет бухгалтерский учет в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета.

Отличие бюджетных организаций от коммерческих (хозяйственных товариществ и обществ, унитарных предприятий и др.) и других видов некоммерческих организаций (потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций, благотворительных фондов и др.) состоит в следующем:

1. Бюджетные организации создаются для выполнения некоммерческих функций.

2. Учредителем бюджетной организации является орган государственной власти.

3. Ассигнования выделяются из соответствующего бюджета в размере, утвержденном на основании сметы расходов организаций, финансируемых из бюджета, вышестоящим органом.

4. Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета бюджетных организаций.

5. Бюджетные учреждения не имеют уставного фонда, так как все имущество находится в республиканской или коммунальной собственности.

К бюджетным организациям относятся органы управления, армия, суды, прокуратура, многие учреждения социально-культурной сферы, науки, образования, здравоохранения.

Согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 16 декабря 1993 г. № 846 «О государственном казначействе Республики Беларусь» была создана **казначейская система исполнения бюджета**. В соответствии с этим, была принята система органов государственного казначейства, которые осуществляют обработку платежей, ведут бухгалтерский учет исполнения бюджета, составляют бюджетную отчетность и осуществляют управление финансовыми средствами бюджета.

Была построена организационная структура органов казначейства Республики Беларусь, которая представляет собой единую централизованную систему, созданную по территориальному принципу, входящую в состав Министерства финансов, и включает в себя **Главное государственное казначейство** Министерства финансов и **территориальные органы государственного казначейства**.

Управление денежными средствами республиканского бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иными средствами, находящимися на счетах, открытых Министерству финансов в Национальном банке Республики Беларусь, осуществляется **Министерством финансов**.

Управление денежными средствами местных бюджетов, находящимися на счетах, открытых территориальным органам Министерства финансов, осуществляется **местными финансовыми органами**, исполнительными и распорядительными органами первичного территориального уровня.

Учет всех операций с денежными средствами республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иными средствами по счетам, открытым Министерству финансов и его территориальным органам, осуществляется отдельно.

Принцип единства кассы устанавливает, что орган, который осуществляет кассовое обслуживание бюджета, открывает в учреждении Национального банка **единый казначейский счет**, который представляет собой совокупность счетов по учету средств республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иных средств, открытых Министерству финансов Республики Беларусь и его территориальным органам. На него зачисляются все доходы и поступления, а также все источники финансиру-

ния дефицита бюджета, а затем производятся все предусмотренные бюджетом расходы. Получается, что органы казначейства являются *кассирами* всех распорядителей и получателей бюджетных средств. Они осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных организаций.

Учреждения расходуют государственные средства в соответствии с целевым назначением и в меру выполнения мероприятий, предусмотренных сметами, строго соблюдая финансово-бюджетную дисциплину и максимальную экономию материальных ценностей и денежных средств.

Бухгалтерский учет в бюджетных организациях имеет свои специфические особенности, обусловленные законодательством о бюджетном устройстве и бюджетном процессе, к которым можно отнести:

- организацию учета в разрезе статей бюджетной классификации;
- контроль исполнения сметы расходов;
- выделение в учете кассовых и фактических расходов;
- отраслевые особенности учета в учреждениях бюджетной сферы (здравоохранения, образования, науки).

9.2. План счетов бухгалтерского учета бюджетных организаций

В бюджетных организациях бухгалтерский учет ведется на основании **Плана счетов бухгалтерского учета бюджетных организаций**, утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22 апреля 2010 г. № 50 (в ред. 30.04.2019 г. № 24).

План счетов является типовым для всех организаций бюджетной сферы независимо от отраслевой принадлежности.

В основу группировки счетов положены экономическое содержание учитываемых на них хозяйственных средств и особенности хозяйственных процессов. В соответствии с этим в плане счетов выделяют 12 разделов балансовых счетов и забалансовые счета. В каждом разделе приводится перечень синтетических счетов, объединенных определенной группой хозяйственных средств.

Синтетическим счетам присвоены цифровые двухзначные коды, построенные порядковым способом. Всего в плане счетов включено 27 счетов (обозначаются двухзначным кодом). Для повышения аналитических возможностей учетной информации синтетические счета первого порядка подразделяются на синтетические счета второго порядка.

Планом счетов предусмотрено 107 субсчетов (обозначаются трех-

значным кодом). В учетной практике бюджетных организаций для записи финансово-хозяйственных операций в текущем учете, последующего обобщения учетных данных и при составлении отчетности пользуются субсчетами. Лишь в некоторых случаях информация обобщается на синтетических счетах первого порядка. В План счетов включено также 7 забалансовых счетов.

Это рассмотрено в разделах:

1. Основные средства
 2. Материальные запасы
 3. Отдельные предметы в составе оборотных средств
 4. Затраты на производство
 5. Денежные средства
 6. Внутриведомственные расчеты по финансированию
 7. Расчеты
 8. Расходы
 9. Финансирование и займы
 10. Фонды и средства целевого назначения
 11. Реализация
 12. Доходы и финансовые результаты
- Забалансовые счета.

9.3. Формы бухгалтерского учета, применяемые в бюджетных организациях

При организации бухгалтерского учета в бюджетных организациях могут использоваться следующие формы:

- мемориально-ордерная;
- журнально-ордерная.

Мемориально-ордерная форма – самая распространенная и применяется в централизованной бухгалтерии. Проверенные и принятые к бухгалтерскому учету первичные документы систематизируются в хронологическом порядке по датам совершения операций и оформляются отдельными мемориальными ордерами – накопительными ведомостями по операциям за счет бюджетных средств и средств, полученных за счет внебюджетных источников (табл. 18).

Таблица 18. Регистры мемориально-ордерной формы учета

№ мемор.	Наименование мемориального ордера	Форма №
----------	-----------------------------------	---------

ордера		
1	Накопительная ведомость по кассовым операциям	381
2	Накопительная ведомость по движению средств на текущих счетах	381
3	Накопительная ведомость по движению средств на текущих счетах по внебюджетным средствам	381
5	Свод расчетных ведомостей по заработной плате и стипендиям	405
6	Накопительная ведомость по расчетам с разными учреждениями и организациями	408
7	Накопительная ведомость по расчетам в порядке плановых платежей	408
8	Накопительная ведомость по расчетам с подотчетными лицами	386
9	Накопительная ведомость по выбытию и перемещению основных средств	438
10	Накопительная ведомость по выбытию и перемещению отдельных предметов в составе оборотных средств	438
11	Свод накопительных ведомостей по приходу продуктов питания	398
12	Свод накопительных ведомостей по расходу продуктов питания	411
13	Накопительная ведомость по расходу материалов	396
14	Накопительная ведомость начисления доходов по специальным средствам (в настоящее время не используется)	409
15	Свод ведомостей по расчетам с родителями за содержание детей	406

По остальным операциям составляются отдельные мемориальные ордера ф. 274, которые нумеруются, начиная с 16 за каждый месяц в отдельности.

Результаты из мемориальных ордеров разносятся в книгу «Журнал-главная». Документы, приложенные к мемориальным ордерам, служат основанием для записей в регистрах аналитического учета. В конце месяца составляется оборотная ведомость по счетам синтетического учета и оборотная ведомость по счетам аналитического учета и производится их взаимная сверка, т.е. сопоставляются итоги оборотных ведомостей по аналитическим счетам с данными соответствующих синтетических счетов, а также итоги регистрационного журнала, которые должны быть равны между собой.

Все мемориальные ордера регистрируются в книге «Журнал-главная». Учет в книге «Журнал-главная», как правило, ведется по субсчетам, а по решению главного бухгалтера может вестись по счетам.

Книга «Журнал-главная» открывается записями сумм остатков на начало года в соответствии с заключительным балансом за истекший год. Записи в ней производятся по мере составления мемориальных ордеров и накопительных ведомостей – один раз в месяц. Сумма мемориального ордера записывается сначала в графу «Сумма по ордеру»,

а затем в дебет и кредит соответствующих субсчетов. Сумма оборотов за месяц по всем субсчетам, как по дебету, так и по кредиту, должна быть равна итогу графы «Сумма по ордеру». Второй строкой после оборотов за месяц выводится остаток на начало следующего месяца по каждому субсчету.

Аналитический учет ведется в учетных регистрах (в книгах, карточках, накопительных ведомостях, машинограммах и др.).

В настоящее время в связи с автоматизацией бухгалтерского учета бюджетные организации все чаще используют журнально-ордерную форму учета.

При журнально-ордерной форме учет основан на использовании накопительных журналов-ордеров и вспомогательных разработочных таблиц для накапливания в них данных первичных документов о хозяйственных операциях. Основными регистрами являются журналы, в которых документы регистрируются в хронологическом порядке, а итоги этих журналов-ордеров составляют месячные обороты синтетических счетов.

Основными особенностями журнально-ордерной формы учета являются:

- применение для учета хозяйственных операций журналов-ордеров, запись в которых ведется только по кредитовому признаку;
- совмещение в ряде журналов-ордеров синтетического и аналитического учета;
- отражение в журналах-ордерах хозяйственных операций в разрезе показателей, необходимых для контроля и составления отчетности;
- сокращение количества записей благодаря рациональному построению журналов-ордеров и Главной книги.

Бухгалтерский баланс и другие формы отчетности составляются по данным Главной книги, журналов-ордеров и вспомогательных к ним ведомостей.

Тема 10. УЧЕТ БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ, ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАСХОДОВ

10.1. Порядок финансирования бюджетных организаций

10.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств на текущих счетах по бюджету

10.3. Синтетический и аналитический учет бюджетного финансирования

10.4. Синтетический и аналитический учет фактических расходов за счет средств бюджета

10.5. Учет кассовых операций

10.6. Учет прочих денежных средств

10.1. Порядок финансирования бюджетных организаций

Бюджетное финансирование – это предоставление в безвозвратном порядке денежного обеспечения, выделение (ассигнование) денежных средств из республиканского (местного) бюджета на расходы, связанные с осуществлением государственных заказов, выполнением государственных программ, содержанием государственных организаций. Бюджетное финансирование осуществляется в форме выделения денежных средств (бюджетных ассигнований) по определенному назначению для достижения общегосударственных целей или для покрытия расходов отраслей, предприятий, организаций, находящихся на полном либо частичном государственном денежном обеспечении.

Финансирование за счет средств бюджета производится в строгом соответствии с назначениями, предусмотренными в **сметах расходов**.

Финансовый бюджетный год установлен с 1 января по 31 декабря календарного года. Счетный период включает финансовый (бюджетный) год и льготный период после его окончания, составляющий один месяц, в течение которого завершаются операции за прошедший финансовый (бюджетный) год.

Право на расходование бюджетных ассигнований, предусмотренных в сметах текущего финансового (бюджетного) года, прекращается по окончании счетного периода.

Организации, финансируемые за счет средств республиканского бюджета, получают средства для покрытия своих расходов через **территориальные органы государственного казначейства** в соответствии с **рописью расходов**, представленной главным распорядителем в разрезе подведомственных организаций, программ и мероприятий и зарегистрированной в установленном порядке в автоматизированной системе государственного казначейства.

Главные распорядители – организация, государственный орган, орган местного самоуправления в соответствии с ведомственной классификацией соответствующего бюджета, например отделы (управле-

ния) образования, здравоохранения, культуры областных, городских, районных исполкомов.

Подведомственный (нижестоящий) распорядитель средств бюджета получает бюджетные ассигнования от главного распорядителя для своих собственных нужд и для подведомственных ему организаций и распределяет их между организациями (получателями средств бюджета), находящимися в его ведении.

Получатель бюджетных средств (бюджетополучатель) – бюджетная организация, находящаяся в ведении главного или нижестоящего распорядителя, имеющая право только на получение бюджетных ассигнований, так как она не имеет подведомственных организаций, отвечающая за целевое использование бюджетных средств.

Нижестоящих распорядителей принято называть *распорядителями средств бюджета второй степени*, а бюджетополучателей – *распорядителями средств бюджета третьей степени*.

Регистрация организаций, финансируемых за счет средств республиканского бюджета, в системе государственного казначейства и открытие лицевых счетов в территориальных органах казначейства производятся в соответствии с *Инструкцией о порядке организации и осуществления казначейского исполнения бюджетов по расходам и учета внебюджетных средств на едином казначейском счете*, утвержденная Постановлением Минфина 27 июля 2011 г. № 63.

Исполнение бюджетов по расходам осуществляется посредством оплаты обязательств получателей бюджетных средств со счетов казначейства на счета: поставщиков (подрядчиков, исполнителей) – за товары (работы, услуги); иных получателей – по платежам, не связанным с оплатой товаров (работ, услуг); получателей бюджетных средств – для получения наличных денежных средств, перечисления средств и иных платежей.

Органами территориального государственного казначейства распорядителям средств в подтверждение операций по оплате их расходов с текущих счетов территориальных органов государственного казначейства выдается **выписка из лицевого счета** с приложенными к ней копиями исполненных органами казначейства платежных поручений.

Финансирование предприятий и хозяйственных организаций, состоящих на местных бюджетах, осуществляется через банковскую систему. Средства на финансирование мероприятий, предусмотренных по бюджету, перечисляются на счета, открываемые субъектам хозяйствования в учреждениях банка на балансовых счетах по учету средств

бюджета.

По текущим (бюджетным) счетам распорядителей средств Национальный банк Республики Беларусь и банки, расположенные на территории Республики Беларусь, осуществляют следующие операции: зачисление бюджетных средств; перечисление (списание) бюджетных средств на основании платежных поручений и платежных требований-поручений, представленных распорядителями средств.

Распорядители средств, финансируемые через территориальные органы государственного казначейства, осуществляют перечисление средств с принадлежащих им текущих (бюджетных) счетов иным получателям и банкам только после согласования предстоящих платежей с соответствующим органом казначейства.

На текущий (бюджетный) счет учреждения, кроме бюджетного финансирования, могут зачисляться:

- суммы, поступившие на восстановление кассовых расходов по бюджетному финансированию;
- плата банков за пользование денежными средствами;
- компенсационные выплаты за неиспользованные путевки;
- ошибочно перечисленные и другие поступления.

Наличие остатков денежных средств на текущих счетах по учету бюджетных средств бюджетных организаций на 1-е число месяца не допускается.

Законом о бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах установлена ответственность распорядителей (получателей) средств бюджета за незаконное получение либо использование не по целевому назначению или с нарушением законодательства бюджетных средств.

10.2. Синтетический и аналитический учет денежных средств на текущих счетах по бюджету

В бюджетных учреждениях для учета денежных средств, полученных из бюджета, используется счет 10 «Текущие счета по бюджету». На счете 10 учитываются денежные средства, перечисляемые из бюджета на расходы по содержанию организаций и на финансирование подведомственных организаций, на выплату пособий и компенсаций за счет средств бюджета, средства на выплату пенсий и пособий за счет Фонда социальной защиты населения, а также движение денежных средств, изъятых и конфискованных в соответствии с действующим

законодательством и подлежащих зачислению в доход бюджета.

Счет 10 «Текущие счета по бюджету» подразделяется на субсчета (табл. 19).

Таблица 19. Субсчета к счету 10 «Текущие счета по бюджету»

Шифр субсчета	Наименование субсчета	Назначение субсчета
100	Текущий счет по бюджету	учитывается движение средств, поступивших в распоряжение распорядителей бюджетных ассигнований на содержание организации, а также для перевода средств подведомственным организациям
101	Текущий валютный счет по бюджету	учитывается движение денежных средств в иностранной валюте, поступивших в порядке бюджетного финансирования, а также приобретенных в соответствии с действующим законодательством за счет бюджетных ассигнований
102	Текущий счет по капитальным вложениям за счет средств бюджета	учитывается движение средств на финансирование капитальных вложений
103	Текущий счет по взысканным платежам в бюджет	учитывается движение денежных средств, изъятых и конфискованных в соответствии с действующим законодательством и подлежащих зачислению в доход бюджета
104	Текущий валютный счет по взысканным платежам в бюджет	учитывается движение денежных средств в иностранной валюте, изъятых и конфискованных в соответствии с действующим законодательством и подлежащих зачислению в доход бюджета
105	Текущий счет на выплату пенсий и пособий за счет ФСЗН	учитываются средства Фонда социальной защиты населения, предназначенные для выплаты пенсий и пособий

Операции, связанные с движением денежных средств на счетах по бюджету, отражаются в бухгалтерском учете записями, представленными в табл. 20.

Таблица 20. Бухгалтерский учет операций, связанных с движением денежных средств на счетах по бюджету

Содержание операции	Дебет	Кредит
Поступление финансирования на бюджетные счета организаций:		
- на балансе у главного распорядителя ассигнований	100, 101, 102	230, 231, 232
- на балансе у нижестоящих распорядителей ассигнова-	100, 101,	140, 142, 143

ний	102	
Перевод средств вышестоящими распорядителями ассигнований подведомственным учреждениям	140, 142, 143	100, 101, 102
Зачисление на бюджетные счета сумм, внесенных на восстановление кассовых расходов	100, 101, 102	120, 121, 130, 150, 160, 170, 178, 179
Возврат бюджетных ассигнований вышестоящему распорядителю ассигнованиями	140, 142, 143	100, 101, 102
Оплата счетов поставщиков за материальные ценности, оборудование, строительные материалы для нового строительства и за оказанные услуги	150, 178, 179	100, 101, 102
Перечисление с текущего бюджетного счета сумм подрядчику за выполненные работы по капитальному строительству	150	102
Перечисление в бюджет сумм удержанных налогов, сумм, поступивших в уплату по недостачам, и др.	173	100, 101
Перечисление с бюджетного счета за товары, проданные в кредит, в банки на вклады работников, профсоюзным организациям членских взносов и по другим удержаниям из заработной платы	182, 183, 184, 185, 186, 187, 188	100
Выставление аккредитивов для расчетов с поставщиками	130	100, 102, 101
Возврат неиспользованного остатка аккредитива	100, 102, 101	130
Приобретение талонов на питание, талонов на бензин, почтовых марок и др.	132	100, 178, 179

Учет операций по движению средств на бюджетных счетах организаций в банках и лицевых счетах в органах государственного казначейства ведется в **накопительной ведомости по движению средств на бюджетных (текущих) счетах ф. 381 (мемориальный ордер 2)**. Если в организации несколько бюджетных счетов, они ведутся по каждому бюджетному счету отдельно с присвоением мемориальным ордерам номеров 2-а, 2-б, 2-в, 2-г.

В организациях, где по объему операций не требуется составления накопительных ведомостей, а также при наличии нескольких счетов, учет движения средств ведется в **книге текущих счетов и расчетов ф. 292** или на **карточках текущих счетов и расчетов ф. 292-а** по каждому бюджетному счету.

Аналитический учет полученных средств ведется в разрезе разделов, подразделов, параграфов, статей, подстатей и элементов бюджетной классификации на **карточках аналитического учета бюджетных ассигнований ф. 294-а**.

Учет кассовых расходов ведется на **карточках аналитического учета кассовых расходов ф. 294-б** по каждому разделу, подразделу и

статье с выделением расходов по каждому элементу расходов, предусмотренному в сметах.

Аналитический учет бюджетных ассигнований, кассовых и фактических расходов ведется в **книге учета бюджетных ассигнований и расходов ф. 294**.

10.3. Синтетический и аналитический учет бюджетного финансирования

Финансирование, полученное из бюджета главным распорядителем бюджетных средств, отражается на пассивных субсчетах 230 «Финансирование из бюджета», 231 «Финансирование из бюджета капитальных вложений», 232 «Финансирование из других бюджетов» (рис. 2).

Дебет	Кредит
	Сальдо на начало периода = сумма полученного с начала года финансирования
Операции по дебету счета: - возврат средств и суммы, уменьшающие финансирование - сумма фактических расходов, списываемая в конце года	Операции по кредиту счета: - сумма полученного за период финансирования - суммы, увеличивающие финансирование
	Сальдо на конец периода = сумма полученного с начала года финансирования

Рис. 2. Общая схема счета 23 «Финансирование и займы»

Информация относительно расчетов по финансированию из бюджета, которые возникают в процессе выполнения сметы расходов между распорядителями средств различных степеней, отражается на счете 14 «Внутриведомственные расчеты по финансированию». Он, в свою очередь, содержит субсчета (табл. 21).

Таблица 21. Субсчета к счету 14 «Внутриведомственные расчеты по финансированию»

Шифр субсчета	Наименование субсчета
140	Расчеты по финансированию из бюджета
142	Расчеты по финансированию за счет других бюджетов
143	Расчеты по финансированию капитальных вложений
144	Внутриведомственные расчеты
145	Расчеты по перечислению заемных средств
146	Расчеты по финансированию на выплату пенсий и пособий за счет средств бюджета

Характеристика счета 14 зависит от организации, в которой он применяется.

У главного распорядителя средств счет 14 – активный, используется для учета финансирования, переданного подведомственным учреждениям (рис. 3).

Дебет	Кредит
Сальдо на начало периода = сумма перечисленного подведомственным учреждениям с начала года финансирования	
Операции по дебету счета: - суммы перечисленного финансирования за период - расходы, произведенные для подведомственных учреждений за счет ассигнований по смете на централизованные мероприятия	Операции по кредиту счета: - сумма фактических расходов подведомственного учреждения, списываемая в конце года - возврат средств подведомственными учреждениями
Сальдо на конец периода = сумма перечисленного подведомственным учреждениям с начала года финансирования	

Рис. 3. Общая схема счета 14 «Внутриведомственные расчеты по финансированию» (активный)

У нижестоящего (третьей степени) распорядителя средств, не имеющего подведомственных учреждений, счет 14 – пассивный, используется для отражения расчетов по финансированию из бюджета, полученному от вышестоящих распорядителей бюджетных средств, а также суммы от других операций, увеличивающих или уменьшающих бюджетное финансирование (рис. 4).

Дебет	Кредит
	Сальдо на начало периода = сумма полученного с начала года финансирования
Операции по дебету счета: - возврат средств и суммы, уменьшающие финансирование - сумма фактических расходов, списываемая в конце года	Операции по кредиту счета: - сумма полученного за период финансирования - суммы, увеличивающие финансирование
	Сальдо на конец периода = сумма полученного с начала года финансирования

Рис. 4. Общая схема счета 14 «Внутриведомственные расчеты по финансированию» (пассивный)

У нижестоящего (второй степени) распорядителя средств, имеющего подведомственные учреждения, счет 14 – активно-пассивный, используется для отражения операций по финансированию, возникающих у учреждения с главным распорядителем средств и с нижестоящим (третьей степени) распорядителем средств (рис. 5).

Дебет	Кредит
Сальдо на начало периода = сумма перечисленного подведомственным учреждениям с начала года финансирования	Сальдо на начало периода = сумма полученного с начала года финансирования
Операции по дебету счета: - возврат средств вышестоящему распорядителю и суммы, уменьшающие финансирование - суммы перечисленного финансирования нижестоящему распорядителю - сумма фактических расходов учреждения, списываемая в конце года	Операции по кредиту счета: - сумма полученного от главного распорядителя финансирования и суммы, увеличивающие финансирование - возврат средств подведомственными учреждениями - сумма фактических расходов подведомственного учреждения, списываемая в конце года
Сальдо на конец периода = сумма перечисленного подведомственным учреждениям с начала года финансирования	Сальдо на конец периода = сумма полученного с начала года финансирования

Рис. 5. Общая схема счета 14 «Внутриведомственные расчеты по финансированию» (активно-пассивный)

При составлении сводного баланса остатки по субсчетам счета 14 у главного и нижестоящих распорядителей средств взаимоисключаются.

Операции, связанные с внутриведомственными расчетами по финансированию, отражаются в бухгалтерском учете записями, представленными в табл. 22.

Таблица 22. Бухгалтерский учет операций, связанных с внутриведомственными расчетами по финансированию

Содержание операции	Дебет	Кредит
Поступление финансирования на бюджетные счета:		
- главного распорядителя ассигнований	100, 101, 102	230, 231, 232
- нижестоящих распорядителей ассигнований	100, 101, 102	140, 142, 143
Перевод средств вышестоящими распорядителями ассигнований подведомственным учреждениям	140, 142, 143	100, 101, 102
Возврат бюджетных ассигнований вышестоящему распорядителю ассигнованиями	140, 142, 143	100, 101, 102
Списание произведенных за год фактических расходов:		

• у главного распорядителя средств:		
- на сумму собственных расходов	230, 231, 232	200, 202, 203
- на сумму расходов, произведенных подведомственными учреждениями	230, 231, 232	140, 142, 143
• у нижестоящего распорядителя второй степени:		
- на сумму собственных расходов	140, 142, 143	200, 202, 203
- на сумму расходов, произведенных подведомственными учреждениями	140, 142, 143	140, 142, 143
• у нижестоящего распорядителя третьей степени на сумму собственных расходов	140, 142, 143	200, 202, 203

Аналитический учет расчетов по финансированию распорядители средств ведут в **книге текущих счетов и расчетов ф. 292** или на **карточках текущих счетов и расчетов ф. 292-а** по каждому бюджетному счету в разрезе кодов бюджетной классификации.

На субсчете 236 «Средства, направляемые в счет бюджетного финансирования» учитывается финансирование, осуществляемое за счет средств, поступающих от родителей за содержание детей (кроме школ-интернатов) в детских дошкольных учреждениях, дошкольных группах школ-детских садов, центрах развивающего обучения, школах искусств, плата студентов за общежитие (табл. 23).

Т а б л и ц а 23. Бухгалтерский учет средств, направляемых в счет бюджетного финансирования

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислена плата (получено бюджетное финансирование)	172	236
Списаны расходы	236	200
Отложена разница между общей суммой расходов по бюджету и суммой, списанной в дебет субсчета 236	236	140, 230

10.4. Синтетический и аналитический учет фактических расходов за счет средств бюджета

Фактическими расходами считаются действительные затраты учреждения, оформленные соответствующими документами, включая расходы по неоплаченным счетам кредиторов, по начисленной заработной плате и стипендиям.

Учет расходов по бюджету ведется по подразделениям бюджетной классификации – по разделам, главам, параграфам, статьям, подстатьям, элементам, в размерах определенных сметами расходов.

Учет фактических расходов, произведенных за счет средств бюджета, ведется на активном счете 20 «Расходы по бюджету», содержащем субсчета, представленные в табл. 24.

Таблица 24. Субсчета к счету 20 «Расходы по бюджету»

Шифр субсчета	Наименование субсчета
200	Расходы по бюджету
202	Расходы за счет других бюджетов
203	Расходы по бюджету на капитальные вложения
206	Расходы на выплату пенсий и пособий

Операции, связанные с формированием и списанием фактических расходов, произведенных за счет бюджетных средств, отражаются в учете записями, представленными в табл. 25.

Таблица 25. Бухгалтерский учет операций, связанных с формированием и списанием фактических расходов, произведенных за счет бюджетных средств

Содержание операции	Дебет	Кредит
Списаны материалы и продукты питания на основании расходных документов	200, 202, 203	040-044, 060-067, 069
Оплачено за наем транспорта по доставке материальных ценностей, электроэнергию, коммунальные и другие услуги	200, 202, 203	100, 101, 102
Приняты акты выполненных работ от организаций	200, 202, 203	150, 178, 179
Представлен авансовый отчет об израсходованных подотчетных суммах	200, 202, 203	160
Начислены суммы заработной платы и стипендий	200, 202, 203	180, 181
Начислены взносы в ФСЗН и БРУСП «Белгосстрах»	200, 202, 203	171
Сформированы фонды при оприходовании основных средств и отдельных предметов в составе оборотных средств	200	250, 260
Списаны произведенные за год фактические расходы:		
- у главного распорядителя средств на сумму собственных расходов	230, 231, 232	200, 202, 203
- у нижестоящего распорядителя	140, 142, 143	200, 202, 203

Если сумма фактических расходов по бюджету превышает остаток финансирования по субсчету 230 или субсчету 140, списание расходов производится в сумме, равной остатку по этим субсчетам.

В тех случаях, когда в сметах учреждений предусматривалось фи-

нансирование не только из бюджета, но и из других источников, расходы списываются в первую очередь за счет финансирования из других источников, а оставшаяся сумма – за счет финансирования из бюджета.

По субсчету 203 затраты по незаконченным, но не сданным в эксплуатацию, объектам строительства и реконструкции переходят на баланс следующего года.

Аналитический учет фактических расходов ведется в **книге учета бюджетных ассигнований и расходов ф. 294**. В централизованных бухгалтериях учет фактических расходов ведется в **книге учета ассигнований и фактических расходов ф. 309-б**, в которой открываются отдельные счета по каждой статье расходов соответствующего параграфа по всем обслуживаемым учреждениям в целом.

10.5. Учет кассовых операций

Бюджетные учреждения и организации при осуществлении кассовых операций руководствуются Инструкцией о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утвержденной постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 20 декабря 2023 г. № 472.

Особенностями организации кассовых операций в бюджетных учреждениях и организациях являются:

- необходимость составления расходных кассовых документов по каждому источнику отдельно (средства бюджета, от внебюджетной деятельности и др.);

- ведение раздельного учета всех поступлений и выдач наличных денег (по бюджету и внебюджетной деятельности) в одной кассовой книге ф. КО-4 или ф. 440.

Синтетический учет кассовых операций в бухгалтерии ведется на активном счете 12 «Касса», который подразделяется на субсчета (табл. 26).

Таблица 26. Субсчета к счету 12 «Касса»

Шифр субсчета	Наименование субсчета
120	Касса
121	Валютные средства в кассе

На субсчете 120 «Касса» учитываются наличие и движение денеж-

ных средств в кассе организации или централизованной бухгалтерии.

На субсчете 121 «Валютные средства в кассе» учитываются наличие и движение валютных средств в кассе организации или централизованной бухгалтерии.

Операции по движению денежных средств в кассе отражаются в учете бухгалтерскими записями, представленными в табл. 27.

Т а б л и ц а 27. **Бухгалтерский учет операций по движению денежных средств в кассе**

Содержание операции	Дебет	Кредит
Получение сумм в кассу организации с текущих счетов в национальной валюте	120	100, 102, 111, 112
Поступление в кассу сумм от реализации продукции, материальных ценностей, за выполненные работы, услуги и др.	120	031, 178, 237, 280, 281
Поступление депозитных сумм в кассу	120	174
Получение депозитных сумм по чекам в кассу из учреждения банка	120	112
Поступление сумм в кассу по приходным кассовым ордерам	120	100, 102, 111, 112, 160, 170, 172
Получение иностранной валюты кассу организации с текущих счетов в иностранной валюте	121	101, 118
Возврат подотчетным лицом неиспользованного остатка иностранной валюты в кассу организации	121	160
Выдача из кассы иностранной валюты в подотчет	160	121
Расходы за счет внебюджетных средств	211	120, 121
Поступление сумм в иностранной валюте на текущие счета из кассы учреждения	101, 118	121
Зачисление на бюджетные счета сумм, внесенных на восстановление кассовых расходов	100, 101, 102	120, 121
Поступление сумм в национальной валюте на текущие счета из кассы учреждения	100, 102, 111, 112	120
Выдача из кассы по расходным кассовым ордерам или другим заменяющим их документам	160, 171, 180, 181, 174, 172, 177	120
Отражение курсовых разниц по остаткам в иностранной валюте в кассе:		
- суммы положительной курсовой разницы	120	140, 230, 237
- суммы отрицательной курсовой разницы	140, 230, 237	120

На основании кассового отчета ежедневно производится запись в **накопительную ведомость по кассовым операциям ф. 381 (мемориальный ордер 1)** и другие регистры аналитического учета. По мемориальному ордеру 1 из общей суммы оборотов за месяц исключают-

ся обороты по текущим счетам.

10.6. Учет прочих денежных средств

Денежные средства, находящиеся в аккредитивах и денежных документах, учитываются на счете 13 «Прочие денежные средства», который подразделяется на субсчета (табл. 28).

Т а б л и ц а 28. Субсчета к счету 13 «Прочие денежные средства»

Шифр субсчета	Наименование субсчета
130	Аккредитивы
131 не используется	Чековые книжки
132	Денежные документы
134	Финансовые вложения

Суммы аккредитивов, выставленных по договорам с иногородними поставщиками за поставки материальных ценностей и за оказанные услуги, учитываются на субсчете 130 «Аккредитивы». Аккредитивы могут выставляться как за счет бюджетных средств, так и за счет внебюджетных средств.

В бухгалтерском учете операции с аккредитивами отражаются записями, представленными в табл. 29.

Т а б л и ц а 29. Бухгалтерский учет операций с аккредитивами

Содержание операции	Дебет	Кредит
Выставление аккредитивов для расчетов с поставщиками	130	100, 102, 111
Поступление материальных ценностей от поставщиков за счет выставленных аккредитивов	013-019, 060-067, 069, 070, 072	130
Возврат неиспользованного остатка аккредитива	100, 102, 111	130
Зачисление на бюджетный счет сумм, внесенных на восстановление кассовых расходов	100	130

Аналитический учет по субсчету 130 «Аккредитивы» ведется по каждому выставленному аккредитиву в **книге текущих счетов и расчетов ф. 292 (на карточках ф. 292-а)**.

На субсчете 132 «Денежные документы» учитываются разные денежные документы: оплаченные талоны на питание, оплаченные путевки в дома отдыха, санатории, турбазы, полученные извещения на почтовые переводы, почтовые марки и марки госпошлины, облигации займа (сданные больными на хранение), бланки трудовых книжек и

вкладыши к ним и др.

В бухгалтерском учете операции с денежными документами отражаются записями, представленными в табл. 30.

Таблица 30. Бухгалтерский учет операций с денежными документами

Содержание операции	Дебет	Кредит
Приобретение талонов на питание, талонов на бензин, почтовых марок, трудовых книжек и др.	132	100, 111, 178, 179
Использование талонов по целевому назначению, кроме талонов на бензин	200, 211	132
Выдача в подотчет талонов на бензин, бланков трудовых книжек и вкладывшей к ним	160	132

Аналитический учет денежных документов, кроме бланков трудовых книжек и вкладывшей к ним, ведется по их видам в **книге текущих счетов и расчетов ф. 292 (на карточках ф. 292-а)**, учет бланков трудовых книжек и вкладывшей к ним – в **книге ф. Т-9**.

Вложения (инвестиции) бюджетной организации за счет внебюджетных средств в депозиты банков, государственные облигации, ценные бумаги организаций учитываются на субсчете 134 «Финансовые вложения». Ценные бумаги приходуются на субсчете 134 по покупной стоимости. При этом в учете делаются бухгалтерские записи, представленные в табл. 31.

Таблица 31. Бухгалтерский учет операций по поступлению финансовых вложений

Содержание операции	Дебет	Кредит
Финансовые вложения, осуществленные учреждением	134	111, 178
Ценные бумаги, поступившие безвозмездно	134	237

Приобретенные ценные бумаги хранятся предприятием или сдаются на хранение депозитарию. Если приобретенные ценные бумаги сдаются на хранение депозитарию, то в регистрах аналитического учета указывается соответствующий документ, полученный от депозитария. Расходы, связанные с уплатой депозитарию вознаграждения за осуществление операций по ценным бумагам по поручению инвестора, относятся на счет 410 «Прибыли и убытки».

Ценные бумаги, находящиеся у инвестора, хранятся в его кассе наравне с наличными денежными средствами. На все ценные бумаги, отдельно по видам, составляется опись с указанием номера, серии,

номинальной стоимости и срока погашения. При погашении ценных бумаг или при получении доходов по ним в описи делается соответствующая отметка с указанием даты выписки банка или другого надлежаще оформленного документа, на основании которого приходятся денежные средства.

Доходы (дивиденды) по ценным бумагам зачисляются в кредит субсчета 410 «Прибыли и убытки». В случае, когда эти доходы (дивиденды) полностью или частично направлены эмитентом по поручению инвестора на цели реинвестирования, в бухгалтерском учете делается запись по дебету субсчета 134 и кредиту счета 411.

Если покупная стоимость приобретенных инвестором облигаций и иных ценных бумаг, имеющих фиксированную сумму и срок погашения, выше или ниже их номинальной стоимости, то при каждом начислении причитающегося по ним дохода производится списание части разницы между покупной и номинальной стоимостью. При этом в бухгалтерском учете делаются записи, представленные в табл. 32.

Таблица 32. Бухгалтерский учет доходов по ценным бумагам

Содержание операции	Дебет	Кредит
На сумму причитающегося к получению по облигациям дохода	178	410
Поступление доходов на счет	111	178
Списание части разницы между покупной и номинальной стоимостью, если покупная стоимость выше номинальной	410	134
Доначисление части разницы между покупной и номинальной стоимостью, если покупная стоимость ниже номинальной	134	410

Независимо от характера отклонений покупной стоимости от номинальной, в учете должны быть реализованы следующие требования:

1. К моменту погашения (выкупа) облигаций оценка, в которой они учитываются на субсчете 134, должна соответствовать номинальной стоимости.

2. Часть разницы между покупной и номинальной стоимостью, списываемая (доначисляемая) при каждом начислении причитающегося предприятию дохода по облигациям, определяется исходя из общей суммы разницы и установленной периодичности выплаты доходов.

Выбытие ценных бумаг, в том числе в результате продажи или выкупа эмитентом, отражается с использованием субсчета 281 «Реализация других материальных ценностей». При этом составляются бухгалтерские записи, представленные в табл. 33.

Таблица 33. Бухгалтерский учет выбытия ценных бумаг

Содержание операции	Дебет	Кредит
Поступление средств или отражение задолженности за реализованные ценные бумаги (по продажной (выкупной) стоимости)	111 или 178	281
Списание ценных бумаг (по балансовой стоимости к моменту реализации)	281	134
Отражены затраты и услуги по реализации (депозитария, брокеров и др.)	281	111, 178 и др.
Финансовый результат от реализации:		
- прибыль	281	410
- убыток	410	281

При безвозмездной передаче (дарении) ценных бумаг списание финансового результата осуществляется за счет прибыли, остающейся в распоряжении учреждения, что отражается по дебету счета 410 или 237 и кредиту субсчета 281.

Аналитический учет по субсчету 134 «Финансовые вложения» ведется по видам и объектам финансовых вложений в книге текущих счетов и расчетов ф. 292 или карточках ф. 292-а.

Тема 11. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

- 11.1. Учет расчетов с подотчетными лицами
- 11.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками
- 11.3. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности
- 11.4. Учет расчетов в порядке плановых платежей
- 11.5. Учет расчетов по недостачам
- 11.6. Учет расчетов с родителями за содержание детей в детских учреждениях
- 11.7. Учет расчетов с бюджетом

11.1. Учет расчетов с подотчетными лицами

Учет расчетов с подотчетными лицами осуществляется на активно-пассивном субсчете 160 «Расчеты с подотчетными лицами».

Операции по расчетам с подотчетными лицами отражаются в учете бухгалтерскими записями, представленными в табл. 34.

Таблица 34. Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами

Содержание операции	Дебет	Кредит
Выдача из кассы денежных средств в подотчет (аванс, окончательный расчет)	160	120, 121
Возврат подотчетным лицом неиспользованного остатка денежных средств	120, 121	160
Выдача в подотчет талонов на бензин, спецпитание, бланков трудовых книжек и вкладышей к ним	160	132
Внесение в кассу платы за трудовые книжки	120	160
Утверждение авансового отчета об израсходованных подотчетных суммах, в том числе талонов на бензин, спецпитание и др.	080, 082, 084, 200, 202, 203, 211, 212, 215	160
Оприходование материальных ценностей, приобретенных через подотчетное лицо	060-067, 069, 070, 018, 019	160

Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ведется в **накопительной ведомости по расчетам с подотчетными лицами ф. 386 (мемориальный ордер 8)**. Учет ведется по каждому подотчетному лицу. По окончании месяца итоги записываются в книгу «Журнал-главная».

В бюджетных организациях с незначительным количеством подотчетных лиц аналитический учет расчетов ведется по каждому лицу в **книге текущих счетов и расчетов ф. 292** или на **карточках ф. 292-а**.

11.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Расчеты с поставщиками за строительные материалы, оборудование для установки и т. п., приобретаемые за счет средств, ассигнованных на капитальные вложения, и расчеты с подрядчиками по материальным ценностям, переданным им для строительства и монтажа, и за выполненные строительно-монтажные работы учитываются на активно-пассивном субсчете 150 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками отражаются в учете бухгалтерскими записями, представленными в табл. 35.

Таблица 35. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Содержание операции	Дебет	Кредит
Приобретение строительных материалов для капитального строительства и оборудования к установке:		
- перечисление денежных средств	178, 150	100, 102, 111

- оприходование материальных ценностей	040, 041	178, 150
Передача подрядным организациям оборудования к установке и строительного материала для капитального строительства	150	040, 041
Отражение стоимости выполненных подрядчиком строительно-монтажных работ	203, 212	150
Возврат излишне перечисленных средств, строительных материалов для капитального строительства и оборудования к установке поставщиками и подрядчиками	040, 041, 100, 102, 111	150

Аналитический учет ведется по каждому поставщику и подрядчику в книге текущих счетов и расчетов ф. № 292 или на карточках ф. № 292-а.

11.3. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, студентами, учащимися учебных заведений за пользование общежитием учитываются на активно-пассивном субсчете 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Операции по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами оформляются в учете бухгалтерскими записями, представленными в табл. 36.

Таблица 36. Бухгалтерский учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами

Содержание операции	Дебет	Кредит
Приобретение товарно-материальных ценностей:		
- перечисление денежных средств	178	100, 102, 111
- оприходование товарно-материальных ценностей	013-019, 040-044, 060-069, 070, 072, 132	178
Оплата прямых расходов по производству продукции, выполнению НИОКР, заготовлению и переработке материалов	080-084	178
Поступление средств за реализацию продукции, работ, услуг	111	178
Начисление платы за пользование общежитием	178	140, 230
Внесение платы за пользование общежитием	100, 120, 181	178

Аналитический учет расчетов с кредиторами и дебиторами ведется позиционным способом в накопительной ведомости ф. 408 (мемори-

альный ордер № 6).

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами может вестись в **книге текущих счетов и расчетов ф. 292 (на карточках ф. 292-а)**, учет расчетов со студентами и учащимися за пользование общежитием ведется в **оборотной ведомости ф. 285**. Операции по расчетам, осуществляемым за счет внебюджетных средств, могут вестись в указанных регистрах отдельно.

Непогашенные суммы дебиторской и кредиторской задолженности числятся на балансе до истечения срока исковой давности (3 года). Списание дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности оформляется в учете бухгалтерскими записями, представленными в табл. 37.

Таблица 37. Бухгалтерский учет списания дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности

Содержание операции	Дебет	Кредит
Списание дебиторской задолженности в зависимости от источника возникновения	140-143, 230-232, 237	150, 160, 178, 179 и др.
Списание кредиторской и депонентской задолженности в зависимости от источника возникновения	150, 160, 177, 178, 179 и др.	140-143, 230-232, 237

Списанная дебиторская задолженность в течение 5 лет числится на забалансовом счете 05 «Списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов».

11.4. Учет расчетов в порядке плановых платежей

Состояние расчетов с поставщиками в порядке плановых платежей, по которым расчеты осуществляются не по каждой отдельной сделке (отгрузке, отпуску товара или оказанию услуг), а путем периодического перечисления средств в сроки и в размерах, заранее согласованных сторонами, отражается на активно-пассивном субсчете 179 «Расчеты в порядке плановых платежей».

Ежемесячно поставщик и покупатель проверяют состояние своих расчетов на основании фактически полученных материальных ценностей или предоставленных услуг и осуществляют перерасчет и соответствующий платеж в порядке, предусмотренном соглашением.

Операции по расчетам в порядке плановых платежей оформляются в бухгалтерском учете записями, представленными в табл. 38.

Таблица 38. Бухгалтерский учет операций по расчетам

в порядке плановых платежей

Содержание операции	Дебет	Кредит
Приобретение товарно-материальных ценностей:		
- перечисление денежных средств	179	100, 102, 111
- оприходование товарно-материальных ценностей	013-019, 040-044, 060-069, 070, 072, 132	179
Возврат средств поставщиками в случае переплат	100, 102, 111	179

Аналитический учет расчетов по субсчету 179, кроме расчетов за продукты питания, ведется в **накопительной ведомости ф. 408 (мемориальный ордер 7)**. Итоги записываются в книгу «Журнал-главная». В случаях, когда поставщиком возвращается плановый платеж на бюджетный (текущий) счет учреждения или централизованной бухгалтерии, записи в книге «Журнал-главная» производятся без учета этих сумм.

Учет расчетов с поставщиками в порядке плановых платежей может вестись в **книге текущих счетов и расчетов ф. 292 (на карточках ф. 292-а)**.

11.5. Учет расчетов по недостачам

Вред, причиненный имуществу бюджетного учреждения, выражается в фактической стоимости похищенного, поврежденного, недостающего имущества либо в сумме, составляющей разницу между стоимостью государственного имущества до и после его повреждения, либо в стоимости восстановления (ремонта, необходимого комплектования и т.п.) поврежденной вещи в пределах возмещения реального вреда.

Непогашенные суммы задолженности по недостачам и хищениям имущества бюджетной организации, а также суммы потерь от порчи материальных ценностей, отнесенные на виновных лиц, отражаются на активном субсчете 170 «Расчеты по недостачам».

Операции по недостачам, отнесенным на виновных лиц, отражаются в бухгалтерском учете записями, представленными в табл. 39.

Таблица 39. Бухгалтерский учет операций по недостачам, отнесенным на виновных лиц

Содержание операции	Дебет	Кредит
Выявление и отнесение на виновное лицо недостачи	170	040-044, 060-069, 070-073, 120, 132
Разница между суммой ущерба и балансовой стоимостью недостачи, если ценности приобретались за счет бюджетных средств	170	173
Разница между суммой ущерба и балансовой стоимостью недостачи, если ценности приобретались за счет внебюджетных средств	170	237
Отнесение на виновное лицо недостачи основных средств, приобретенных за счет бюджетных средств	170	173
Отнесение на виновное лицо недостачи основных средств, приобретенных за счет внебюджетных средств	170	237
Возмещение суммы ущерба	120, 180	170

Аналитический учет ведется по каждому виновному лицу в **книге текущих счетов и расчетов ф. 292** или на **карточках ф. 292-а**.

11.6. Учет расчетов с родителями за содержание детей в детских учреждениях

На активном субсчете 172 «Расчеты по специальным видам платежей» учитываются суммы:

- за питание детей в детских дошкольных учреждениях, дошкольных группах школ-детских садов, центров коррекционно-развивающего обучения и реабилитации;
- за обучение детей в школах искусств;
- за содержание детей, находящихся на госуобеспечении в опекунской, приемной семье, в детских домах, в том числе семейного типа, в детских деревнях;
- за содержание детей в школах-интернатах, специальных школах и профессионально-технических училищах для детей, нуждающихся в особых условиях воспитания, а также других учебно-воспитательных учреждениях;
- по расчетам с рабочими и служащими за питание, форменную одежду и другие расчеты.

Плата за содержание детей в детских дошкольных учреждениях вносится ежемесячно не позднее 25-го числа текущего месяца (за который вносится плата) по **извещениям-квитанциям**.

Начисление платы производится в последний рабочий день каждого месяца за фактические дни посещения на основании **табеля учета посещаемости детей ф. 305**. Суммы, поступившие от родителей, запи-

сываются в **карточку аналитического учета кассовых расходов ф. 294-б** или в **книгу учета бюджетных ассигнований и расходов ф. 294**.

Возврат сумм родителям (в случае выбытия детей) производится на основании их заявлений. Возврат производится через кассу или почтовым переводом.

Операции по расчетам родителями за содержание детей в детских учреждениях оформляются в бухгалтерском учете записями, представленными в табл. 40.

Т а б л и ц а 40. Бухгалтерский учет операций по расчетам родителями за содержание детей в детских учреждениях

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислены суммы за фактические дни посещения ребенком детского дошкольного учреждения	172	236
На суммы, поступившие от родителей	100, 120	172
Возвращены суммы родителям	172	100, 120
Одновременно уменьшены суммы начисленной платы	172 сторно	236 сторно

Аналитический учет расчетов за содержание детей ведется в **ведомости по расчетам с родителями за содержание детей ф. 327**.

В централизованных бухгалтериях на основании ведомостей ф. 327 составляется **свод ведомостей по расчетам с родителями за содержание детей ф. 406 (мемориальный ордер 15)**.

Плата за содержание воспитанников в школах-интернатах вносится ежемесячно не позднее 10-го числа текущего месяца, за который вносится плата.

Операции по расчетам за содержание воспитанников в школах-интернатах оформляются в бухгалтерском учете записями, представленными в табл. 41.

Т а б л и ц а 41. Бухгалтерский учет операций по расчетам за содержание воспитанников в школах-интернатах

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислена плата за фактические дни пребывания воспитанника в школе-интернате	172	173
Поступление платы за воспитанника	100, 120	172

Аналитический учет расчетов с родителями ведется в **ведомости по расчетам с родителями за содержание детей ф. 327**.

Плата за питание детей в интернатах при школах за текущий

месяц вносится родителями ежемесячно не позднее 5-го числа этого месяца. Начисление платы за питание детей производится на основании списков, составленных по группе и подписанных воспитателем и директором школы.

Плата за питание детей вносится родителями по **извещениям-квитанциям**, как правило, через сберегательные кассы для последующего зачисления на текущий счет по внебюджетным средствам. При наличии в интернатах при школах пищеблоков плата может приниматься продуктами питания (табл. 42). Прием от родителей продуктов питания производится по **накладной (требованию) ф. 434**.

Таблица 42. Бухгалтерский учет операций по приему от родителей платы продуктами питания

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислена плата за питание учащихся	172	237
Поступила плата за воспитанника	111, 120	172
Поступила плата продуктами питания	061	172

Аналитический учет расчетов с родителями ведется в **ведомости ф. 327**.

Расчеты с рабочими и служащими за питание, получаемое ими по месту работы, производятся с работниками тех учреждений (больницы, ДДУ, дома инвалидов и престарелых и другие учреждения), в которых согласно действующему законодательству разрешено питание работников за плату в случаях отсутствия предприятий общественного питания в местах расположения этих учреждений (табл. 43).

Таблица 43. Бухгалтерский учет расчетов с рабочими и служащими за питание, получаемое ими по месту работы

Содержание операции	Дебет	Кредит
Израсходованы продукты на организацию питания работников	172	061
Поступила плата за питание	120, 180	172

Аналитический учет расчетов за питание ведется в **оборотной ведомости ф. 285**.

11.7. Учет расчетов с бюджетом

На пассивном субсчете 173 «Расчеты с бюджетом» учитываются расчеты с бюджетом:

- по удержанным налогам из заработной платы и стипендий;
- по выявленным недостаткам материальных ценностей и денежных средств, отнесенных на виновных лиц и подлежащих сдаче в доход бюджета;
- по вырученным суммам от реализации материальных ценностей, которые в соответствии с действующим порядком подлежат сдаче в доход бюджета;
- по плате за содержание воспитанников в школах-интернатах;
- по не востребованным суммам кредиторской и депонентской задолженности по истечении срока исковой давности;
- по прочим поступлениям.

Расчеты по платежам в бюджет оформляются в бухгалтерском учете записями, представленными в табл. 44.

Таблица 44. Бухгалтерский учет расчетов по платежам в бюджет

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражение сумм начисленных платежей в бюджет	080-084, 210-215	173
Отражение сумм, поступивших за реализованное оборудование, отдельные предметы в составе оборотных средств, приобретенных за счет средств бюджета, целевых средств, безвозмездных поступлений	100, 120, 178	173
Оприходование стоимости материалов, полученных от ликвидации основных средств, подлежащих реализации (приобретенных за счет средств бюджета)	063, 064, 067, 069	173
Отнесение разницы между суммой ущерба и балансовой стоимостью недостачи, если ценности приобретались за счет бюджетных средств	170	173
Удержание из заработной платы и стипендий подоходного налога	180, 181	173
Отражение сумм налоговых и таможенных платежей при ввозе основных средств, отдельных предметов в составе оборотных средств, материальных запасов	013-019, 060-069, 040-044, 070, 072	173
Подлежащие сдаче в доход бюджета суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности	177, 178	173
Отражение сумм начисленных платежей в бюджет, включаемых в себестоимость	080-084, 210-215	173
Отражение сумм средств, высвободившихся в результате предоставления льгот по налогам и таможенным платежам и не подлежащих перечислению в доход бюджета	173	246
Перечисление в бюджет сумм удержанных налогов, сумм, поступивших в уплату по недостаткам, и др.	173	100, 111

Отражение сумм НДС, подлежащих вычету	173	175
---------------------------------------	-----	-----

Аналитический учет ведется отдельно по каждому виду расчетов в **книге текущих счетов и расчетов ф. 292** или **на карточках ф. 292-а**.

Организации, финансируемые из бюджета, при приобретении товаров (работ, услуг) за счет бюджетных ассигнований на расходы по смете относят полную их стоимость с учетом НДС, который в данном случае не подлежит возмещению. Бюджетные организации, которые занимаются внебюджетной деятельностью (производством и реализацией товаров (работ, услуг), уплаченные поставщикам суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) для организации этой деятельности учитывают аналогично коммерческим предприятиям.

Для учета НДС по приобретенным за счет внебюджетных средств товарам (работам, услугам) применяется активный субсчет 175 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)».

Расчеты по НДС оформляются бухгалтерскими записями, представленными в табл. 45.

Таблица 45. Бухгалтерский учет расчетов по налогу на добавленную стоимость

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражены суммы НДС, уплаченного при приобретении товаров (работ, услуг)	175	111-118, 120, 150, 160, 178
Отражены суммы НДС, подлежащие вычету	173	175

Аналитический учет расчетов по субсчету 175 ведется на **карточках текущих счетов и расчетов ф. 292-а** (в книге ф. 292).

Тема 12. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

- 12.1. Учет основных средств
- 12.2. Учет износа основных средств
- 12.3. Учет нематериальных активов

12.1. Учет основных средств

К основным средствам относятся: здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измери-

тельные и регулирующие приборы, лабораторное, медицинское, спортивное оборудование, специализированное оборудование театров, оборудование связи, транспортные средства, вычислительная техника, оргтехника, инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, племенной и продуктивный скот, библиотечный фонд, многолетние насаждения, капитальные вложения в арендованное (полученное в лизинг) имущество, объекты жилищного фонда, музейные ценности, экспонаты животного мира, сценическо-постановочные средства и др.

Для учета основных средств применяется активный счет 01 «Основные средства», который подразделяется на субсчета (табл. 46).

Таблица 46. Субсчета к счету 01 «Основные средства»

Шифр субсчета	Наименование субсчета
010	Здания
011	Сооружения
012	Передаточные устройства
013	Машины и оборудование
015	Транспортные средства
016	Инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь
017	Рабочий и продуктивный скот
018	Библиотечный фонд
019	Прочие основные средства

На субсчете 019 «Прочие основные средства» учитываются нематериальные активы и прочие основные средства.

На субсчете 01 основные средства учитываются по первоначальной (переоцененной) стоимости.

Для отражения сумм вложений в основные средства с учетом износа предназначен пассивный счет 25 «Фонд в основных средствах» (субсчет 250 «Фонд в основных средствах»).

Таким образом, учет основных средств на бухгалтерских счетах и их отражение в бухгалтерском балансе организовано определенным образом, представленном на рис. 6.

<i>Счет 01 (первоначальная или переоцененная стоимость основных средств)</i>	=	<i>Счет 02 (амортизация основных средств)</i>	+	<i>Счет 25 (остаточная стоимость основных средств)</i>
--	---	---	---	--

Рис. 6. Взаимосвязь счетов по учету основных средств

Учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов по местам их хранения и ответственным лицам. Аналитический учет основных средств ведется в **Инвентарных карточках учета основных средств (ф. ОС-6)**.

Корреспонденции субсчетов по учету поступления основных средств представлены в табл. 47.

Т а б л и ц а 47. **Бухгалтерский учет операций по поступлению основных средств**

Содержание операции	Дебет	Кредит
Приобретение основных средств за счет бюджетных средств:		
- на первоначальную стоимость с учетом НДС	010-019	100, 111, 130, 178
- одновременно на ту же сумму	200	250
Приобретение основных средств за счет внебюджетных средств:		
- на первоначальную стоимость без учета НДС	010-019	100, 111, 130, 178
- на сумму НДС	175	100, 111, 130, 178
- одновременно на сумму без НДС	211	250
Безвозмездное получение основных средств и оприходование излишков основных средств, выявленных при инвентаризации		
- на первоначальную стоимость	010-019	250
- на сумму износа	250	020
Прием в эксплуатацию вновь выстроенных зданий, сооружений, передаточных устройств или работ по реконструкции зданий и сооружений, выполненных хозяйственным способом	010-012	250
Прием в эксплуатацию вновь выстроенных зданий, сооружений, передаточных устройств или работ по реконструкции зданий и сооружений, выполненных подрядным способом:		
- на стоимость без учета НДС	010-012	150
- на сумму НДС	175	150
- одновременно на сумму без НДС	203, 212	250
Оприходование изготовленных хозяйственным способом основных средств:		
- на стоимость	016, 019	080
- одновременно на ту же стоимость	200, 211	250
Оприходование излишков основных средств, выявленных при инвентаризации	010-019	250
Поступление арендованных основных средств	01	-
Дооценка основных средств по результатам переоценки:		
- на разницу между восстановительной стоимостью и стоимостью до переоценки	010-019	250
- на разницу между суммой износа, рассчитанного по результатам переоценки, и суммой износа до переоценки	250	020

Перемещение и выбытие основных средств отражается в бухгалтерском учете записями, представленными в табл. 48.

Таблица 48. Бухгалтерский учет операций по перемещению и выбытию основных средств

Содержание операции	Дебет	Кредит
Передача безвозмездно основных средств, списание недостачи основных средств, выявленных при инвентаризации и принятых за счет учреждения:		
- на остаточную стоимость	250	010-019
- на сумму износа	020	010-019
Реализация излишних, неиспользуемых основных средств:		
- на остаточную стоимость	250	010-019
- на сумму износа	020	010-019
Одновременно:		
- на суммы, поступившие и подлежащие зачислению в бюджет	100, 178	173
- на суммы, поступившие и остающиеся в распоряжении учреждения	111, 178	237
Списание основных средств, пришедших в негодность:		
- на остаточную стоимость	250	010-019
- на сумму износа	020	010-019
Оприходование стоимости материалов, полученных от ликвидации основных средств:		
- оставленных для ремонта и других хозяйственных нужд	063, 064, 067, 069	140, 230
- подлежащих реализации и зачислению в доход бюджета	063, 064, 067, 069	173
- подлежащих реализации и зачислению на внебюджетный счет	063, 064, 067, 069	237
Списание основных средств вследствие недостачи, установленной при инвентаризации, отнесенной за счет виновных лиц		
- на остаточную стоимость	250	010-019
- на сумму износа	020	010-019
Одновременно:		
- на суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц и зачислению в доход бюджета	170	173
- на суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц и остающиеся в распоряжении учреждения	170	140, 230, 237
Перевод предметов из состава основных средств в отдельные предметы в составе оборотных средств		
- на остаточную стоимость	250	010-019
- на сумму износа	020	010-019
- одновременно приходятся отдельные предметы в составе оборотных средств	070, 071	260
Возврат арендованных основных средств	-	01

Учет операций по выбытию и перемещению основных средств ведется в **накопительной ведомости по выбытию и перемещению основных средств (ф. 438) – мемориальном ордере № 9**. Записи в накопительную ведомость производятся по каждому документу. По окончании месяца итоги по субсчетам записываются в книгу «Журнал-главная».

12.2. Учет износа основных средств

Начисление амортизации в бюджетных учреждениях производится один раз в году (последний рабочий день декабря) независимо от того, в каком месяце отчетного года основные средства приобретены. По основным средствам, выбывшим в течение отчетного года, амортизация не начисляется.

По полностью самортизированным объектам начисление амортизации прекращается с года, следующего за годом после полного погашения амортизируемой стоимости. Начисление амортизации не может производиться свыше 100 % стоимости основных средств. Начисленная амортизация в размере 100 % стоимости на объекты, которые годны для дальнейшей эксплуатации, не может служить основанием для списания их с баланса организации.

Амортизация основных средств отражается на субсчете 020 «Амортизация основных средств» пассивного счета 02 «Амортизация основных средств». На этом счете отражается движение амортизации основных средств (табл. 49).

Таблица 49. Бухгалтерский учет амортизации основных средств

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начисление износа в последний рабочий день декабря	250	020
Списание амортизации при выбытии основных средств	020	010-019

На общую сумму амортизации, начисленной за отчетный год по основным средствам, в последний рабочий день декабря составляется **мемориальный ордер (ф. 274)**.

Для аналитического учета по субсчету 020 применяется **оборотная ведомость по основным средствам (ф. 326)**.

12.3. Учет нематериальных активов

Нематериальными активами признаются права и затраты, связанные с созданием объектов интеллектуальной собственности и приобретением программного обеспечения, используемые организацией в процессе производства и управления.

Для учета нематериальных активов используется субсчет 019 «Прочие основные средства» (группа 9) счета 01 «Основные средства».

Операции по поступлению, выбытию нематериальных активов, начислению износа на счетах бухгалтерского учета отражаются теми же записями, что и аналогичные операции по основным средствам.

Аналитический учет поступивших нематериальных активов ведется по их видам в **инвентарных карточках учета основных средств** (ф. ОС-6).

Учет операций по выбытию и перемещению нематериальных активов ведется в **накопительной ведомости ф. 438 (мемориальный ордер № 9)**.

Тема 13. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

13.1. Классификация и оценка материальных запасов. Счета, применяемые для учета материальных запасов

13.2. Учет поступления материалов

13.3. Учет отпуска материалов со склада и их расхода

13.4. Учет отдельных предметов в составе оборотных средств

13.1. Классификация и оценка материальных запасов. Счета, применяемые для учета материальных запасов

К материальным запасам относятся: строительные материалы, оборудование к установке, материалы, продукты питания, топливо, горючее и смазочные материалы, корма, фураж, тара, запасные части к машинам и оборудованию, продукция и изделия подсобных хозяйств, молодняк животных и животные на откорме, материалы для учебных и научных целей, материалы длительного использования и на лабораторном испытании, спецоборудование для договорных научно-исследовательских работ.

Затраты по найму транспорта для перевозки продуктов питания и медикаментов не относятся на увеличение стоимости приобретенных

ценностей, а списываются в дебет субсчетов счетов 20, 21.

В синтетическом и аналитическом учете материалы и продукты питания учитываются по ценам приобретения.

Для учета материальных ценностей предназначены счета, представленные в табл. 50.

Таблица 50. Счета для учета материальных ценностей

Шифр счета	Наименование счета
03	Продукция на складе, отгруженная
04	Оборудование, строительные материалы для капитального строительства и материалы для научных исследований
05	Животные на выращивании и откорме
06	Материалы и продукты питания

На счете 03 «Продукция на складе, отгруженная» учитываются готовые изделия и продукция производственных и учебных мастерских, подсобных сельских и учебно-опытных хозяйств, готовая печатная продукция, сданная на склад, а также продукция (работы, услуги) отгруженная.

Счет 03 подразделяется на субсчета (табл. 51).

Таблица 51. Субсчета к счету 03 «Продукция на складе, отгруженная»

Шифр субсчета	Наименование субсчета
030	Продукция на складе
031	Продукция (работы, услуги) отгруженная

На субсчете 030 «Продукция на складе» учитываются готовые изделия, изготовленные в производственной и учебной мастерской, продукция, выращенная в подсобных сельских хозяйствах, готовая печатная продукция и др., оприходованные на склад. Готовые изделия учитываются по себестоимости, определенной по данным фактических затрат на ее изготовление.

На субсчете 031 «Продукция (работы, услуги) отгруженная» учитываются продукция, работы, услуги, оформленные соответствующими документами (накладными, приемо-сдаточными актами и др.), по мере отгрузки готовых изделий, сдачи работ и услуг, передачи продукции для реализации.

На счете 04 «Оборудование, строительные материалы для капитального строительства и материалы для научных исследований» учитываются оборудование, подлежащее установке, строительные мате-

риалы, конструкции, детали и другие материальные ценности, приобретаемые за счет средств, выделенных на капитальные вложения по бюджету и внебюджетным средствам, материалы длительного пользования для научных исследований и на лабораторном испытании, спецоборудование для договорных научно-исследовательских работ.

Счет 04 подразделяется на субсчета (табл. 52).

Таблица 52. Субсчета к счету 04 «Оборудование, строительные материалы для капитального строительства и материалы для научных исследований»

Шифр субсчета	Наименование субсчета
040	Оборудование к установке
041	Строительные материалы для капитального строительства
043	Материалы длительного пользования для научных исследований и на лабораторном испытании
044	Спецоборудование для договорных научно-исследовательских работ

На субсчете 040 «Оборудование к установке» учитываются готовые к установке строительные детали, оборудование и конструкции.

На субсчете 041 «Строительные материалы для капитального строительства» учитываются строительные материалы, приобретаемые за счет средств, предназначенных для капитального строительства, и используемые в процессе строительства и монтажных работ.

На субсчете 043 «Материалы длительного пользования для научных исследований и на лабораторном испытании» учитываются материалы, полученные со склада в отделы и лаборатории научно-исследовательского института, вуза для научно-исследовательских работ, которые используются неоднократно или длительное время, а также материалы, которые являются объектами научных исследований.

На субсчете 044 «Спецоборудование для договорных научно-исследовательских работ» в научно-исследовательских учреждениях и высших учебных заведениях учитывается спецоборудование, приобретенное для выполнения договорных научно-исследовательских работ по конкретной теме заказчика до передачи его в научное подразделение (табл. 53).

Таблица 53. Бухгалтерский учет спецоборудования для договорных научно-исследовательских работ

Содержание операции	Дебет	Кредит
Оприходование приобретенного оборудования для выполнения	044	178

договорных научно-исследовательских работ		
Передача оборудования со склада в научное подразделение для выполнения работ по теме (договору)	082	044
Одновременно оборудование учитывается за балансом	02	-

Если после завершения работы по научной теме спецоборудование не возвращается заказчику, то оно оценивается по цене возможного использования и учитывается в порядке, приведенном в табл. 54.

Т а б л и ц а 54. Бухгалтерский учет спецоборудования, не возвращенного заказчику

Содержание операции	Дебет	Кредит
Оприходование по цене возможного использования спецоборудования, не возвращенного заказчику после завершения темы и используемого в качестве:		
- основных средств	013, 016	250, 020
- отдельных предметов в составе оборотных средств	071	260
- материалов	060, 063	140, 230
Одновременно стоимость оборудования списывается с забалансового счета	-	02

На счете 05 «Животные на выращивании и откорме» учитываются молодняк всех видов животных и животные на откорме, птицы, кролики, пушные звери, семьи пчел независимо от их стоимости. Этот счет применяется только в подсобных сельских хозяйствах.

На счете 06 «Материалы и продукты питания» учитываются материалы и продукты питания по их предметной характеристике независимо от статьи расходов бюджетной классификации, за счет которой они приобретались.

Счет 06 «Материалы и продукты питания» подразделяется на субсчета (табл. 55).

Т а б л и ц а 55. Субсчета к счету 06 «Материалы и продукты питания»

Шифр субсчета	Наименование субсчета
060	Материалы для учебных, научных и других целей
061	Продукты питания
062	Медикаменты и перевязочные средства
063	Хозяйственные материалы и канцелярские принадлежности
064	Топливо, горючее и смазочные материалы
065	Корма и фураж
066	Тара
067	Прочие материалы
068	Материалы в пути

На субсчете 060 «Материалы для учебных, научных и других целей» учитываются реактивы и химикаты, стекло, материалы, металлы, электроматериалы и радиоматериалы, радиолампы, бумага для издания учебных программ, пособий и научных работ, подопытные животные и прочие материалы для учебных целей и научно-исследовательских работ, а также драгоценные и другие металлы для протезирования.

На субсчете 061 «Продукты питания» учитываются продукты питания в учреждениях, в сметах которых предусмотрены ассигнования по элементу 1.10.03.04 «Продукты питания».

На субсчете 062 «Медикаменты и перевязочные материалы» учитываются медикаменты, компоненты, бактериальные препараты, сыворотки, вакцины, кровь и перевязочные средства в больницах, лечебно-профилактических и лечебно-ветеринарных и других учреждениях, вспомогательные и аптекарские материалы в медицинских учреждениях, имеющих свои аптеки, где в сметах предусмотрены ассигнования по элементу 1.10.03.02 «Медикаменты и перевязочные средства».

На субсчете 063 «Хозяйственные материалы и канцелярские принадлежности» учитываются хозяйственные материалы и канцелярские принадлежности, используемые для текущих нужд учреждений (электрические лампочки, мыло, щетки и др.), строительные материалы, предназначенные для текущего ремонта.

На субсчете 064 «Топливо, горючее и смазочные материалы» учитываются все виды топлива, горючего и смазочных материалов, находящихся на складах или в кладовых (дрова, уголь, торф, бензин, керосин и т.д.), а также непосредственно у материально ответственного лица.

На субсчете 065 «Корма и фураж» учитываются сено, овес, сенаж и другие виды кормов и фуража для скота и других животных.

На субсчете 066 «Тара» учитывается возвратная или обменная тара порожняя и находящаяся с материальными ценностями.

На субсчете 067 «Прочие материалы» учитываются семена, удобрения, приплод молодняка (жеребят) при наличии в учреждениях рабочих лошадей, содержащихся за счет сметы расходов по бюджету и др.

На субсчете 068 «Материалы в пути» учитываются материалы, оплаченные по иногородним поставкам, но не поступившие к концу месяца на склад; также могут учитываться материалы, полученные на склад групп централизованного снабжения и хозяйственного обслужи-

вания и не распределенные по учреждениям.

На субсчете 069 «Запасные части к машинам и оборудованию» учитываются запасные части, предназначенные для ремонта и замены изношенных частей в машинах, оборудовании, транспортных средствах.

13.2. Учет поступления материалов

Материалы и продукты питания в учетные регистры по приходу записываются на основании первичных документов (товарных накладных, актов и др.).

Операции по оприходованию материальных запасов отражаются записями, представленными в табл. 56.

Таблица 56. Бухгалтерский учет операций по оприходованию материальных запасов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Приобретение материалов и продуктов питания за счет бюджетных средств		
- на стоимость с учетом НДС	060-069	100, 102, 178, 179, 150, 160
Приобретение материалов и продуктов питания за счет внебюджетных средств		
- на стоимость без учета НДС	060-069	111, 178, 179, 150, 160
- на сумму НДС	175	111, 178, 179, 150, 160
Оприходование материалов, поступивших от заготовки и переработки	061, 063, 064, 065, 067	080, 084,
Оприходование материалов и продуктов питания, выявленных при инвентаризации	060-067, 069	140, 230, 237
Оприходование по государственным закупочным ценам приплода молодняка от рабочих лошадей, содержащихся за счет бюджета	067	230, 140
Оприходование безвозмездно полученных материалов	060-069	140, 230, 237
Оприходование готовых изделий и продукции, переданных из производства на склад	030	080
Приобретение строительных материалов для капитального строительства и оборудования к установке	040, 041	178, 150
Оприходование излишков оборудования и строительных материалов, выявленных при инвентаризации	040, 041	143, 231, 237
Приобретение спецоборудования для выполнения научно-исследовательских работ по договорам	178 044	111 178
Покупка молодняка, предназначенного для откорма	050	178

Оприходование молодняка, полученного в хозяйстве, и получение привеса молодняка (по плановой стоимости)	050	080
---	-----	-----

Учет поступления продуктов питания ведется в **накопительной ведомости по приходу продуктов питания ф. 300**. Накопительная ведомость ф. 300 или свод ведомостей по приходу продуктов питания ф. 398 являются основанием для составления **мемориального ордера 11**.

13.3. Учет отпуска материалов со склада и их расхода

Списание материалов и продуктов питания производится по ценам их приобретения или по средним ценам. При списании строительных материалов на текущие нужды, текущий ремонт составляется акт с указанием объема выполненных работ и норм расхода материалов на указанные виды работ.

Операции по расходу материальных запасов отражаются записями, представленными в табл. 57.

Таблица 57. Бухгалтерский учет операций по расходу материальных запасов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Списание израсходованных материалов и продуктов питания на основании оправдательных документов	200, 203, 211, 218, 080	060-069
Сдача возвратной тары	178, 179	066
Реализация излишних и неиспользуемых материалов, приобретенных за счет бюджетных средств	100, 102, 120, 178	060-067, 069
Одновременная запись на уменьшение финансирования	140, 230	173
Реализация излишних и неиспользуемых материалов, приобретенных за счет внебюджетных средств	111, 281, 178	060-067, 069
Списание убыли материалов и продуктов питания в пределах установленных норм, а также недостач и потерь от порчи, принятых за счет учреждения	140, 230, 237	060-067, 069
Списание недостач и потерь материалов и продуктов питания, строительных материалов и оборудования, отнесенных за счет виновных лиц	170	040, 041, 060-067, 069
Безвозмездная передача материалов	140, 230, 237	060-069
Отгрузка продукции со склада покупателям	031	030
Списание отгруженной продукции, по которой поступила оплата	280	031
Передача подрядным организациям оборудования к установке и строительного материала для капитального строи-	150	040, 041

тельства		
Списание оборудования к установке и строительных материалов для капитального строительства, выполняемого хозяйственным способом	203,212	040, 041
Списание недостачи оборудования и строительных материалов, принятых за счет учреждения	143, 231, 237	040, 041
Получение со склада материалов длительного использования научными подразделениями или мастерскими для реставрации и ремонта произведений искусства, музейных ценностей и памятников архитектуры	043	060
Списание израсходованных материалов длительного использования	082, 200, 211	043
Передача спецоборудования со склада в научное подразделение для выполнения договорных работ одновременно отражается по забалансовому счету 02 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»	082	044
Списание падежа молодняка животных в течение года (в оценке, числящейся на начало года, с присоединением плановой себестоимости привеса или прироста с начала года до момента падежа)	080	050
Списание падежа молодняка животных по вине материально ответственного лица	170	050
Поступление продукции на склад (по плановым ценам)	030	050
Списание в конце года суммы разницы между плановой стоимостью продукции и фактической себестоимостью в части животных, находящихся на выращивании и откорме. При этом суммы перерасхода отражаются положительными числами, а суммы экономии сторнируются	050	080

Учет расходов продуктов питания ведется в **накопительной ведомости по расходу продуктов питания ф. 399** (свод накопительных ведомостей по расходу продуктов питания ф. 411), которые служат основанием для составления мемориального ордера 12.

Учет операций по расходу материалов, кроме продуктов питания, ведется в **накопительной ведомости по расходу материалов ф. 396 (мемориальный ордер 13)**. По окончании месяца итоги по субсчетам записываются в книгу «Журнал-главная».

13.4. Учет отдельных предметов в составе оборотных средств

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету отдельных предметов в составе оборотных средств бюджетными организациями, утвержденной постановлением Минфина от 01.04.2004 г. № 63.

К отдельным предметам в составе оборотных средств относятся:

1) предметы, служащие менее 1 года, независимо от их стоимости;
 2) предметы независимо от срока их службы, стоимость единицы (комплекта) которых на дату приобретения не превышает величины, установленной учетной политикой организации, в пределах лимита, определяемого Минфином;

3) предметы независимо от их стоимости и срока службы, перечисленные в подп. 1.3 п.1 Инструкции № 63, такие как специальная одежда и обувь, форменная одежда, белье, постельные принадлежности, полотенца, посуда, кухонный и столовый инвентарь и принадлежности, технологическая тара и иные подобные объекты.

Отдельные предметы в составе оборотных средств учитываются на счете 07 «Отдельные предметы в составе оборотных средств» с подразделением на субсчета (табл. 58).

Таблица 58. Субсчета к счету 07 «Отдельные предметы в составе оборотных средств»

Шифр субсчета	Наименование субсчета
070	Предметы на складе
071	Предметы в эксплуатации
072	Белье, постельные принадлежности, одежда и обувь на складе
073	Белье, постельные принадлежности, одежда и обувь в эксплуатации

При поступлении предметов в пассиве баланса одновременно формируется фонд отдельных предметов в составе оборотных средств, для чего используется одноименный счет 26 «Фонд отдельных предметов в составе оборотных средств» (субсчет 260 «Фонд отдельных предметов в составе оборотных средств»). Характеристика субсчета 260 аналогична характеристике счета 25. При этом учет отдельных предметов в составе оборотных средств на бухгалтерских счетах и их отражение в бухгалтерском балансе организованы определенным образом, представленном на рис. 7.

<i>Актив</i>		<i>Пассив</i>
<i>Счет 07</i> <i>«Отдельные предметы в составе оборотных средств»</i>	=	<i>Счет 26</i> <i>«Фонд отдельных предметов в составе оборотных средств»</i>

Рис. 7. Взаимосвязь счетов по учету отдельных предметов в составе оборотных средств

При отпуске в эксплуатацию предметы стоимостью:

- в пределах одной базовой величины отражаются в бухгалтерском учете по кредиту субсчета 070 в корреспонденции с дебетом субсчета 260;

- свыше одной базовой величины за единицу (комплект) и предметы кухонного и столового инвентаря (независимо от их стоимости) записываются в дебет субсчета 071 и кредит субсчета 070;

- белье, постельные принадлежности, одежда и обувь при отпуске их в эксплуатацию записываются в дебет субсчета 073 и кредит субсчета 072.

Операции по учету отдельных предметов в составе оборотных средств отражаются записями, представленными в табл. 59.

Таблица 59. Бухгалтерский учет операций по учету отдельных предметов в составе оборотных средств

Содержание операции	Дебет	Кредит
Приобретение предметов в составе оборотных средств за счет бюджетных средств:		
- на покупную стоимость с учетом НДС	070, 072	100, 150, 160, 178, 179
- одновременно производится вторая запись	200	260
Приобретение предметов в составе оборотных средств за счет внебюджетных средств		
- на покупную стоимость без учета НДС	070, 072	111, 150, 160, 178, 179
- на сумму НДС	175	111, 150, 160, 178, 179
- одновременно на стоимость без учета НДС	211	260
Оприходование предметов в составе оборотных средств, поступивших из переработки	070, 072	080
- одновременно производится запись	200, 211	260
Выдача со склада в эксплуатацию предметов в составе оборотных средств:		
- стоимостью в пределах одной базовой величины за единицу (комплект), кроме предметов кухонного и столового инвентаря	260	070
- стоимостью свыше одной базовой величины, а также предметов кухонного и столового инвентаря	071	070
Выдача со склада в эксплуатацию белья, постельных принадлежностей, одежды и обуви	073	072
Оприходование излишков предметов в составе оборотных средств, выявленных при инвентаризации	070, 071, 072, 073	260
Списание пришедших в негодность предметов в составе оборотных средств	260	071, 073
Оприходование материалов, узлов, деталей полученных от ликвидации предметов в составе оборотных средств	063, 064, 067, 069	140, 230, 237

Реализация излишних, неиспользуемых предметов	260	070, 071, 072, 073
Одновременно производится вторая запись (в зависимости от источника приобретения):		
- на суммы, подлежащие зачислению в доход бюджета	100, 120, 178	173
- на суммы, подлежащие зачислению на внебюджетный счет	111, 120, 178	237
Списание выявленных при инвентаризации недостатков предметов в составе оборотных средств:		
- принятых за счет учреждения	260	070, 071, 072, 073
- отнесенных на виновных лиц	170	070, 071, 072, 073
Одновременно производится вторая запись (в зависимости от источника приобретения):		
- на суммы, подлежащие перечислению в доход бюджета	260	173
- на суммы, подлежащие зачислению на внебюджетный счет	260	237

Учет операций по выбытию и перемещению предметов ведется в **накопительной ведомости ф. 438 (мемориальный ордер 10)**. По окончании месяца по всем графам ведомости подсчитываются итоги, а данные по субсчетам записываются в книгу «Журнал-главная».

Тема 14. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ И СТИПЕНДИЯМ

14.1. Учет расчетов с персоналом по заработной плате

14.2. Учет расчетов со стипендиатами

14.1. Учет расчетов с персоналом по заработной плате

Для синтетического учета расчетов по оплате труда используется пассивный счет 18 «Расчеты с персоналом по оплате труда и со стипендиатами».

На субсчете 180 «Расчеты с персоналом» учитываются расчеты с работниками организаций, состоящими и не состоящими в списочном составе по всем видам заработной платы, премиям, пособиям по временной нетрудоспособности и др.

Заработная плата, начисленная работникам бюджетного учреждения, является фактическим расходом и отражается по дебету субсчета

200 (по заработной плате за счет бюджетных источников) и субсчетов 211, 080-084 (по заработной плате за счет внебюджетных источников).

На субсчете 182 «Расчеты за товары, проданные в кредит» учитываются суммы, удержанные из заработной платы по поручениям-обязательствам за товары, проданные в кредит. Аналитический учет ведется по каждому кредитному договору.

На субсчете 183 «Расчеты по вкладам в банках» учитываются суммы, предназначенные для учета расчетов с банками по суммам, удержанным из заработной платы, пособий, стипендий и других доходов и подлежащим перечислению на текущие банковские счета работников, стипендиатов.

На субсчете 184 «Расчеты по договорам добровольного страхования» учитываются суммы, удержанные из заработной платы по поручениям работников в уплату страховых платежей по договорам добровольного страхования путем безналичных расчетов с отделением страховой организации. Аналитический учет ведется по каждой страховой организации.

На субсчете 185 «Расчеты по профсоюзным взносам» учитываются удержанные из заработной платы членские профсоюзные взносы.

На субсчете 186 «Расчеты с персоналом по ссудам банков» учитываются суммы, удержанные из заработной платы работников по ссудам и займам, полученным в банке (на жилье, обучение и т.д.). Аналитический учет ведется по каждой выданной ссуде.

На субсчете 187 «Расчеты по исполнительным листам» учитываются суммы, удержанные из заработной платы работников по исполнительным листам и другим документам.

На субсчете 188 «Расчеты по прочим удержаниям» учитываются прочие удержания из заработной платы работников.

На субсчете 171 «Расчеты по социальному страхованию» отражаются расчеты с ФСЗН и «Белгосстрах». Остатки по этому субсчету могут быть как дебетовые, так и кредитовые.

На субсчете 173 «Расчеты с бюджетом» отражаются расчеты с бюджетом, в т.ч. по подоходному налогу.

На субсчете 177 «Расчеты с депонентами» учитываются суммы заработной платы и стипендий, не полученные в установленный срок.

Корреспонденции субсчетов по учету оплаты труда приведены в табл. 60.

Таблица 60. **Бухгалтерский учет операций по расчетам с персоналом по оплате труда**

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислена заработная плата	200, 203, 210, 211, 212, 080-082, 411	180
Начислена сумма пособий за счет средств ФСЗН и Белгосстраха	171	180
Выдана заработная плата работникам учреждения	180	120, 183
Задепонирована не полученная в срок заработная плата	180	177
Суммы выданной депонентской задолженности	177	120
Удержан подоходный налог из заработной платы	180	173
Начислены страховые взносы в ФСЗН и «Белгосстрах»	200, 203, 210, 211, 212, 080-082, 411	171
Удержаны суммы взносов в ФСЗН (1 %) из заработной платы	180	171
Удержано из заработной платы по исполнительным листам	180	187
Удержано за товары, проданные в кредит	180	182
Удержано по вкладам в банк	180	183
Удержаны взносы по договорам добровольного страхования	180	184
Удержаны суммы профсоюзных взносов	180	185
Удержано в погашение ссуды банка	180	186
Перечислены суммы удержаний и отчислений	171, 173, 182-187	100, 111

На основании расчетно-платежных ведомостей составляется **Свод расчетных ведомостей по заработной плате и стипендиям ф. 405 (мемориальный ордер № 5)**. Из мемориального ордера № 5 данные переносятся в книгу «Журнал-главная».

14.2. Учет расчетов со стипендиатами

К стипендиатам относятся: учащиеся, студенты, магистранты, аспиранты, докторанты.

На субсчете 181 «Расчеты со стипендиатами» учитываются расчеты со стипендиатами (табл. 61).

Таблица 61. Бухгалтерский учет операций по расчетам со стипендиатами

Содержание операции	Дебет	Кредит
На сумму начисленной стипендии, надбавок к стипендиям, материальной помощи, за счет бюджетных средств	200	181
Суммы начисленных стипендий Президента и Правительства Республики Беларусь	176	181
На сумму начисленного пособия за счет средств социального	171	181

страхования		
На сумму начисленной материальной помощи стипендиатам за счет внебюджетных средств	411	181
На сумму удержаний со стипендий за проживание в общежитии	181	172
Суммы удержанных со стипендий профсоюзных взносов	181	185
Суммы, удержанные со стипендий по исполнительным листам и другим документам	181	187, 188
Суммы задепонированных стипендий	181	177
На сумму стипендии, материальной помощи, выплаченной из кассы, перечисленной на карт-счета стипендиатам	181	120, 183

На субсчете 172 «Расчеты по специальным видам платежей» учитываются расчеты со студентами (учащимися) за пользование общежитием в государственных учебных заведениях.

Бухгалтерские записи на суммы начисленных стипендий и удержаний со стипендий отражаются в **мемориальном ордере № 5**. Аналитический учет расчетов со стипендиатами ведется на лицевых счетах, которые открываются на каждого стипендиата.

Тема 15. УЧЕТ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

15.1. Учет внебюджетных денежных средств

15.2. Учет доходов и фактических расходов, произведенных за счет внебюджетных средств

15.3 Учет затрат на производство. Учет выпуска и реализации продукции (работ, услуг)

15.4. Учет финансовых результатов и использование прибыли

15.5. Учет фондов

15.1. Учет внебюджетных денежных средств

Организации, финансируемые из бюджета, помимо бюджетных средств, могут иметь в своем распоряжении внебюджетные средства. Внебюджетными средствами являются доходы бюджетных организаций от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг или осуществления иной деятельности.

Внебюджетные средства организации хранятся на отдельном текущем счете в том же учреждении банка, в котором этой организации открыт бюджетный (текущий) счет по финансированию из бюджета. Организации открывается один текущий счет для всех видов вне-

бюджетных средств.

Для учета внебюджетных средств на счетах в банке предназначен активный счет 11 «Текущие счета по внебюджетным средствам», подразделяющийся на субсчета (табл. 62).

Таблица 62. Субсчета к счету 11 «Текущие счета по внебюджетным средствам»

Шифр субсчета	Наименование субсчета	Назначение субсчета
111	Текущий счет по внебюджетным средствам	учитываются суммы, поступающие на счет организации помимо бюджетного финансирования: от реализации продукции (работ, услуг), от заказчиков в уплату за выполненные научно-исследовательские работы по хозяйственным договорам, за проживание в общежитии, оплата за учебу, целевые средства, поступившие от других организаций на выполнение поручений, другие поступления, предусмотренные действующим законодательством
112	Текущий счет по депозитам	учитываются суммы, поступившие во временное распоряжение бюджетных организаций и подлежащие возврату при наступлении определенных условий
114	Текущий счет по внебюджетным фондам	отражаются суммы денежных средств внебюджетных фондов, образуемых в установленном порядке
118	Текущий валютный счет по внебюджетным средствам	учитывается движение внебюджетных средств в иностранных валютах на валютных счетах в банках

Операции по движению денежных средств на внебюджетных счетах в бухгалтерском учете отражаются записями, представленными в табл. 63.

Таблица 63. Бухгалтерский учет операций по движению денежных средств на внебюджетных счетах

Содержание операции	Дебет	Кредит
Поступление сумм на текущий счет по внебюджетным средствам от реализации продукции, за выполненные работы, услуги и др.	111	031, 178, 237, 280, 281
Зачисление на счет иностранной валюты за выполненные работы (оказанные услуги)	118	121, 154, 155, 178, 237, 280
Поступление сумм на текущий счет по внебюджетным средствам из кассы учреждения или от подотчетного лица	111	120, 160
Поступление авансов от заказчиков по договорам на выполнение научно-исследовательских работ	111, 118	155

Поступление от заказчиков сумм в уплату по счетам за выполненные научно-исследовательские работы по договорам	111, 118	154
Зачет авансов, полученных от заказчиков на выполнение научно-исследовательских работ по договорам	155	154
Перечисление в бюджет сумм удержанных налогов	173	111
Расходы за счет внебюджетных средств	211	111, 118, 120, 121
Выставление аккредитивов для расчетов с поставщиками	130	111
Возврат неиспользованного остатка аккредитива	111	130
Получение денежных средств в кассу с внебюджетных счетов	120	111
Получение иностранной валюты в кассу организации с валютных счетов	121	118
Отражение курсовых разниц по остаткам на валютных счетах:		
- суммы положительной курсовой разницы	118	237
- суммы отрицательной курсовой разницы	237	118
Приобретение облигаций и ценных бумаг за счет внебюджетных средств	134	111
Продажа, погашение (выкуп) облигаций и других ценных бумаг	111	134, 410
Получение процентов по ценным бумагам, депозитам банков	111	410
Зачисление сумм на текущий счет по депозитам	112	120, 174
Возврат сумм по депозиту	174	112
Поступление сумм от внебюджетных фондов	114	272
Поступление средств на выполнение поручений	111, 120	176
Расходование средств на выполнение поручений	176	111, 120

Учет операций по движению денежных средств на текущих счетах по внебюджетным средствам ведется в **накопительной ведомости ф. 381 (мемориальный ордер 3)**. Аналитический учет по субсчетам 112, 114 ведется по отдельным видам поступлений на **карточках текущих счетов и расчетов ф. 292-а (в книге ф. 292)**.

15.2. Учет доходов и фактических расходов, произведенных за счет внебюджетных средств

Для учета доходов и фактических расходов, произведенных за счет внебюджетных средств, используются соответствующие субсчета 237 «Прочие источники» (пассивный субсчет) и 211 «Расходы по внебюджетным средствам» (активный субсчет).

На субсчете 211 «Расходы по внебюджетным средствам» учитываются расходы по смете доходов и расходов внебюджетных средств (табл. 64).

Таблица 64. Бухгалтерский учет расходов по внебюджетным средствам

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислена заработная плата и стипендии	211	180, 181
Начислены взносы в ФСЗН и «Белгосстрах»	211	171
Списаны накладные расходы (расходы к распределению) отчетного периода	211	210
Отнесена стоимость приобретенных основных средств и нематериальных активов, литературы, включаемой в библиотечный фонд (без учета НДС)	211	250
Отнесена стоимость приобретенных отдельных предметов в составе оборотных средств (без учета НДС)	211	260
Списаны на фактические расходы использованные материалы, приобретенные за счет внебюджетных средств	211	040, 041, 043, 060-067, 069
Перечислены денежные средства за оказанные услуги (коммунальные, транспортные услуги, услуги связи и др.)	211	111
Приняты выполненные подрядным способом работы по кап. ремонту основных средств и других работ; по расчетам в порядке плановых платежей	211	178, 179
Представлены авансовые отчеты об израсходованных подотчетных суммах на командировочные и хозяйственные расходы	211	160
Приняты выполненные подрядчиками работы по строительству (без учета налога на добавленную стоимость)	211	150
В конце года составляется корреспонденция, отражающая операцию по списанию произведенных в течение года фактических расходов по оказанию услуг за счет внебюджетных средств	237	211

На субсчете 237 «Прочие источники» учитывается финансирование из внебюджетных источников (табл. 65).

Таблица 65. Бухгалтерский учет финансирования из внебюджетных источников

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Отражение расходов</i>		
Отражена стоимость безвозмездно полученных материалов	237	411
Отражены суммы начисленных налогов и экономических санкций, штрафов	237	173
Списаны суммы фактически произведенных расходов	237	211
Отражены курсовые разницы в связи с переоценкой суммы кредиторской задолженности	237 (или 410)	15, 17
Начислен НДС и другие налоги из выручки	237 (или 280)	173
<i>Отражение доходов</i>		
Отражены безвозмездно полученные строительные материалы для капитального строительства	040, 041	237

и оборудование к установке		
Оприходована стоимость материалов, полученных от ликвидации ОС, приобретенных за счет средств от предпринимательской деятельности	067, 069	237
Отражена сумма полученных доходов (выручки)	111, 154, 178	237
Поступила в кассу иностранная валюта из других внебюджетных источников	121	237
Отражены курсовые разницы в связи с переоценкой суммы дебиторской задолженности	15, 17	237 (или 410)

15.3. Учет затрат на производство. Учет выпуска и реализации продукции (работ, услуг)

Затраты, планируемые по сметам доходов и расходов внебюджетных средств организаций, финансируемых из бюджета, на изготовление изделий и продукции производственных (учебных) мастерских, подсобных сельских и учебно-опытных хозяйств, по изданию печатной продукции и оказанию услуг, по выполнению научно-исследовательских и конструкторских работ по договорам с предприятиями, учреждениями и организациями, по изготовлению экспериментальных устройств, а также затраты по заготовке и переработке материалов учитываются активном счете 08 «Затраты на производство».

Счет 08 «Затраты на производство» подразделяется на субсчета (табл. 66).

Таблица 66. Субсчета к счету 08 «Затраты на производство»

Шифр субсчета	Наименование субсчета
080	Затраты на производство
082	Затраты на научно-исследовательские работы по договорам
084	Затраты по заготовлению и переработке материалов

Затраты на производство подразделяются на прямые и накладные (косвенные) расходы. При наличии нескольких объектов калькуляции накладные расходы предварительно учитываются на субсчете 210 «Расходы к распределению».

Накладные расходы в зависимости от конкретных условий распределяются по отдельным изделиям, видам сельхозпродукции или отраслям производства пропорционально заработной плате производственных рабочих, научных сотрудников, израсходованным материалам или совокупности прямых затрат. Порядок распределения накладных рас-

ходов устанавливается соответствующими министерствами, ведомствами.

В бухгалтерском учете составляются корреспонденции субсчетов, отражающие отнесение на фактические расходы произведенных затрат (табл. 67).

Таблица 67. Бухгалтерский учет затрат на производство

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислена заработная плата	080, 082	180
Начислены взносы в ФСЗН и «Белгосстрах»	080, 082	171
Отнесена стоимость приобретенных основных средств и нематериальных активов, литературы, включаемой в библиотечный фонд (без учета НДС)	080, 082	250
Отнесена стоимость приобретенных отдельных предметов в составе оборотных средств (без учета налога на добавленную стоимость)	080, 082	260
Списаны израсходованные материалы	080, 082	043, 044, 060, 063, 065, 067, 069
Перечислены денежные средства за оказанные услуги без учета НДС (коммунальные, транспортные услуги, услуги связи)	080, 082	111, 178
Предоставлены авансовые отчеты об израсходованных подотчетных суммах на командировочные и хозяйственные расходы	080, 082	160
Списаны косвенные расходы (расходы к распределению) отчетного периода	080, 082	210
Оприходованы готовые изделия и продукция, переданные из производства на склад	030	080
Сданы заказчику работы по теме на основании акта приемки-сдачи:		
- по фактической себестоимости	280	082
- по отпускной (договорной) стоимости (выручка от реализации)	154	280

Счет 28 «Реализация» раздела XI «Реализация» предназначен для учета финансовых результатов при осуществлении внебюджетной деятельности бюджетной организацией.

Данный счет имеет 2 субсчета:

280 «Реализация продукции (работ, услуг)»;

281 «Реализация других материальных ценностей».

На субсчете 280 «Реализация продукции (работ, услуг)» отражается информация о доходах и расходах бюджетной организации, образо-

вавшихся в результате оказания услуг, выполнении работ, производства продукции при осуществлении предпринимательской деятельности (табл. 68).

Т а б л и ц а 68. **Бухгалтерский учет операций по реализации продукции (работ, услуг)**

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Отражение фактической себестоимости</i>		
Списана фактическая себестоимость реализованных изделий, готовой продукции	280	030
Списана фактическая себестоимость оказанных услуг	280	080, 082, 084
Начислены налоги из выручки	280 (или 237)	173
Списан ранее начисленный НДС после поступления выручки	280	210
Отражен результат от реализации (прибыль)	280	410
<i>Отражение доходов</i>		
Отражена выручка от реализации товаров (работ, услуг)	154, 155	280
Отражен результат от реализации (убыток)	410	280

Субсчет 281 «Реализация других материальных ценностей» предназначен для определения финансового результата от реализации прочих материальных ценностей при осуществлении предпринимательской деятельности (табл. 69).

Т а б л и ц а 69. **Бухгалтерский учет операций по реализации других материальных ценностей**

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Отражение расходов</i>		
Отражена фактическая себестоимость отгруженных материалов	281	067
Произведены затраты по транспортировке материалов	281	171, 178, 180
Отражены суммы налогов и сборов, исчисляемых из выручки от реализации	281	173
Отражена сумма прибыли	281	410
<i>Отражение доходов</i>		
Отражена отпускная стоимость ценностей, сумма поступившей платы	154, 178, 111	281
Отражена сумма убытка	410	281

Аналитический учет продукции (работ, услуг) отгруженной ведется в **накопительной ведомости № 400** по каждой товарно-транспортной накладной и товарной накладной.

15.4. Учет финансовых результатов и использования прибыли

Планом счетов для выявления финансового результата предусмотрен счет 41 «Прибыли и убытки», который имеет два субсчета:

410 «Прибыли и убытки»;

411 «Использование прибыли».

Субсчет 410 «Прибыли и убытки» предназначен для выявления прибыли или убытка за отчетный период в процессе осуществлении предпринимательской деятельности (табл. 70).

Таблица 70. Бухгалтерский учет прибыли и убытков

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Отражение убытков</i>		
Отражена сумма курсовых разниц при переоценке кредиторской задолженности на дату отгрузки	410	155
Отражена сумма переоценки дебиторской задолженности, в случае если курс НБ ниже на дату зачисления иностранной валюты	410 (или 237)	178, 154
Отражена сумма результата от реализации (убыток)	410	280, 281
Отражена сумма прибыли направленная в счет нераспределенной прибыли	410	411
<i>Отражение прибыли</i>		
Отражена сумма поступивших на счет в банке внереализационных доходов	111, 118	410
Отражена сумма переоценки дебиторской задолженности, в случае если курс НБ выше на дату зачисления иностранной валюты	178, 154	410 (или 237)
Отражена сумма результата от реализации (убыток)	237, 280, 281	410

На субсчете 411 «Использование прибыли» отражается информация об формировании прибыли, оставшейся в распоряжении организации и направлениях ее использования (табл. 71).

Таблица 71. Бухгалтерский учет использования прибыли

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Отражение прибыли</i>		
Начислены налоги, уплачиваемые из прибыли	411	173
Образованы фонды за счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации:		
- фонд в основных средствах	411	250
- фонд отдельных предметов в составе оборотных средств	411	260
		271

- централизованные фонды и финансовые резервы		
<i>Формирование нераспределенной прибыли</i>		
Отражена сумма прибыли направленная в счет нераспределенной прибыли	410	411

В течение года все суммы превышения доходов над расходами распределяются, следовательно, если в течение года использована не вся прибыль, то полученная разница также распределяется в фонды экономического стимулирования.

В балансе исполнения сметы расходов организации на 1 января остатков по субсчетам 410, 411 не должно быть.

15.5. Учет фондов

Счет 24 «Фонды экономического стимулирования», который содержит 240 и 246, не применяется, но с плана счетов не исключен.

На субсчете 250 «Фонд в основных средствах» отражается образование и использование этого фонда при приобретении и выбытии основных средств (табл. 72).

Т а б л и ц а 72. Бухгалтерский учет фонда в основных средствах

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Использование фонда</i>		
Отражена остаточная стоимость выбывающих основных средств и нематериальных активов в результате безвозмездной передачи, реализации, списания при ликвидации, сумма уценки	250	012-019
Отражена сумма начисленной амортизации	250	020
<i>Формирование фонда</i>		
Отражена вторая бухгалтерская запись при приобретении основных средств:		
- за счет бюджетных средств	200, 211	250
- за счет внебюджетных средств	411	250
Отражено безвозмездное поступление основных средств	010-019	250
Отражена сумма при дооценке основных средств (на разницу)	010-019	250

На субсчете 260 «Фонд отдельных предметов в составе оборотных средств» отражается образование и использование этого фонда в результате приобретения и списания отдельных предметов в составе оборотных средств (табл. 73).

Т а б л и ц а 73. Бухгалтерский учет фонда отдельных предметов в составе оборотных средств

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Использование фонда</i>		
Отпущены в эксплуатацию предметы стоимостью до 1 базовой величины за единицу	260	071
Списаны, пришедшие в негодность предметы, находящиеся в эксплуатации	260	071, 073
Отражена стоимость реализованных отдельных предметов в составе оборотных средств	260	070, 072
Списана недостача предметов, выявленных при инвентаризации и принятых за счет организации	260	070, 072
<i>Формирование фонда</i>		
Отражена вторая бухгалтерская запись при приобретении отдельных предметов в составе оборотных средств: - за счет бюджетных средств - за счет внебюджетных средств	200, 211 411	260 260
Оприходованы излишки отдельных предметов при инвентаризации, а также при безвозмездном поступлении	070, 072	260

На субсчете 271 «Централизованные фонды и финансовые резервы» учитываются средства бюджетной организации направленные на новое строительство, реконструкцию, осуществляемые за счет сметы доходов и расходов внебюджетных средств бюджетной организации (табл. 74).

Т а б л и ц а 74. **Бухгалтерский учет централизованных фондов и финансовых резервов**

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Использование фонда</i>		
Списаны расходы по законченным и сданным в эксплуатацию объектам строительства и реконструкции за счет внебюджетных средств и внебюджетных фондов на основании акта приема	271	212
<i>Формирование фонда</i>		
Сформированы централизованные фонды и финансовые резервы	411	271

Т е м а 16. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

16.1. Состав, порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности

16.2. Порядок отражения заключительных операций при закрытии счетов текущего учета

16.3. Бухгалтерский баланс бюджетной организации

16.1. Состав, порядок составления и представления

Бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская отчетность бюджетных организаций является завершающим этапом учетного процесса отчетного периода. В ней отражается имущественное и финансовое положение бюджетной организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за месяц, квартал, год нарастающим итогом с начала года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется по результатам деятельности организации за календарный год, квартал, месяц. Годовые отчеты составляются на 1 января, квартальные – на 1 апреля, 1 июля и 1 октября, месячные – на первое число месяца, следующего за отчетным. Квартальная (месячная) отчетность является промежуточной и заполняется нарастающим итогом с начала года.

Бюджетные организации составляют отчетность об использовании бюджетных и внебюджетных средств по установленным Министерством финансов Республики Беларусь формам. Годовая и квартальная отчетность состоит из форм, представленных в табл. 75.

Таблица 75. Формы бухгалтерской отчетности

Код формы	Наименование формы	Периодичность
1	Бухгалтерский баланс	Годовая, квартальная
2	Отчет об исполнении бюджетной сметы	Годовая, квартальная
3	Отчет об исполнении бюджетной сметы на капитальное строительство	Годовая, квартальная
Приложение к форме 3	Расходование средств, выделенных на финансирование капитального строительства	Годовая, квартальная
4	Отчет об исполнении сметы доходов и расходов средств от приносящей доходы деятельности бюджетной организации	Годовая, квартальная
5	Отчет о движении основных средств, отдельных предметов в составе оборотных средств	Годовая
6	Отчет о движении материальных ценностей	Годовая
7	Отчет о поступлении и расходовании средств государственных целевых бюджетных фондов	Годовая, квартальная
8	Отчет об исполнении бюджетной сметы государственного внебюджетного фонда	Годовая, квартальная
9	Отчет об использовании средств целевого назначения и иных средств	Годовая, квартальная
10-СЭЗ	Отчет об исполнении сметы доходов и расходов фонда развития свободной экономической зоны	Годовая, квартальная
15	Отчет о недостачах и хищениях имущества	Годовая

1-М (оперативная)	Месячный отчет о расходовании средств, выделенных из бюджета	Месячная
2-М (загранучреждения)	Месячный отчет о расходовании средств дипломатическими представительствами и консульскими учреждениями Республики Беларусь за рубежом	Месячная
16	Пояснительная записка	Годовая, квартальная
15 ¹	Отчет о средствах бюджета в расчетах	Годовая, квартальная

Организации обязаны составлять и представлять годовую и периодическую бухгалтерскую отчетность в порядке, установленном Министерством финансов Республики Беларусь. Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности филиалов, представительств и иных обособленных структурных подразделений.

Бухгалтерская отчетность составляется по установленным формам в соответствии с Инструкцией о составлении и представлении бухгалтерской отчетности по средствам бюджетов и средствам от приносящей доходы деятельности бюджетных организаций, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10 марта 2010 г. № 22 (в ред. 22.12.2021 г. № 73).

День представления бухгалтерской отчетности определяется по дате ее почтового отправления или по дате фактической передачи по принадлежности.

Министерства, другие республиканские органы государственного управления, централизованные бухгалтерии, главные распорядители средств, имеющие обособленные подразделения, выделенные на самостоятельный баланс, составляют сводную бухгалтерскую отчетность.

Бухгалтерская отчетность за отчетный период составляется на основании тождественных данных синтетического и аналитического учета. Данные вступительного баланса на 1 января должны соответствовать данным годового баланса за период, предшествующий отчетному. В случае изменения данных вступительного баланса на 1 января отчетного года причины расхождения следует объяснить в пояснительной записке к отчету.

Сроки представления сводных отчетов бюджетными организациями, финансируемыми из республиканского бюджета, устанавливаются Министерством финансов, а по бюджетным организациям, финансируемым из местных бюджетов, – соответствующими финансовыми органами.

Ежемесячно бюджетные организации, финансируемые из бюджета,

составляют Месячный отчет о расходовании средств, выделенных из бюджета по форме 1-М (оперативная).

Первая часть «Расходы» заполняется в разрезе разделов функциональной классификации. В этой части отражается расходование бюджетных ассигнований за отчетный период с учетом внесенных в установленном порядке изменений.

Во второй части «Средства бюджета в расчетах на конец отчетного периода» отражается информация о составе дебиторской и кредиторской задолженности по средствам бюджета.

В третьей части «Средства государственных целевых бюджетных фондов в расчетах на конец отчетного периода» дебиторская и кредиторская задолженность отражается в разрезе каждого фонда.

Четвертая часть «Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность по средствам бюджета и государственных целевых бюджетных фондов на конец отчетного периода» содержит данные о наличии просроченной дебиторской и кредиторской задолженности отдельно по средствам бюджета и государственных целевых бюджетных фондов.

16.2. Порядок отражения заключительных операций при закрытии счетов текущего учета

Годовые, квартальные и месячные бухгалтерские отчеты бюджетных организаций составляются на основе проверенных бухгалтерских записей, подтвержденных оправдательными документами.

До составления баланса производится сверка оборотов и остатков по счетам аналитического учета с оборотами и остатками по счетам синтетического учета.

Все расчеты с подотчетными лицами, дебиторами и кредиторами к концу года должны быть закончены. От подотчетных лиц необходимо своевременно затребовать авансовые отчеты, а также погашение остатков неиспользованных сумм.

Суммы дебиторской задолженности, за исключением обязательных авансов, должны быть полностью взысканы, а кредиторская задолженность погашена. Незаконченные расчеты с дебиторами и кредиторами к концу года должны быть сверены и подтверждены в установленном порядке.

Дебиторская задолженность, по погашению которой принимались предусмотренные законодательством меры и по которой истекли сро-

ки исковой давности, списывается по решению руководителя бюджетной организации на увеличение расходов. Аналогично суммы кредиторской задолженности списываются на увеличение доходов (источников финансирования).

В годовом балансе остатки денежных средств на текущих счетах в банках должны быть сверены с выписками банков и подтверждены.

До проведения заключительных записей по счетам текущего учета проверяются операции за декабрь и отражаются результаты инвентаризации в учете.

Заключительные записи по счетам текущего учета по исполнению смет расходов за год отражаются в следующем порядке:

1. Расходы по бюджету (субсчет 200) списываются на уменьшение бюджетного финансирования (субсчета 140, 230), расходы за счет других бюджетов (субсчет 202) относятся на уменьшение финансирования за счет других бюджетов (субсчета 142, 232), расходы на выплату пенсий и пособий (субсчет 206) списываются на уменьшение финансирования из ФСЗН (субсчет 235).

Списание фактических расходов по бюджету на питание детей в детских дошкольных учреждениях, дошкольных группах в школах – детских садах, центрах коррекционно-развивающего обучения и реабилитации за счет средств родителей (субсчет 236) производится в сумме остатка средств по этому субсчету, остальная сумма расходов относится на субсчета 140, 230.

Переходящих остатков по субсчетам расходов на конец отчетного года не должно быть, за исключением не покрываемых источниками финансирования расходов отчетного года, которые списываются за счет бюджетного финансирования текущего года.

2. Расходы по внебюджетным средствам (субсчет 211) списываются на уменьшение прочих источников (субсчет 237).

3. Бюджетные организации, располагающие средствами внебюджетного фонда, по окончании года фактические расходы по субсчету 215 «Расходы за счет внебюджетных фондов» закрывают путем списания их в дебет субсчета 272 «Внебюджетные фонды». Затраты за счет внебюджетных средств и фондов по законченным и сданным в эксплуатацию объектам строительства в течение года числятся на субсчете 212 «Расходы по внебюджетным средствам на капитальные вложения», а по окончании года списываются в дебет субсчетов 237, 272. Затраты по незаконченным и законченным, но не сданным в эксплуатацию объектам строительства и реконструкции переходят по субсчету

212 на баланс следующего года. По подсобным сельским хозяйствам и производственным и учебным мастерским с небольшим объемом вырабатываемой продукции на субсчете 211 на конец года могут оставаться суммы затрат, относящиеся к незавершенному производству.

4. Проведение заключительных записей по счетам аналитического учета по производственным и учебным мастерским и подсобным сельским хозяйствам, учет затрат и реализации продукции и изделий которых ведется на субсчетах 080 «Затраты на производство» и 280 «Реализация продукции (работ, услуг)», производится путем списания результатов реализации выпущенной продукции, изделий и оказанных услуг с дебета субсчета 280 в кредит субсчета 410 «Прибыли и убытки» при прибыльном ведении хозяйства, а в случае образования убытков – в дебет субсчета 410 «Прибыли и убытки» с кредита субсчета 280.

5. Затраты по законченным и сданным в эксплуатацию объектам нового строительства и реконструкции по субсчету 203 «Расходы по бюджету на капитальные вложения» списываются на уменьшение бюджетного финансирования (субсчета 143, 231);

6. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к предстоящим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности как расходы будущих периодов и показываются в годовом балансе в сумме остатка расходов по субсчету 210 «Расходы к распределению», которые к концу года не могли быть отнесены на себестоимость определенного вида изделий или продукции (сумма заработной платы, выданная рабочим и служащим за предоставленный им отпуск, которая подлежит отнесению на фактические расходы в новом году).

16.3. Бухгалтерский баланс бюджетной организации

Баланс – способ экономической группировки и обобщения имущества по составу, размещению и источникам формирования, выраженным в денежной оценке и составленным на определенную дату; состоит из двух частей – актива и пассива.

Бухгалтерский баланс (ф. 1) включает: актив, пассив, забалансовые счета (табл. 76).

Таблица 76. Бухгалтерский баланс

<i>Актив</i>	
I. Основные средства (субсчета 010-019)	отражаются основные средства, принадле-

	жащие бюджетной организации, в том числе и сданные в аренду по первоначальной (переоцененной стоимости)
II. Материальные запасы (субсчета 030, 031, 040, 043, 044, 050, 060-069)	отражаются принадлежащие бюджетной организации строительные материалы, материалы, продукты питания, топливо и горючее, корма, запасные части к машинам и оборудованию, изделия производственных (учебных) мастерских, материалы для учебных, научных и других целей, и другие материалы и запасы
III. Отдельные предметы в составе оборотных средств (субсчета 070-073)	показываются все принадлежащие бюджетной организации предметы в составе оборотных средств, включая и находящиеся на складе
IV. Затраты на производство (субсчета 080, 082, 084)	показываются затраты на изготовление изделий и продукции производственных (учебных) мастерских, подсобных и учебно-опытных хозяйств, по изданию печатной продукции и оказанию услуг, по выполнению научно-исследовательских и конструкторских работ по договорам с предприятиями и организациями, затраты по заготовке и переработке материалов
V. Денежные средства (субсчета 100-105, 111-118, 120, 121, 130-132, 134)	отражаются остатки денежных средств на текущих счетах в банке и кассе, в аккредитивах, лимитированных чековых книжках, прочих денежных документах и финансовых вложениях
VI. Расчеты (субсчета 144, 145, 151-188, 191-194)	отражается дебиторская задолженность по расчетам с подотчетными лицами, покупателями и заказчиками, персоналом по недостачам, прочими дебиторами и др.
VII. Расходы (субсчета 200, 202, 206, 210, 211, 215)	показываются суммы расходов на отчетную дату, произведенные за счет бюджетного финансирования, внебюджетных средств, полученных из других бюджетов на выполнение мероприятий, не предусмотренных сметой данной организации
VIII. Убытки (субсчета 410)	отражается сумма полученного от реализации продукции, работ, услуг убытка
IX. Затраты на капитальное строительство (субсчета 040, 041, 150, 202, 203, 212)	показываются суммы затрат и расчетов по капитальному строительству за счет средств бюджета и внебюджетных средств
Пассив	
I. Финансирование и займы, расчеты по финансированию (субсчета 140, 142, 230, 232, 235-238)	отражаются расчеты по финансированию из бюджета, полученному от вышестоящих распорядителей бюджетных средств, из

	бюджетов, фондов, от родителей, суммы от других операций, увеличивающих или уменьшающих финансирование, остаток неиспользованных средств, поступивших от внебюджетной деятельности, остаток непогашенных кредитов, ссуд, займов
II. Фонды и средства целевого назначения (субсчета 020, 240, 246, 250, 260, 271, 272)	показывается остаток средств фондов на конец отчетного периода на материальное стимулирование и социальную поддержку работников бюджетных организаций, приобретение оборудования и инвентаря, капитальный ремонт зданий и сооружений, сумма вложений в отдельные предметы в составе оборотных средств, основные средства за вычетом износа, износ основных средств и др.
III. Расчеты (субсчета 144, 145, 151-194)	отражается кредиторская задолженность по расчетам с подотчетными лицами, покупателями и заказчиками, ФСЗН, персоналом по оплате труда, прочими кредиторами и др.
IV. Реализация (субсчета 280, 281)	отражаются реализация продукции, работ, услуг
V. Доходы и финансовые результаты (субсчета 410, 411)	отражаются положительные результаты, полученные организацией
VI. Финансирование капитального строительства (субсчета 150, 142-143, 231-232 и др.)	показываются остатки средств по финансированию капитального строительства после проведения заключительных записей

	Код строки	На начало года	На конец года (квартала)
ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
Арендованные основные средства (01)	961		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (02)	962		
Бланки строгой отчетности (04)	963		
Списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов (05)	964		
Материальные ценности, оплаченные по централизованному снабжению (06)	965		
Задолженность учащихся и студентов за невозвращенные материальные ценности (07)	966		
Переходящие спортивные призы и кубки (08)	967		

Справка о движении сумм финансирования из бюджета по субсчетам 230, 231 (140, 143) (табл. 77) предназначена для сверки сумм бюджетного финансирования, показанных в балансе, с данными выше-

стоящей бюджетной организации, а также отражает другие операции, связанные с исполнением смет расходов бюджетных организаций за счет средств бюджета в течение отчетного периода.

Таблица 77. Справка о движении сумм финансирования из бюджета по субсчетам 230, 231 (140, 143)

Дебет	Код строки	Сумма по бюджетной смете	Сумма по бюджетной смете на капитальное строительство
1	2	3	4
Отнесено на счет 173 «Расчеты с бюджетом»	970		
Списано расходов в отчетном году	971		
Списано затрат по законченным и принятым в эксплуатацию объектам строительства	972		
Материалы, переданные безвозмездно	973		
Передано финансирование организациям, не имеющим статуса бюджетной организации	974		
Прочие	975		
Курсовые разницы	976		
ВСЕГО	977		

Кредит	Код строки	Сумма по бюджетной смете	Сумма по бюджетной смете на капитальное строительство
Остаток по счету на начало года	978		
Профинансировано в течение года (квартала) с учетом возврата	979		
Профинансировано в течение года (квартала) с учетом возврата по главам других распорядителей	980		
Оприходовано излишков активов	981		
Получено материальных ценностей, оплаченных распорядителем в централизованном порядке	982		
Переведено из состава объектов основных средств и отдельных предметов в составе оборотных средств на счет материалов	983		
Материалы, полученные безвозмездно	984		
Переоценка не завершенных строительством объектов, дооценка материалов	985		
Прочие	986		

Курсовые разницы	987		
Всего	988		
Остаток по счету на конец года (квартала)	989		

Библиографический список

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 октября 2000г., № 441-3 : принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 12.07.2023 г. № 282-3 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

2. Инструкция о порядке бухгалтерского учета расходов в бюджетных организациях [Электронный ресурс] : пост. М-ва финансов Респ. Беларусь, 31 декабря 2009 г., № 157 : в ред. от 22 апреля 2010 г. № 50 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

3. Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета бюджетными организациями, централизованными бухгалтериями, обслуживающими бюджетные организации [Электронный ресурс]: пост. М-ва финансов Респ. Беларусь, 8 февраля 2005 г., № 15 : в ред. от 01.11.2011 г. № 114 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

4. Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов в бюджетных организациях [Электронный ресурс] : пост. М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 апреля 2012 г., № 25 : в ред. от 30.11.2018 г. № 73 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

5. Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, возврата (погашения) кредитов и внешних займов, финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» [Электронный ресурс]: пост. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь, 14 апреля 2014 г., № 234: в ред. от 29.03.2019 г. № 137 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

6. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств в бюджетных организациях [Электронный ресурс] : пост. М-ва финансов Респ. Беларусь, 31 октября 2012 г., № 60 : в ред. от 08.02.2013 г. № 11 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

7. Инструкция по бухгалтерскому учету отдельных предметов в составе оборотных средств организации, финансируемых из бюджета

[Электронный ресурс] : пост. М-ва финансов Респ. Беларусь, 1 апреля 2004 г., № 63 : в ред. от 01.04.2010 г. № 50 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

8. Инструкция по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь [Электронный ресурс]: пост. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь, 13 мая 2011 г., № 176: в ред. от 01.03.2021 г. № 52 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

9. Инструкция по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» [Электронный ресурс]: пост. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь, 1 ноября 2011 г., № 483: в ред. от 19.06.2023 г. № 220 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

10. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» [Электронный ресурс] : пост. М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 июля 2009 г., № 125 : в ред. от 14.03.2022 г. № 122 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

11. О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 57-3 : принят Палатой представителей 26 июля 2013 г.: одобр. Советом Респ. 28 июля 2013 г.: в ред. от 11.10.2022 г. № 210-3 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

12. О бухгалтерском учете операций с ценными бумагами [Электронный ресурс] : пост. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь, 1 марта 2021 г., № 52 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

13. О бюджетной классификации Республики Беларусь [Электронный ресурс] : пост. М-ва финансов Респ. Беларусь, 31 декабря 2008 г., № 208: в ред. от 21.12.2023 г. № 76 // Бизнес-инфо : аналит.

правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

14. Об утверждении Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности по средствам бюджетов и средствам от приносящей доходы деятельности бюджетных организаций [Электронный ресурс] : пост. М-ва финансов Респ. Беларусь, 10 марта 2010 г., № 22 : в ред. 22 декабря 2021 г. № 73 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

15. Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» [Электронный ресурс] : пост. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь, 12 декабря 2013 г., № 728 : в ред. от 24.08.2021 г. № 243 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

16. Об утверждении Инструкции по применению отдельных суб-счетов Плана счетов бухгалтерского учета бюджетных организаций [Электронный ресурс] : пост. М-ва финансов Респ. Беларусь, 14 апреля 2004 г., № 71: в ред. от 22 апреля 2010 г. № 50 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

17. План счетов бухгалтерского учета бюджетных организаций [Электронный ресурс] : пост. М-ва финансов Респ. Беларусь, 22 апреля 2010 г., № 50 : в ред. 30.04.2019 г. № 24 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

18. План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» [Электронный ресурс] : пост. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь, 29 августа 2013 г., № 506 : в ред. от 24.12.2021 г. № 410 // Бизнес-инфо : аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Раздел 1. МЕТОДОЛОГИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ	4
Тема 1. Учет денежных средств, драгоценных металлов и межбанковских операций	4
Тема 2. Учет кредитных операций с клиентами	18
Тема 3. Учет по операциям с клиентами	29
Тема 4. Учет ценных бумаг	37
Тема 5. Учет долгосрочных финансовых вложений, основных средств и прочего имущества	54
Тема 6. Учет прочих активов и обязательств	63
Тема 7. Учет резервов на риски и платежи. Учет собственного капитала банка	70
Тема 8. Учет доходов и расходов банка	77
Раздел 2. МЕТОДОЛОГИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	85
Тема 9. Основы построения бухгалтерского учета в бюджетных организациях	85
Тема 10. Учет бюджетного финансирования, денежных средств и расходов	90
Тема 11. Учет расчетных операций	106
Тема 12. Учет основных средств и нематериальных активов	115
Тема 13. Учет материальных запасов	120
Тема 14. Учет расчетов с персоналом по заработной плате и стипендиям	130
Тема 15. Учет внебюджетных средств	133
Тема 16. Бухгалтерская отчетность	142
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	152

Учебное издание

Гудкова Елена Александровна

**МЕТОДОЛОГИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ И
БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Курс лекций

Редактор
Технический редактор
Корректор

Подписано в печать . Формат 60×84 ¹/₁₆. Бумага офсетная.
Ризография. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. .
Тираж экз. Заказ .

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».
Свидетельство о ГРИИРПИ № 1/52 от 09.10.2013.
Ул. Мичурина, 13, 213407, г. Горки.

Отпечатано в УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».
Ул. Мичурина, 5, 213407, г. Горки.