

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»

**О. Н. Будникова**

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ**

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ**

для студентов специальности  
1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»  
(направление специальности 1-25 01 08-01  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»)

Гомель  
ГГУ им. Ф. Скорины  
2015

УДК 336.71 : 657(076)  
ББК 65.052.252.62я73  
Б 90

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор А. П. Шевлюков;  
кандидат экономических наук, доцент Л. В. Федосенко

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом  
учреждения образования «Гомельский государственный  
университет имени Франциска Скорины»

**Будникова, О. Н.**

Б 90      Бухгалтерский учет в банках: практическое пособие /  
О. Н. Будникова ; М-во образования РБ, Гом. гос. ун-т им.  
Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2015. – 45 с.  
ISBN 978-985-577-024-5

Практическое пособие призвано оказать помощь студентам средних и высших учебных заведений в овладении навыками практической работы по ведению бухгалтерского учета в банке в соответствии с современными требованиями к их деятельности в условиях автоматизированной обработки банковской информации.

В издание включены контрольные вопросы, тесты и задания для практических занятий и самостоятельной работы студентов по основным темам дисциплины «Бухгалтерский учет в банках», в числе которых «Бухгалтерский учет операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов», «Бухгалтерский учет кредитов и иных активных операций с клиентами», «Бухгалтерский учет имущества банков», «Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности банка».

Адресуется студентам специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» (направление специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»).

**УДК 336.71 : 657(076)**  
**ББК 65.052.252.62я73**

**ISBN 978-985-577-024-5**

© Будникова О. Н., 2015  
© Учреждение образования «Гомельский  
государственный университет  
имени Франциска Скорины», 2015

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| Предисловие.....   | 4  |
| Тема 1. Бухгалтерский учет операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов..... | 5  |
| Тема 2. Бухгалтерский учет кредитов и иных активных операций с клиентами.....        | 16 |
| Тема 3. Бухгалтерский учет операций по покупке и продаже иностранной валюты.....     | 23 |
| Тема 4. Бухгалтерский учет имущества банка.....                                      | 30 |
| Тема 5. Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности банка.....            | 38 |
| Литература.....  | 44 |

## Предисловие

Становление конкурентной среды и набирающая темпы глобализация мирового пространства в банковской сфере приводит к развитию и появлению новых банковских операций, изменению законодательства и условий ведения бизнеса. Эти обстоятельства обуславливают непрерывное реформирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках. Система банковского бухгалтерского учета и отчетности в последние годы претерпела существенные изменения, ориентируясь на принятые международные нормы и стандарты, новые условия ведения бизнеса, информационные технологии.

Практическое пособие разработано с учетом последних изменений в законодательных и нормативных правовых актах, регламентирующих организацию и методику ведения бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь, учитывает новые направления банковской деятельности.

В практическое пособие включены контрольные вопросы и задания для практических занятий и самостоятельной работы студентов по основным темам дисциплины «Бухгалтерский учет в банках», в числе которых «Бухгалтерский учет операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов», «Бухгалтерский учет кредитов и иных активных операций с клиентами», «Бухгалтерский учет операций по покупке и продаже иностранной валюты», «Бухгалтерский учет имущества банков», «Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности банка».

Основной целью настоящего издания является оказание помощи студентам в овладении навыками практической работы по ведению бухгалтерского учета в банке в соответствии с современными требованиями к их деятельности в условиях автоматизированной обработки банковской информации.

# Тема 1

## Бухгалтерский учет операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов

- 1 Сущность и порядок организации расчетов в безналичной форме.
- 2 Документальное оформление и учет банковских переводов посредством платежных поручений и платежных ордеров.
- 3 Документальное оформление и учет банковских переводов посредством платежных требований.
- 4 Документальное оформление и учет расчетов с использованием банковских платежных карточек и электронных денег.
- 5 Проведение операций с расчетными документами, помещенными в картотеку к счету 99814.
- 6 Оформление и учет документарных операций.
- 7 Учет и документооборот приходных кассовых операций.
- 8 Учет и документооборот расходных кассовых операций.
- 9 Вечерние кассы и инкассирование денежной выручки.
- 10 Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище.
- 11 Сущность и виды депозитных операций.
- 12 Оформление и учет депозитных операций физических и юридических лиц.
- 13 Начисление и учет процентов по депозитным операциям.
- 14 Учет операций по формированию резервов по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

### Основные понятия по теме

**Банковский перевод** – последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой банк-отправитель направляет банку-получателю межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара.

**Платежное поручение** – платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению клиента (плательщика) осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару).

**Платежный ордер** – платежная инструкция, применяемая при осуществлении банками перевода денежных средств от имени и за

счет банка, а также от имени банка, но по поручению и за счет клиента, от имени и за счет клиентов.

**Платежное требование** – платежная инструкция, содержащая требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

**Аккредитив** – обязательство, в силу которого банк-эмитент, действующий по поручению клиента (приказодателя), должен осуществить платеж лицу, в пользу которого открыт аккредитив (бенефициару).

**Инкассо** – операция, в результате которой плательщику передаются финансовые документы, сопровождаемые либо не сопровождаемые коммерческими документами, в целях получения платежа или акцепта платежа.

**Банковская платежная карточка** – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций.

**Электронные деньги** – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов с юридическими и физическими лицами.

**Электронный кошелек** – платежная карточка, программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ.

**Приходные кассовые операции** – операции по приему денежной наличности и ценностей от клиентов в кассу банка по объявлению на взнос наличными, приходному ордеру, извещению, комплекту квитанций, приходному кассовому ордеру.

**Расходные кассовые операции** – операции по выдаче денежной наличности и ценностей из кассы банка по чекам из денежных чековых книжек, расходному ордеру, расходному кассовому ордеру.

**Банковский вклад (депозит)** – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

## Вопросы для самоконтроля

- 1 Что представляют собой расчеты в безналичной форме?

2 Охарактеризуйте порядок проведения расчетов посредством банковского перевода.

3 Охарактеризуйте порядок проведения расчетов с использованием аккредитивов и инкассо.

4 Что представляют собой банковские платежные карточки и какие их виды используются при расчетах?

5 Перечислите функции банка-эмитента и банка-эквайера как участников расчетов посредством банковских платежных карточек.

6 Охарактеризуйте порядок проведения расчетов с использованием электронных денег.

7 Перечислите первичные документы, которыми оформляются приходные и расходные кассовые операции.

8 Что представляет собой банковский вклад (депозит)?

9 Перечислите виды банковских вкладов (депозитов).

### **Тест для самопроверки и контроля знаний (необходимо выбрать один вариант ответа)**

1 Платежи первой группы очередности – это:

а) платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

б) платежи в счет неотложных нужд в размере до 20 % средств, поступивших на текущий счет клиента за предыдущий месяц;

в) платежи в погашение задолженности перед работниками по заработной плате в пределах 1,5 размера прожиточного минимума для трудоспособного населения;

г) платежи за приобретенную для работников спецодежду;

д) платежи за полученную электрическую и тепловую энергию.

2 Акцепт плательщика на оплату осуществляется при банковских переводах посредством:

а) платежных поручений;

б) платежных ордеров;

в) аккредитивов;

г) платежных требований.

3 Платежное требование представляет собой:

а) платежную инструкцию, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель в адрес бенефициара;

б) платежную инструкцию, которая применяется при осуществлении банками перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от имени и за счет банка (инициатор – банк), от имени банка, но по поручению и за счет клиента;

в) платежную инструкцию, которая содержит требование бенефициара (получателя денежных средств) к плательщику об уплате определенной суммы через банк;

г) ценную бумагу, содержащую ничем не обусловленное распоряжение физического лица, производящего ею расчеты, произвести платеж указанной в ней суммы предъявителю.

4 Укажите, верно ли утверждение, что банк не принимает к исполнению расчетные документы от клиента в случае наличия в них исправлений и подчисток:

а) верно;

б) неверно.

5 Срок действия платежного поручения составляет:

а) 30 календарных дней со дня выписки;

б) 10 календарных дней с учетом дня выписки;

в) 1 год со дня выписки;

г) 10 календарных дней без учета дня выписки.

6 Дебетовая карточка – это:

а) карточка, при использовании которой операции осуществляются в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора;

б) карточка, использование которой предусмотрено кредитным договором между банком-эмитентом и физическим лицом;

в) карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки в пределах остатка денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафта, установленного договором об использовании карточки;

г) карточка, использование которой предусмотрено кредитным договором между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем).

7 Корпоративная кредитная карточка – это:

а) карточка, использование которой предусмотрено договором об использовании карточки, заключенным между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем);

б) карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки в пределах остатка денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафта, установленного договором об использовании карточки;

в) карточка, использование которой предусмотрено кредитным договором между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем);

г) карточка, использование которой предусмотрено кредитным договором между банком-эмитентом и физическим лицом.

8 Укажите, какой из приведенных документов используется при оформлении кассовых операций:

а) приходный кассовый ордер;

б) расчетный чек;

в) платежное требование;

г) платежное поручение.

9 Укажите, верно ли утверждение, что депонирование сумм для расчетов аккредитивами индивидуальным предпринимателям в бухгалтерском учете банка отражается по дебету счета 3163 «Аккредитивы индивидуальных предпринимателей» и кредиту счета 3013 «Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей»:

а) верно;

б) неверно.

10 Укажите счет, на котором в банке-эмитенте учитываются денежные средства, поступающие от юридических лиц в обмен на электронные деньги:

а) 3819 «Расчеты по прочим операциям»;

б) 3119 «Средства по операциям с электронными деньгами»;

в) 3809 «Расчеты по прочим операциям»;

г) 1819 «Расчеты по прочим операциям».

11 При сдаче денежной наличности в вечернюю кассу банка через представителя организации-клиента банка оформляется:

а) приходный кассовый ордер;

б) справка о принятых суммах с ценностями;

в) препроводительная ведомость;

г) объявление на взнос наличными.

12 Укажите, можно ли работникам банка передавать кассовые документы друг другу через клиентов:

- а) да, если клиент производит внесение денежных средств в кассу;
- б) да, если клиент завершил расчет с кассиром;
- в) нет.

13 Укажите порядок отражения в бухгалтерском учете банка требований к вкладчику-коммерческой организации по предоставлению денежных средств на дату заключения договора срочного банковского вклада:

а) дебет 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»; кредит 3412 «Срочные вклады (депозиты) коммерческих организаций»;

б) дебет 9034 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций»; кредит 3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)»;

в) дебет 3471 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций»; кредит 3412 «Срочные вклады (депозиты) коммерческих организаций»;

г) Приход 99132 «Требования к клиентам по предоставлению денежных средств».

## Задачи

1 В банк-отправитель поступило платежное требование на сумму 40 200 000 руб. от банка бенефициара, предъявленное в адрес ЧУП «Фиеста» от ОАО «Универмаг Гомель». В этот же день в банк-отправитель от ЧУП «Фиеста» поступило заявление на акцепт документа в полной сумме. На основании заявления на акцепт платежное требование было оплачено путем перечисления средств через корреспондентский счет банка-отправителя.

Охарактеризуйте порядок документооборота при расчетах платежными требованиями. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетов посредством платежного требования.

2 В адрес покупателя-коммерческой организации ОАО «Конкорд» (246050, г. Гомель, ул. Хатаевича, 13, УНП 490045600, расчетный счет № 3012124447009 в филиале № 300 – Гомельское областное управление ОАО «АСБ Беларусбанк» (г. Гомель, БИК 661, УНП 400555165) по товарно-транспортной накладной № 41455661 от 17 марта текущего года отгружен сахарный песок поставщиком ОАОТ «Сахарторг» (246049, г. Гомель, ул. Первомайская, 1, УНП 402012133, расчетный

счет № 3012000100012 в ОАО «БПС-Сбербанк», Региональная дирекция № 300 (г. Гомель, Крестьянская, 29а; БИК 369, УНП 100219673) на сумму 18 000 000 руб. с учетом НДС (20 %).

21 марта текущего года в Региональную дирекцию № 300 ОАО «БПС-Сбербанк» от ОАОТ «Сахарторг» направлено платежное требование № 114 с требованием оплаты стоимости товара в сумме 18 000 000 руб. за подписью главного бухгалтера ОАОТ «Сахарторг» Жуковой Е.М. Очередь платежа: 2.

22 марта текущего года платежное требование поступило в банк-отправитель (филиал № 300 - Гомельское областное управление ОАО «АСБ Беларусбанк»), который произвел уведомление клиента ОАО «Конкорд» о поступлении в адрес последнего платежного требования.

22 марта текущего года в банк от плательщика ОАО «Конкорд» поступило заявление на акцепт платежного требования в полной сумме за подписью руководителя ОАО «Конкорд» Сидорова А.М. и главного бухгалтера Петровой Н.И., после чего филиал № 300 - Гомельское областное управление ОАО «АСБ Беларусбанк» произвел перечисление денежных средств в пользу бенефициара через корреспондентский счет.

По приведенным данным заполните реквизиты бланка платежного требования и заявления на акцепт платежного требования.

Составьте бухгалтерские проводки по отражению операции исполнения банком-отправителем платежной инструкции.

**3** 21 марта текущего года в Региональную дирекцию № 300 ОАО «БПС-Сбербанк» (г. Гомель, ул. Крестьянская, 29а; БИК 369, УНП 100219673) поступило платежное поручение от клиента Торгово-унитарного предприятия «Торговый дом Керамин-Сож» (246029, г. Гомель, ул. Проспект Октября, 29а, УНП 490557934, расчетный счет № 3012112579012 в Региональной дирекции № 300 ОАО «БПС-Сбербанк»), на оплату задолженности по налогу на добавленную стоимость за февраль текущего года в сумме 11 870 560 руб. за подписью главного бухгалтера Крюковой Е.Н. Налог уплачивается путем перечисления денежных средств в адрес Головного управления Министерства финансов по Гомельской области (246020, г. Гомель, ул. Проспект Ленина, 14; расчетный счет № 3602402000181 в филиале № 300 - Гомельское областное управление ОАО «АСБ Беларусбанк» (г. Гомель, ул. Фрунзе, 6; БИК 661, УНП 400555165)). Очередь платежа: 1.

По приведенным данным определите субъектов банковского перевода, заполните реквизиты бланка платежного поручения. Составьте бухгалтерские проводки по отражению операции исполнения банком-отправителем платежной инструкции.

4 На начало дня остаток по расчетному счету ОАО «Орион» составил 25 480 000 руб. В течение дня к расчетному счету ОАО «Орион» предъявлены платежные требования с акцептом:

- от РУП «Царицино» за поставленную продукцию на сумму 1 580 000 руб.;

- от ИП Парфирова О.Н. за оказание услуг по перевозке продукции в сумме 1 240 000 руб.;

- от РУП «Водоканал» за услуги по водоснабжению за прошлый месяц на сумму 1 459 000 руб.

Кроме того, в течение дня от ОАО «Орион» поступили следующие платежные инструкции и документы:

- платежное поручение на оплату задолженности по налогу на прибыль в сумме 3 030 000 руб.;

- денежный чек для получения наличных денежных средств с расчетного счета на выплату заработной платы в сумме 24 240 000 руб. согласно платежной ведомости на 12 человек с учетом того, что бюджет прожиточного минимума для трудоспособного населения на дату платежа составляет 1 132 380 руб. на одного человека;

- платежное поручение на выплату отчислений по социальному страхованию и обеспечению в сумме 7 200 000 руб.

- платежное поручение на перечисление в бюджет подоходного налога в сумме 2 600 000 руб.

Определите возможность удовлетворения всех платежей с расчетного счета ОАО «Орион». Составьте корреспонденцию счетов бухгалтерского учета по отражению операций оплаты расчетных документов.

5 12 октября в банк А поступило заявление на открытие текущего счета с предоставлением дебетовой банковской платежной карточки от физического лица Иванова И.К. Заявление клиента было принято к исполнению. Банк А заключил с Ивановым И. К. договор текущего счета и договор об использовании карточки. Клиенту открыт текущий счет путем внесения последним суммы в 100 000 руб. наличными в кассу банка. Заготовка карточки направлена на персонализацию.

После проведения процедуры персонализации карточка была выдана клиенту банка. За оформление карточки банком были получены комиссионные доходы в размере 42 000 руб., которые Иванов И.К. уплатил в кассу банка наличными денежными средствами.

7 ноября банком А на основании платежного поручения перечислена с расчетного счета работодателя РУП «Водоканал» на текущий счет Иванова И.К. заработная плата в сумме 3 520 000 руб.

15 ноября в банк А поступил карт-чек на перечисление средств в размере 130 000 руб. с текущего счета Иванова И.К. в пользу ОАОТ «Гурман-Плюс», обслуживаемого в банке Б.

Банк А произвел платеж через корреспондентский счет и текущий счет клиента в адрес банка Б для зачисления денежных средств на счет ОАОТ «Гурман-Плюс».

Составьте необходимые бухгалтерские проводки по операциям с банковскими платежными карточками, проведенным в банке А.

**6** Согласно отчетной справке кассира операционной кассы банка в течение дня в кассу банка поступило:

- по приходному кассовому ордеру в погашение задолженности Филонова П.Р. по долгосрочному кредиту на строительство жилья – 6 000 000 руб.;

- по извещению от гр. Корякина А.В. в погашение задолженности перед РУП «Белтелеком» в сумме 200 000 руб.;

- по объявлению на взнос наличными внесена выручка ИП Дороиной О.Ф. в сумме 15 000 000 руб. для зачисления на текущий счет.

Согласно отчетной справке кассира операционной кассы банка в течение дня из кассы банка выдано:

- по расходному кассовому ордеру – сумма аванса на командировочные расходы работнику банка Рыжову К.О. в сумме 255 000 руб.;

- по денежному чеку – 420 000 руб. с текущего счета ОАО «Белсвет».

Охарактеризуйте схему документооборота по кассовым операциям банка. Составьте необходимые бухгалтерские проводки по операциям поступления и выдачи денежных средств из кассы банка.

**7** В вечернюю кассу банка поступили сумки с денежной наличностью в количестве 3 шт.:

- 1 шт. от магазина № 1 ОАОТ «Родная сторона» с препроводительной ведомостью на сумму 177 000 000 руб.;

- 1 шт. от магазина № 1 ОАОТ «Гурман» с препроводительной ведомостью на сумму 322 000 000 руб.;

- 1 шт. от магазина № 2 ОАО «Спарта» с препроводительной ведомостью на сумму 54 000 000 руб.;

После пересчета денежной выручки в инкассаторских сумках установлена сумма наличных средств в размере:

- 177 000 000 руб. от магазина № 1 ОАОТ «Родная сторона»;

- 321 840 000 руб. от магазина № 1 ОАОТ «Гурман»;

- 54 020 000 руб. от магазина № 2 ОАО «Спарта»;

Охарактеризуйте порядок сдачи денежной выручки в банк через инкассаторов. Определите суммы выявленных расхождений. Отражите приведенные операции в бухгалтерском учете банка при условии, что зачисление денежных средств на счета организаций осуществляется после фактического пересчета денежной наличности.

**8** В течение рабочего дня 18 февраля кассиром операционной кассы филиала № 300 – Гомельское областное управление ОАО «АСБ Беларусбанк» (г. Гомель, ул. Фрунзе, 6; БИК 661, УНП 400555165) Перовой Н.Н. совершены следующие операции:

1) по объявлению на взнос наличными № 15 принято от кассира ОАОТ «Зубр» Родниковой И.В. выручка от реализации в сумме 120 000 000 руб. (код валюты 974) для зачисления на расчетный счет организации № 3012578896881, открытый в филиале банка;

2) по приходному кассовому ордеру № 11 от физического лица Воробьева С. С. (паспорт НВ 2312300, выданный Железнодорожным РОВД г. Гомеля 2.02.2010 г.) получена сумма в размере 8 000 000 руб. (код валюты 974) в счет выплаты основного долга по краткосрочному кредиту на потребительские нужды. Счет по учету кредитной задолженности Воробьева С.С. № 2412000200003, открытый в данном филиале банка;

3) по расходному кассовому ордеру № 14 выдана сумма вклада (депозита) до востребования физическому лицу Жуликову О.Н. (паспорт НВ 2312300, выданный Железнодорожным РОВД г. Гомеля 2.02.2010 г.) в размере 12 000 000 руб. (код валюты 974) с вkladного (депозитного) счета № 3414888831248, открытого в данном филиале банка;

4) по приходному валютному ордеру № 15 от физического лица Воропаева Р. С. (паспорт НВ 1512333, выданный Советским РОВД г. Гомеля 21.04.2013 г.) получена сумма в размере 500 000 российских рублей (код валюты 643) для пополнения вkladного (депозитного) счета № 3404125698429, открытого в данном филиале банка. Официальный курс белорусского рубля по отношению к российскому рублю на дату пополнения вклада установлен в размере 275 руб. за 1 российский рубль;

5) по расходному валютному ордеру № 17 с вkladного (депозитного) счета № 3404000100001 выплачена часть вклада (депозита) до востребования физическому лицу Иванову П.О. (паспорт НВ 1234567, выдан Центральным РОВД г. Гомеля 13.05.2006 г.) в сумме 320 долларов США (код валюты 840). Официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару США на дату выплаты вклада установлен в размере 10 200 руб. за 1 доллар США.

По приведенной информации заполните кассовые документы: объявление на взнос наличными, приходный кассовый ордер, расходный

кассовый ордер, приходный валютный ордер, расходный валютный ордер. Отрадите приведенные операции по поступлению и выплате наличных денежных средств через кассу банка на счетах бухгалтерского учета банка при условии, что лицевые счета по учету денежных средств в кассе имеют следующие номера:

- в белорусских рублях: № 1010234567892;
- в долларах США: № 1010234568894;
- в российских рублях: № 1010234562896.

**10** Гражданину Иванову И.В. 15 июня текущего года в банке А открыт срочный вклад в белорусских рублях на сумму 15 000 000 руб. с правом пополнения сроком на 4 месяца под ставку 36 % годовых. Проценты по вкладу начислялись ежедневно. Выплата процентов по вкладу производилась 15 числа месяца, следующего за отчетным, путем перечисления суммы на текущий счет физического лица. 2 августа вклад был пополнен на 500 000 руб. путем внесения наличных денежных средств в кассу банка. 15 октября текущего года вклад был закрыт путем перечисления суммы вклада на текущий счет гражданина Иванова И.В.

Определите суммы расходов банка по начислению процентов по банковскому вкладу. Составьте бухгалтерские проводки по открытию, пополнению и возврату основной суммы вклада, начислению и выплате процентов по вкладу.

**11** ООО «Вега» на основании договора срочного банковского вклада (депозита) представило в банк платежное поручение на перечисление суммы в 17 000 000 руб. для зачисления на вкладной (депозитный) счет. 13 февраля текущего года банком произведено перечисление указанной суммы средств и открыт вклад (депозит) сроком на 95 дней под ставку 36 % годовых. Проценты по депозиту начисляются ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца с условием капитализации (причисления к основной сумме вклада (депозита)). Возврат вклада (депозита) производится по истечении срока действия договора банковского вклада (депозита) путем перечисления суммы на текущий счет коммерческой организации.

Охарактеризуйте порядок открытия вкладного (депозитного) счета юридическим лицам. Составьте бухгалтерские проводки по открытию и закрытию вкладного (депозитного) счета, начислению и капитализации процентов по вкладу (депозиту).

## Тема 2

# Бухгалтерский учет кредитов и иных активных операций с клиентами

- 1 Сущность и виды кредитных операций банков.
- 2 Учет операций по предоставлению и погашению кредитов.
- 3 Порядок начисления, взыскания и учет процентов за кредит в банках.
- 4 Учет формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.
- 5 Учет факторинга платежных документов.
- 6 Учет предоставленного лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингодателя.
- 7 Учет предоставленного лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингополучателя.

### Основные понятия по теме

**Кредитование** – предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора.

**Краткосрочный кредит** – кредит со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредит, предоставленный по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, за исключением кредита с первоначально установленным в кредитном договоре сроком погашения хотя бы одной части кредита свыше одного года.

**Долгосрочный кредит** – кредит, предоставленный на срок свыше одного года.

**Кредитная линия** – операция кредитования, дающая право кредитополучателю в соответствии с кредитным договором на получение и использование кредита в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и (или) с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему.

**Факторинг** – операция финансирования под уступку денежного требования, по которой одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-финансовая организация – согласно договору обязуется

другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом в виде разницы между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору.

**Лизинг** – операция, при которой банк на основании договора лизинга передает свои обязательства (за исключением оплаты стоимости имущества) и права (за исключением права собственности на приобретаемое имущество) лизингополучателю и предоставляет ему право предъявлять непосредственно поставщику (продавцу) имущества требования, вытекающие из договора поставки (купли-продажи) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

## **Вопросы для самоконтроля**

- 1 Перечислите виды предоставляемых банком кредитов.
- 2 Каким образом в учете отражается стоимость полученного обеспечения по кредиту?
- 3 Перечислите способы расчета процентов, уплачиваемых банку заемщиками за пользование кредитом.
- 4 Укажите основные особенности формирования резерва по активам, подверженным кредитному риску.
- 5 В чем заключается сущность операций финансирования под уступку денежного требования (факторинга)?
- 6 Что представляет собой дисконт по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинга)?
- 7 Перечислите и охарактеризуйте виды факторинга.
- 8 Что является объектом лизинга в банках?
- 9 Перечислите и охарактеризуйте виды лизинговых операций.

## **Тест для самопроверки и контроля знаний (необходимо выбрать один вариант ответа)**

- 1 Укажите, верно ли утверждение, что операция по предоставлению долгосрочного кредита на строительство коммерческой организации отражается в бухгалтерском учете банка проводкой: дебет 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»; кредит 2133 «Долгосрочные кредиты на строительство и приобретение жилья»?
  - а) верно;
  - б) неверно.

2 Укажите правильный вариант начисления банком процентов за пользование кредитом, предоставленным коммерческой организации:

а) дебет 2172 «Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»; кредит 8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

б) дебет 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»; кредит 2172 «Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

в) дебет 2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»; кредит 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»;

г) дебет 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»; кредит 8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям».

3 Укажите балансовую проводку, которая должна быть составлена в банке 30 апреля, если известно, что на указанную дату коммерческая организация-кредитополучатель не произвела очередной платеж в погашение основного долга по краткосрочному кредиту банка, крайний срок уплаты которого – 29 апреля:

а) дебет 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»; кредит 2182 «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

б) дебет 2182 «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»; кредит 2192 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

в) дебет 2182 «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»; кредит 2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»;

г) дебет 2182 «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»; кредит 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций».

4 По третьей группе кредитного риска специальный резерв на возможные потери по кредитным рискам формируется в размере:

а) от 30 до 50 % от общей суммы задолженности по кредиту с учетом суммы начисленных процентов;

б) от 10 до 30 % от общей суммы задолженности по кредиту с учетом суммы начисленных процентов;

в) от 30 до 50 % от общей суммы задолженности по кредиту без учета начисленных процентов;

г) от 50 до 100 % от общей суммы задолженности по кредиту без учета начисленных процентов.

5 Укажите правильный вариант отражения в бухгалтерском учете банка операции по формированию специального резерва на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физических лиц:

а) дебет 2941 «Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам»; кредит 8420 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»;

б) дебет 9410 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками»; кредит 2941 «Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам»;

в) дебет 9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям»; кредит 2945 «Резервы на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с физическими лицами»;

г) дебет 9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям»; кредит 2941 «Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам».

6 Укажите, каким образом в бухгалтерском учете банка-фактора отражается предоставление денежных средств коммерческой организации-кредитору по договору факторинга:

а) дебет 2110 «Факторинг коммерческим организациям»; кредит 8031 «Процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»;

б) дебет 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»; кредит 2110 «Факторинг коммерческим организациям»;

в) дебет 2110 «Факторинг коммерческим организациям»; кредит 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»;

г) приход 99811 «Документы по факторингу».

7 Укажите, верно ли утверждение, что при открытом факторинге должник не уведомляется о заключении договора факторинга между фактором и кредитором, по которому права кредитора переходят к фактору:

а) верно;

б) неверно.

8 Объектом лизинга могут выступать:

- а) объекты основных средств;
- б) объекты нематериальных активов;
- в) рабочие инструменты, обеспечивающие функционирование переданных в лизинг основных средств;
- г) варианты а, в.

9 Начисление амортизации по переданному в лизинг объекту, числящемуся на балансе лизингополучателя, осуществляет:

- а) продавец;
- б) лизингодатель;
- в) лизингополучатель.

10 Укажите, на каком из перечисленных счетов в банке-лизингополучателе учитываются полученные на баланс объекты лизинга:

- а) 5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг»;
- б) 5550 «Основные средства, полученные в аренду, лизинг»;
- в) 99880 «Арендованные, полученные в лизинг основные средства»;
- г) 5561 «Вложения в основные средства».

11 Укажите, на каком из перечисленных счетов банком-лизингодателем учитываются процентные доходы по лизинговым операциям с коммерческими организациями:

- а) 8312 «Арендные, лизинговые платежи»;
- б) 8034 «Процентные доходы по финансовой аренде (лизингу) коммерческим организациям»;
- в) 8351 «Доходы от выбытия основных средств»;
- г) 8299 «Прочие банковские доходы».

## **Задачи**

1 Банк А и ОАО «Фабрика вкуса» 5 марта 2013 г. заключили кредитный договор, согласно которому 12 марта 2013 г. Банк А предоставил ОАО «Фабрика вкуса» кредит в размере 100 000 евро на приобретение основных средств сроком на 2 года под ставку 12 % годовых под поручительство ЧУП «Ресурс» на всю сумму кредита и начисленных за период пользования кредитом процентов. Сумма кредита перечислена на текущий счет поставщика оборудования через Ностро-счет Банка А в банке-резиденте.

Согласно кредитному договору, заключенному между банком и заемщиком, график погашения основного долга следующий: 12 марта 2014 г. – 50 000 евро; 12 марта 2015 г. – 50 000 евро.

Определите вид предоставленного банком кредита. Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по предоставлению и погашению основного долга по кредиту и полученного по нему обеспечения.

**2** Банк А заключил с гражданином Ивановым И.К. 13 января текущего года кредитный договор. Согласно договору Банк А 13 января предоставил физическому лицу кредит на сумму 24 000 000 руб. сроком на 4 месяца под ставку 40 % годовых для оплаты стоимости бытовой техники посредством перечисления суммы кредита на расчетный счет торговой организации.

Согласно кредитному договору гр. Иванов И.К. должен осуществлять погашение основного долга по кредиту равными долями на позднее 13 числа месяца, следующего за отчетным. Начисление процентов по кредиту осуществляется за каждый календарный день года и уплачивается кредитополучателем не позднее 13 числа месяца, следующего за отчетным, вместе с суммой основного долга по кредиту.

Фактически погашение основного долга по кредиту и процентов по нему производилось гр. Ивановым наличными в кассу банка в даты: 13 февраля, 13 марта, 25 апреля, 25 мая за соответствующие периоды пользования кредитом.

Составьте бухгалтерские проводки по операциям выдачи и погашения кредита, начисления и получения банком процентов, а также по учету просроченной задолженности по основному долгу и процентам по кредиту.

**3** ОАО «Прима» и Банк А 10 марта заключили договор факторинга, в соответствии с которым 14 марта ОАО «Прима» предоставляет в Банк А товарно-транспортные документы по отгрузке продукции в адрес ЧУП «Ресурс» на сумму 11 000 000 руб. 15 марта Банк А осуществляет перечисление денежных средств на расчетный счет ОАО «Прима» в сумме 10 000 000 руб.

Согласно договору факторинга 16 марта Банк А уведомляет ЧУП «Ресурс» о заключении договора факторинга и направляет в его адрес уведомление о необходимости оплаты и товарно-транспортные документы. 20 марта в Банк А поступает платежное поручение от ЧУП «Ресурс» на перечисление средств с расчетного счета на оплату продукции в сумме 11 000 000 руб. Расчетный счет ЧУП «Ресурс» открыт в Банке А.

Определите вид договора факторинга. Охарактеризуйте схему документооборота по приведенным операциям. Составьте необходимые бухгалтерские проводки по отражению указанных операций в бухгалтерском учете Банка А.

4 Составьте бухгалтерские проводки по приведенным в таблице 1 операциям. Произведите расчет начисленных и полученных банком процентных доходов по кредиту при условии, что они начисляются ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца исходя из условного количества дней в году – 360, а в месяце – 30.

Таблица 1 – Данные для выполнения задачи

| Дата  | Содержание операции  | Дебет<br>(приход) | Кредит<br>(расход) | Сумма,<br>млн.<br>руб. |
|-------|--|-------------------|--------------------|------------------------|
| 9.09  | Банк А и ОАО «Спарта» заключили кредитный договор  | ?                 | ?                  | 100                    |
| 9.09  | Банк А и ОАО «Спарта» заключили договор залога на товары в обороте   | ?                 | ?                  | 118                    |
| 10.09 | Банк А предоставил ОАО «Спарта» кредит на 2 месяца путем зачисления на расчетный счет ОАО «Спарта»   | ?                 | ?                  | 100                    |
| 30.09 | Начислены проценты по кредиту за сентябрь по ставке 44 % годовых   | ?                 | ?                  | ?                      |
| 10.10 | На основании платежного поручения с расчетного счета ОАО «Спарта» перечислены денежные средства в погашение кредита  | ?                 | ?                  | 50                     |
| 10.10 | На основании платежного поручения с расчетного счета ОАО «Спарта» перечислены в пользу банка проценты по кредиту, причитающиеся к получению за периоды:<br>- с 11.09 по 30.09 текущего года;<br>- с 1.10 по 10.10 текущего года. | ?                 | ?                  | ?                      |
| 30.10 | Начислены проценты по кредиту за октябрь по ставке 44 % годовых  | ?                 | ?                  | ?                      |
| 10.11 | На основании платежного поручения с расчетного счета ОАО «Спарта» перечислены денежные средства в погашение кредита  | ?                 | ?                  | 50                     |
| 10.11 | На основании платежного поручения с расчетного счета ОАО «Спарта» перечислены в пользу банка проценты по кредиту, причитающиеся к получению за периоды:<br>- с 11.10 по 30.10 текущего года<br>- с 1.11 по 10.11 текущего года.  | ?                 | ?                  | ?                      |
| 10.11 | Списана сумма предоставленного залога по кредиту по окончании срока действия договора залога   | ?                 | ?                  | ?                      |

5 Банк А (лизингодатель) и ОАО «МТВ» (лизингополучатель) 12 января заключили договор финансового лизинга сроком на 8 лет с правом

последующего выкупа, согласно которому 20 января банк передал на баланс ОАО «МТВ» транспортное средство, числящееся на балансе Банка А как объект основных средств. Контрактная стоимость объекта лизинга согласно договору составила 120 000 000 руб., первоначальная стоимость объекта лизинга – 100 000 000 руб., срок службы – 10 лет, срок нахождения в эксплуатации – 2 года. Лизинговый процент по договору составил 30 % годовых. Погашение контрактной стоимости объекта лизинга и лизингового процента осуществляется лизингополучателем ежеквартально 21 числа месяца, следующего за отчетным. Переход права собственности на объект лизинга ОАО «МТВ» осуществляется спустя 8 лет по окончании срока действия договора лизинга в результате полного погашения лизингополучателем контрактной стоимости объекта и лизинговых платежей.

Рассчитайте сумму лизингового процента и составьте необходимые бухгалтерские проводки по передаче объекта в лизинг, начислению и погашению лизингового процента, погашению контрактной стоимости объекта.

### **Тема 3**

## **Бухгалтерский учет операций по покупке и продаже иностранной валюты**

1 Учет операций по купле-продаже и конверсии банками иностранной валюты на биржевом рынке.

2 Учет безналичных операций по купле, продаже и конверсии банками иностранной валюты на внебиржевом рынке.

3 Учет операций покупки, продажи и конверсии наличной иностранной валюты через обменные пункты банка.

4 Оформление и учет операций с платежными документами в иностранной валюте.

5 Оформление и учет операций приема на инкассо дорожных чеков и платежных документов в иностранной валюте.

### **Основные понятия по теме**

**Иностранная валюта** – денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным

платежным средством в соответствующем иностранном государстве, а также средства в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и иных кредитных организациях Республики Беларусь и за ее пределами.

**Платежные документы в иностранной валюте** – дорожные чеки, чеки *Tax free*, номинал которых выражен в иностранной валюте.

**Биржевой валютный рынок** – часть внутреннего рынка Республики Беларусь, на которой валютно-обменные операции совершаются банками на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

**Внебиржевой валютный рынок** – часть внутреннего валютного рынка Республики Беларусь, на которой валютно-обменные операции совершаются непосредственно между банками, между банками и субъектами валютных операций, между банками и банками-нерезидентами.

**Покупка иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте)** – обмен банком официальной денежной единицы Республики Беларусь на иностранную валюту (платежные документы в иностранной валюте) по установленным обменным курсам.

**Продажа иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте)** – обмен банком иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте) на официальную денежную единицу Республики Беларусь по установленным обменным курсам.

**Конверсия иностранной валюты** – обмен одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам.

**Конверсия платежных документов в иностранной валюте** – операция по обмену банком платежных документов в иностранной валюте на иностранную валюту, отличную от валюты, в которую номинирован платежный документ в иностранной валюте.

**Валютная позиция** – величина требований или обязательств банка по иностранной валюте. Показатель характеризует соотношение требований и обязательств банка по иностранной валюте, приобретенных в результате осуществления операций по купле-продаже иностранной валюты, а также иных операций, в результате которых изменяются требования или обязательства банка в иностранной валюте.

**Закрытая валютная позиция** – позиция, при которой сумма требований и сумма обязательств банка в иностранной валюте совпадают.

**Открытая валютная позиция** – позиция, при которой суммы требований и обязательств банка в иностранной валюте не совпадают.

**Длинная открытая валютная позиция** – требования (или право требования) по иностранной валюте. Образуется в случае превышения суммы требований банка в иностранной валюте над суммой обязательств в иностранной валюте.

**Короткая открытая валютная позиция** – обязательства по передаче иностранной валюты. Образуется в случае превышения суммы обязательств банка в иностранной валюте над суммой требований в иностранной валюте.

**Метод применения счетов валютной позиции** – способ отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах с использованием балансовых счетов 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

## **Вопросы для самоконтроля**

1 Охарактеризуйте механизм проведения валютно-обменных операций на биржевом рынке Республики Беларусь.

2 Охарактеризуйте механизм проведения валютно-обменных операций на внебиржевом рынке Республики Беларусь.

3 Каким образом в бухгалтерском учете банка отражаются требования и обязательства банка, возникающие при совершении валютно-обменных операций на внебиржевом рынке?

4 Какие регистры бухгалтерского учета используются для регистрации валютно-обменных операций в наличной иностранной валюте с физическими лицами?

5 На каком счете бухгалтерского учета отражается стоимость платежных инструментов в иностранной валюте?

## **Тест для самопроверки и контроля знаний (необходимо выбрать один вариант ответа)**

1 Укажите операции, которые не влияют на валютную позицию банка:

а) операции по выдаче и погашению кредита в российских рублях;

б) конверсия евро в доллары США;

в) операция по признанию в бухгалтерском учете банка расходов в иностранной валюте по командировке за границу;

г) начисление процентных расходов в белорусских рублях по депозитным сертификатам, номинированным в иностранной валюте.

2 Укажите, верно ли утверждение, что активно-пассивный балансовый счет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» открывается в иностранной валюте в разрезе видов валют:

- а) верно;
- б) неверно.

3 Укажите, какой из приведенных счетов бухгалтерского учета используется для отражения суммы обязательств банка перед клиентом по перечислению продаваемой иностранной валюты между датой заключения сделки и датой расчетов по сделке продажи иностранной валюты:

- а) 99323 «Требования по получению приобретаемой иностранной валюты»;
- б) 3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой»;
- в) 99313 «Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты»;
- г) 99315 «Обязательства по перечислению белорусских рублей за приобретаемую иностранную валюту».

4 Укажите, верно ли утверждение, что дата валютирования при зачислении денежных средств на счет – это дата, начиная с которой владелец счета вправе распоряжаться зачисленными на счет денежными средствами:

- а) верно;
- б) неверно.

5 Укажите, каким образом в бухгалтерском учете банка отражается операция выдачи наличной иностранной валюты из кассы банка работнику обменного пункта под отчет?

- а) дебет 1010 «Денежные средства в кассе»; кредит 6901 «Валютная позиция»;
- б) дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»; кредит 1010 «Денежные средства в кассе»;
- в) дебет 1010 «Денежные средства в кассе»; кредит 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»;
- г) дебет 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»; кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

6 Укажите, на каком из приведенных счетов бухгалтерского учета числится стоимость хранящихся в кассе банка дорожных чеков и чеков Tax free, номинированных в иностранной валюте:

- а) 1010 «Денежные средства в кассе»;
- б) 6901 «Валютная позиция»;
- в) 1090 «Прочие средства платежа»;
- г) 1080 «Денежные средства в пути».

## Задачи

**1** Согласно реестру купленной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте в течение рабочего дня 3 марта текущего года кассиром обменного пункта № 15 филиала № 300 – Гомельское областное управление ОАО «АСБ Беларусбанк» Перовой Е.К. были совершены операции покупки следующих видов иностранных валют (таблица 2).

Таблица 2 – Данные о покупке валюты в обменном пункте банка на 3 марта текущего года

| Время проведения операции | Вид валюты       | Сумма покупки |
|---------------------------|------------------|---------------|
| 10.20                     | Доллар США       | 520           |
| 12.04                     | Евро             | 360           |
| 14.08                     | Евро             | 210           |
| 14.55                     | Российский рубль | 55 000        |
| 15.10                     | Доллар США       | 950           |
| 16.05                     | Российский рубль | 70 000        |
| 16.35                     | Доллар США       | 1400          |
| 17.15                     | Российский рубль | 30 000        |
| 17.45                     | Евро             | 1 200         |

Отразите операции приобретения иностранной валюты на счетах бухгалтерского учета в банке, если коммерческий курс покупки составил: 15 000 руб. за 1 доллар США; 17 000 руб. за 1 евро; 270 руб. за 1 российский рубль. Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранной валюте на дату совершения операций составил: 15 100 руб. за 1 доллар США; 16 900 руб. за 1 евро; 272 руб. за 1 российский рубль.

Согласно приведенным данным заполните бланк реестра купленной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте.

**2** Согласно реестру проданной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте в течение рабочего дня 3 марта текущего года кассиром обменного пункта № 15 филиала № 300 – Гомельское

областное управление ОАО «АСБ Беларусбанк» Перовой Е.К. были совершены операции продажи следующих видов иностранных валют (таблица 3):

Таблица 3 – Данные о продаже валюты в обменном пункте банка на 3 марта текущего года

| Время проведения операции | Вид валюты       | Сумма проданной валюты |
|---------------------------|------------------|------------------------|
| 10.40                     | Российский рубль | 25 000                 |
| 12.30                     | Евро             | 200                    |
| 14.15                     | Доллар США       | 900                    |
| 15.55                     | Евро             | 900                    |
| 16.15                     | Российский рубль | 15 000                 |
| 16.55                     | Доллар США       | 900                    |
| 17.30                     | Российский рубль | 50 000                 |
| 17.55                     | Евро             | 900                    |

Отразите операции продажи иностранной валюты на счетах бухгалтерского учета в банке, если коммерческий курс продажи составил: 15 200 руб. за 1 доллар США; 17 200 руб. за 1 евро; 275 руб. за 1 российский рубль. Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранной валюте на дату совершения операций составил: 15 100 руб. за 1 доллар США; 16 900 руб. за 1 евро; 272 руб. за 1 российский рубль.

Согласно приведенным данным заполните бланк реестра проданной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте.

**3** Согласно реестру конверсии иностранной валюты в течение рабочего дня 3 марта текущего года кассиром обменного пункта № 15 филиала № 300 – Гомельское областное управление ОАО «АСБ Беларусбанк» Перовой Е.К. произведены операции конверсии: 320 евро в доллары США; 250 долларов США в евро.

Отразите операции конверсии иностранной валюты на счетах бухгалтерского учета в банке, если курс конверсии составил: 0,8825 евро за 1 доллар США; 1,1332 долларов США за 1 евро. Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранной валюте на дату совершения операций считать равным: 15 100 руб. за 1 доллар США; 16 900 руб. за 1 евро.

Согласно приведенным данным заполните бланк реестра конверсии иностранной валюты.

**4** Коммерческая организация ОАО «Прогресс» 10 сентября обратилась в банк А с заявкой на покупку валюты на внебиржевом рынке в сумме 500 000 российских рублей. 10 сентября с клиентом был заключен договор, согласно которому 12 сентября банк А произвел продажу иностранной валюты клиенту по курсу 285 руб. за 1 российский рубль с зачислением суммы сделки на валютный счет клиента.

Составьте бухгалтерские проводки по операциям продажи банком клиенту иностранной валюты на внебиржевом рынке. Официальный курс белорусского рубля на дату совершения считать равным 272 руб. за 1 российский рубль.

**5** Рассчитайте сумму переоценки активов и обязательств банка в иностранной валюте по состоянию на 3 марта текущего года и отразите на счетах бухгалтерского учета операции по переоценке (таблица 4). Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранной валюте считать равным значениям, приведенным в таблице 5.

Таблица 4 – Данные для выполнения задачи

| Содержание операции  | Сумма валюты по номиналу | Корреспонденция счетов |        | Сумма, руб. |
|--|--------------------------|------------------------|--------|-------------|
|  |                          | дебет                  | кредит |             |
| 1 Отражена переоценка счетов в евро:<br>- 1010 «Денежные средства в кассе», евро;<br>- 1810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», евро.  | 560 200<br>450 120       | ?<br>?                 | ?<br>? | ?<br>?      |
| 2 Отражена переоценка счетов в долларах США:<br>- 1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах», долл. США;<br>- 1722 «Срочные вклады (депозиты) банков-нерезидентов», долл. США.           | 230 800<br>780 900       | ?<br>?                 | ?<br>? | ?<br>?      |
| 3 Отражена переоценка счетов в российских рублях:<br>- 1731 «Краткосрочные кредиты, полученные от банков-резидентов», рос. руб.;<br>- 1800 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», рос. руб. | 7 800 000<br>1 560 200   | ?<br>?                 | ?<br>? | ?<br>?      |

Таблица 5 – Динамика официального курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам

| Дата    | Доллар США, руб. | Евро, руб. | Российский рубль, руб. |
|---------|------------------|------------|------------------------|
| 2 марта | 15 200           | 16 500     | 231                    |
| 3 марта | 15 300           | 16 800     | 225                    |

## Тема 4

# Бухгалтерский учет имущества банка

- 1 Сущность, виды и порядок оценки в бухгалтерском учете банка основных средств.
- 2 Учет приобретения, создания, модернизации и реконструкции основных средств.
- 3 Учет амортизации и переоценки основных средств в банке.
- 4 Учет выбытия и перемещения основных средств.
- 5 Учет имущества, переданного банку в погашение задолженности.
- 6 Нематериальные активы и задачи их учета.
- 7 Учет операций по поступлению, начислению амортизации и выбытию нематериальных активов.
- 8 Учет поступления, хранения и использования запасов в банке.
- 9 Порядок проведения инвентаризации имущества банка и отражения её результатов в бухгалтерском учете.

### Основные понятия по теме

**Основные средства** – активы, имеющие материально-вещественную форму, и соответствующие следующим условиям:

- предназначены для использования банком сроком свыше 12 месяцев при осуществлении банковской и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;
- от использования активов ожидается получение экономических выгод в будущем;
- первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;
- не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

К основным средствам банка относится принадлежащее банку боевое (служебное) оружие.

**Первоначальная стоимость основных средств** – стоимость, по которой актив признается в бухгалтерском учете в качестве основного средства.

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

**Переоцененная стоимость** – стоимость основного средства после его переоценки.

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

**Амортизация** – процесс перенесения стоимости объектов основных средств на стоимость оказываемых с их использованием банковских услуг, предполагающий распределение амортизируемой стоимости объектов основных средств между отчетными периодами, составляющими в совокупности расчетный (ожидаемый) срок службы и систематическое включение амортизационных отчислений в операционные расходы банка.

**Амортизируемая стоимость** – стоимость, от суммы которой рассчитываются амортизационные отчисления. В качестве амортизируемой стоимости выступают:

- первоначальная (переоцененная) стоимость объектов;
- недоамортизированная (остаточная) стоимость объектов с учетом ее последующих переоценок как разницы между первоначальной (переоцененной) стоимостью, величины накопленной амортизации и суммы обесценения.

**Амортизационная ликвидационная стоимость** – величина, которую банк планирует получить от реализации объекта основных средств без учета затрат на реализацию в конце срока полезного использования объекта. На сумму амортизационной ликвидационной стоимости может быть уменьшена сумма амортизационной стоимости актива.

**Переоценка основных средств** – метод пересчета первоначальной стоимости основных средств с целью приведения к ее реальному рыночному уровню (определению переоцененной стоимости).

**Метод прямой оценки основных средств** – определение переоцененной стоимости основных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, на основании одного из документов об уровне цен на новые аналогичные объекты от организаций-изготовителей (торговых организаций) или данных, опубликованных в СМИ или специальной литературе, датированных декабрем отчетного года.

**Метод пересчета валютной стоимости основных средств** – пересчет стоимости затрат на приобретение (за исключением цены основного средства), сооружение, изготовление, доставку, установку и монтаж основных средств, которые осуществлялись в белорусских рублях, в иностранную валюту по курсу Нацбанка на дату их осуществления с последующим суммированием пересчитанной

в иностранную валюту стоимость затрат по приобретению с ценой основных средств в иностранной валюте. Полученная полная стоимость приобретения основных средств в иностранной валюте (с учетом затрат по приобретению) пересчитывается в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на 31 декабря отчетного года.

При отсутствии документально подтвержденных сведений о стоимости основных средств в иностранной валюте по основным средствам иностранного происхождения стоимость в белорусских рублях на дату их принятия к бухгалтерскому учету пересчитывается в иностранную валюту по курсу Нацбанка на указанную дату. Затем рассчитанная таким образом стоимость основных средств в иностранной валюте пересчитывается в белорусские рубли по курсу Нацбанка на 31 декабря отчетного года.

**Индексный метод переоценки основных средств** предполагает применение к их первоначальной (переоцененной) стоимости, числящейся в бухгалтерском учете до переоценки, коэффициентов изменения стоимости видов и групп основных средств, строительно-монтажных, пусконаладочных работ, прочих работ и затрат по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, публикуемых Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь в СМИ. Переоцененная стоимость основных средств при переоценке индексным методом определяется умножением их первоначальной (переоцененной) стоимости до переоценки на соответствующий коэффициент по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

**Нематериальные активы** – активы, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования банком при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности в течение периода продолжительностью более 12 месяцев с целью получения экономических выгод в будущем при условии, что банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам. При этом первоначальная стоимость данных активов может быть достоверно определена и данные активы могут быть отделены от других активов банка с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у банка на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от данного банка.

**Запасы** – активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов

и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд банка.

**Инвентаризация** – это определенная последовательность практических действий по документальному подтверждению наличия, состояния и оценки активов и обязательств банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности.

## **Вопросы для самоконтроля**

1 Перечислите обязательные условия признания в бухгалтерском учете активов банка в качестве основных средств.

2 Перечислите способы начисления амортизации объектов основных средств.

3 В отношении каких объектов основных средств применяется только линейный способ начисления амортизации?

4 Перечислите методы переоценки стоимости объектов основных средств.

5 Какие активы банка относятся к нематериальным?

6 По какой стоимости нематериальные активы признаются в бухгалтерском учете банка?

7 Каким образом в бухгалтерском учете банка отражается начисление амортизации нематериальных активов?

8 По каким лицевым счетам (аналитическим позициям) ведется аналитический учет материалов в банке?

9 Охарактеризуйте порядок отпуска материалов со склада.

10 Охарактеризуйте порядок проведения инвентаризации имущества в банке.

## **Тест для самопроверки и контроля знаний (необходимо выбрать один вариант ответа)**

1 Укажите, какое из перечисленных условий не является основанием для признания актива в качестве основного средства:

- а) актив, имеющий материально-вещественную форму;
- б) от использования актива ожидается получение экономических выгод в будущем;
- в) первоначальная стоимость актива может быть надежно определена;

г) предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

2 Укажите, верно ли утверждение, что амортизационная стоимость – это величина, которую банк планирует получить от реализации объекта основных средств без учета затрат на их реализацию в конце срока полезного использования указанного объекта:

- а) верно;
- б) неверно.

3 Каким образом в бухгалтерском учете банка отражается признание выручки от реализации транспортного средства на условиях последующей оплаты:

- а) дебет 6670 «Расчеты с прочими кредиторами»; кредит 8351 «Доходы от выбытия основных средств»;
- б) дебет 5592 «Амортизация собственных основных средств»; кредит 5522 «Транспортные средства»;
- в) дебет 9351 «Расходы от выбытия основных средств»; кредит 5522 «Транспортные средства»;
- г) дебет 6570 «Расчеты с прочими дебиторами»; кредит 8351 «Доходы от выбытия основных средств».

4 Укажите, при использовании какого метода начисления амортизации основных средств годовая сумма начисленной амортизации рассчитывается исходя из определяемой на начало отчетного года недоамортизированной стоимости объекта (разности амортизируемой стоимости и суммы начисленной до начала отчетного года амортизации) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта и коэффициента ускорения, принятого банком:

- а) метода суммы чисел лет;
- б) линейного метода;
- в) метода уменьшаемого остатка;
- г) производительного метода.

5 Укажите, верно ли утверждение, что операция начисления амортизации собственных основных средств в бухгалтерском учете банка отражается по дебету счета 5592 «Амортизация собственных основных средств» и кредиту счета 9342 «Амортизационные отчисления по собственным основным средствам»:

- а) верно;
- б) неверно.

6 Укажите, при использовании какого из перечисленных ниже методов переоценки основных средств для подтверждения стоимости переоцениваемых объектов используются сведения об уровне цен на новые аналогичные основные средства от организаций-изготовителей, от торговых организаций либо опубликованные в СМИ:

- а) метода прямой оценки;
- б) метода пересчета валютной стоимости;
- в) индексного метода.

7 Банком 12 марта текущего года произведено перечисление денежных средств на расчетный счет поставщика за офисную мебель, которая должна поступить в банк в следующем месяце текущего года. Укажите правильную корреспонденцию счетов по данной операции:

- а) дебет 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»; кредит 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»;
- б) дебет 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»; кредит 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»;
- в) дебет 6670 «Расчеты с прочими кредиторами»; кредит 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»;
- г) дебет 5561 «Вложения в основные средства»; кредит 6540 «Расчеты по капитальным вложениям».

8 Укажите, верно ли утверждение, что расходы на приобретение программ для ЭВМ, используемых банком для собственного потребления, отражаются в составе расходов на балансовом счете 9397 «Расходы на приобретение программного обеспечения»:

- а) верно;
- б) неверно.

9 Укажите, каким образом в бухгалтерском учете банка отражается операция по начислению амортизации нематериальных активов:

- а) дебет 9340 «Амортизационные отчисления по нематериальным активам»; кредит 5490 «Амортизация нематериальных активов»;
- б) дебет 9352 «Расходы от выбытия нематериальных активов»; кредит 5490 «Амортизация нематериальных активов»;
- в) дебет 5400 «Нематериальные активы»; кредит 5490 «Амортизация нематериальных активов»;
- г) дебет 5490 «Амортизация нематериальных активов»; кредит 5400 «Нематериальные активы».

10 Укажите, какой документ оформляется в банке при поступлении объектов нематериальных активов в банк:

- а) акт о приеме-передаче основных средств;
- б) счет-фактура;
- в) акт о приеме-передаче нематериальных активов;
- г) приходный кассовый ордер.

11 Укажите, верно ли утверждение, что при поступлении и оприходовании материалов, приобретенных на условиях предварительной оплаты, стоимость их приобретения без учета НДС отражается в бухгалтерском учете банка по дебету счета 5600 «Запасы» и кредиту счета 6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»:

- а) верно;
- б) неверно.

12 Укажите, каким образом в бухгалтерском учете банка отражается операция списания материалов, использованных для проведения ремонта здания банка:

- а) дебет 5510 «Здания и сооружения»; кредит 9329 «Прочие расходы»;
- б) дебет 9321 «Расходы на ремонт»; кредит 5510 «Здания и сооружения»;
- в) дебет 5510 «Здания и сооружения»; кредит 5600 «Запасы»;
- г) дебет 9311 «Расходы на ремонт»; кредит 5600 «Запасы».

## Задачи

1 Банк А в порядке предварительной оплаты приобрел копирующую машину у ЧУП «ИнтерМаркет» стоимостью 16 000 000 руб. с учетом НДС. Перечисление денежных средств в уплату приобретаемого имущества банк произвел на текущий счет поставщика 15 декабря текущего года. Основное средство было доставлено в Банк А 21 декабря текущего года. Стоимость услуг по доставке объекта составила 320 000 руб. (в том числе НДС) и была оплачена банком путем перечисления указанной суммы на текущий счет транспортной организации. После оформления необходимых документов и регистров бухгалтерского учета копирующая машина была введена в эксплуатацию в отделе розничного бизнеса 25 декабря текущего года.

Укажите, какие документы оформляются при приобретении и введении в эксплуатацию объекта основных средств в банке. Определите, какой вариант оплаты за приобретенное имущество использовал Банк А. Составьте бухгалтерские проводки по операциям приобретения и введения в эксплуатацию объекта основных средств.

**2** Банк А 12 ноября текущего года заключил договор купли-продажи основных средств, по которому покупателю ОАО «Премьер» 14 ноября реализованы средства видеонаблюдения. Первоначальная стоимость реализованных объектов составила 4 000 000 руб. и сроком эксплуатации 24 месяца при нормативном сроке службы 36 месяцев. Доход от реализации основных средств составил 2 000 000 руб. и получен Банком А 28 ноября текущего счета путем зачисления необходимой суммы на корреспондентский счет Банка А.

Определите остаточную стоимость основных средств и прибыль от реализации объекта. Охарактеризуйте схему документооборота при реализации банком объектов основных средств. Составьте бухгалтерские проводки по реализации объекта основных средств.

**3** По состоянию на 1 декабря отчетного года в Банке А проведена инвентаризация основных средств, в результате которой выявлена недостача двух камер видеонаблюдения первоначальной стоимостью 1 400 000 руб. каждая, введенных в эксплуатацию в апреле прошлого года. Нормативный срок службы камеры видеонаблюдения составляет 48 месяцев. Метод начисления амортизации – линейный. Сумма расходов по недостаче с учетом НДС списана на материально ответственное лицо – начальника охраны Петрова С.И.

Охарактеризуйте порядок оформления результатов инвентаризации объектов основных средств. Составьте необходимые бухгалтерские проводки по приведенным операциям.

**4** Банк А в порядке предварительной оплаты приобрел у коммерческой организации программный продукт для компьютерной техники стоимостью 8 000 000 руб. с учетом НДС путем перечисления указанной суммы на расчетный счет коммерческой организации.

Дополнительно банком были оплачены услуги по установке программы и обучению персонала путем зачисления необходимой суммы на расчетный счет коммерческой организации:

- стоимость установки программы – 600 000 руб. с учетом НДС;
- стоимость услуг по обучению – 900 000 руб. с учетом НДС.

Составьте бухгалтерские проводки по приобретению программного продукта и отражению расходов по введению его в эксплуатацию.

**5** Заведующему складом банка 11 февраля текущего года выданы под отчет наличные денежные средства в сумме 1 000 000 руб. для приобретения канцелярских товаров.

12 февраля после выполнения служебного задания подотчетным лицом сданы на склад банка канцелярские товары общей стоимостью

960 000 руб. с учетом НДС. 13 февраля канцелярские товары отпущены со склада на хозяйственные нужды.

Составьте необходимые бухгалтерские проводки по приведенным операциям, если учетной политикой банка предусмотрено возмещение перерасхода сумм, выданных работникам под отчет, из кассы банка, а остаток неиспользованных сумм, выданных под отчет, подлежит сдаче работником в кассу банка.

**6** В результате инвентаризации на складе банка обнаружена недостача материалов на общую стоимость 1 500 000 руб. Расходы по списанию недостач были отнесены на материально ответственное лицо – заведующего складом Иванова Р.М. Однако вина материально ответственного лица доказана не была, вследствие чего стоимость недостающих материальных ценностей была впоследствии списана на расходы банка.

Охарактеризуйте порядок проведения инвентаризации материальных ценностей в банке. Составьте необходимые бухгалтерские проводки по приведенным операциям.

## **Тема 5**

### **Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности банка**

- 1 Порядок признания и учет доходов банка.
- 2 Порядок признания и учет расходов банка.
- 3 Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка.
- 4 Учет налога на прибыль.

#### **Основные понятия по теме**

*Доход* – увеличение экономических выгод в результате увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала банка, не связанному с вкладами собственника имущества (учредителей, участников) банка.

**Расход** – уменьшение экономических выгод в результате уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению собственного капитала банка, не связанному с его передачей собственнику имущества организации, распределением между учредителями (участниками) банка.

**Прибыль до налогообложения** – это прибыль, полученная за отчетный период как положительная разница между доходами и расходами банка от всех видов деятельности банка.

**Прибыль банка** – прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты всех налогов в бюджет из прибыли и финансовых санкций.

**Накопленная прибыль банка** – это прибыль прошлых лет с учетом сумм, направленных на формирование фонда развития и прочих фондов банка.

## **Вопросы для самоконтроля**

- 1 Перечислите виды доходов и расходов банка.
- 2 Укажите критерии признания процентных доходов.
- 3 На основании каких критериев банк определяет вероятность получения процентных доходов?
- 4 Каким образом в бухгалтерском учете банка отражаются неполученные банком доходы, срок уплаты которых истек?
- 5 Каким образом в бухгалтерском учете банка отражается начисление процентных расходов?
- 6 Какие расходы банка включаются в состав прочих банковских и операционных расходов?
- 7 Что представляет собой валовая прибыль банка?

## **Тест для самопроверки и контроля знаний (необходимо выбрать один вариант ответа)**

- 1 Укажите, на каком счете учитывается сумма прибыли отчетного года, определяемая путем закрытия счетов учета доходов и расходов:
  - а) 7380 «Использование прибыли отчетного года»;
  - б) 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»;
  - в) 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»;
  - г) 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения».

2 Укажите, какой из перечисленных критериев является ключевым при определении вероятности получения процентных доходов по кредитным операциям с клиентами:

- а) срок возврата кредита;
- б) периодичность выплаты заемщиком платежей по кредиту;
- в) степень финансовой устойчивости заемщика;
- г) размер процентной ставки по кредиту.

3 Укажите, какие из перечисленных видов доходов относят к прочим банковским доходам:

- а) проценты, полученные от операций по выдаче кредитов;
- б) доходы по операциям с иностранной валютой;
- в) комиссионные доходы по открытию счетов клиентов;
- г) доходы от выбытия основных средств.

4 Укажите, каким образом в бухгалтерском учете банка отражается использование прибыли банком в течение отчетного года на пополнение резервного фонда:

- а) дебет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»; кредит 7321 «Резервный фонд»;
- б) дебет 7380 «Использование прибыли отчетного года»; кредит 7321 «Резервный фонд»;
- в) дебет 7321 «Резервный фонд»; кредит 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»;
- г) дебет 7321 «Резервный фонд»; кредит 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения».

5 Укажите, каким образом в бухгалтерском учете банка отражается сумма убытка отчетного года, подлежащего утверждению собранием акционеров:

- а) дебет 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»; кредит 7380 «Использование прибыли отчетного года»;
- б) дебет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»; кредит 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»;
- в) дебет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»; кредит 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»;
- г) дебет 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»; кредит 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения».

6 Укажите, каким образом в учете банка отражается начисление налога на прибыль:

а) дебет 9600 «Налог на прибыль (доходы)»; кредит 6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»;

б) дебет 6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»; кредит 9600 «Налог на прибыль (доходы)»;

в) дебет 6501 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»; кредит 9600 «Налог на прибыль (доходы)»;

г) дебет 6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»; кредит 3603 «Средства доходов бюджета на текущих (расчетных) счетах уполномоченных органов».

7 Укажите, на какой счет переносится сальдо со счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» в первый рабочий день нового года:

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

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

в) 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»;

г) 7380 «Использование прибыли текущего года».

8 Укажите, каким образом в учете банка отражается начисление процентных доходов по кредитам коммерческим организациям, если вероятность получения процентного дохода признается проблемной:

а) приход 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»;

б) дебет 2172 «Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»; кредит 8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

в) дебет 3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»; кредит 8032 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;

г) дебет 2192 «Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»; кредит 2172 «Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям».

9 Укажите, какой из перечисленных вариантов соответствует безусловной вероятности получения банком процентного дохода:

а) вероятность исполнения клиентом обязательств находится в диапазоне от 90 до 100 %;

б) вероятность исполнения клиентом обязательств находится в диапазоне от 10 до 30 %;

в) вероятность исполнения клиентом обязательств находится в диапазоне от 30 до 50 %;

г) варианты б и в.

## Задачи

**1** По итогам отчетного года в банке была зарегистрирована прибыль в размере 391 млн. руб. В течение года из прибыли банка производились авансовые отчисления по следующим направлениям:

- начисление дивидендов акционерам – 155 000 000 руб.;
- авансовые отчисления в резервный фонд – 52 000 000 руб.;
- отчисления в фонд развития банковского дела – 108 000 000 руб.;
- отчисления в прочие фонды банка – 85 000 000 руб.

Определите, имеется ли у банка превышение суммы распределенной прибыли над суммой полученной прибыли. Составьте необходимые бухгалтерские проводки по авансовому использованию прибыли и урегулированию суммы превышения распределенной прибыли над суммой полученной прибыли (при наличии таковой).

**2** По итогам отчетного года в бухгалтерском учете банка зарегистрированы следующие остатки по бухгалтерским счетам:

- по дебету счета 7380 «Использование прибыли отчетного года» – 570 000 млн. руб.;
- по дебету счетов класса 9 «Расходы банка» 190 500 млн. руб.;
- по дебету счетов класса 8 «Доходы банка» – 189 470 млн. руб.;
- по кредиту счета 7321 «Резервный фонд» – 870 млн. руб.;
- по кредиту счета 6662 «Дивиденды к выплате» – 210 млн. руб.;
- по кредиту счета 7327 «Фонд развития банка» – 355 млн. руб.

Определите сумму убытка банка за отчетный год и возможные источники его погашения. Составьте необходимые бухгалтерские проводки по закрытию счетов учета доходов и расходов банка, счетов по учету использованной прибыли и прибыли отчетного года.

**3** В течение отчетного года банком были произведены следующие операции:

- по итогам первого квартала зарегистрировано превышение доходов банка над расходами в сумме 180 000 000 руб. При этом 30 000 000 руб. из прибыли банка было направлено на пополнение фонда развития банка, а 50 000 000 руб. – в прочие фонды банка;

- по итогам второго квартала зарегистрировано превышение доходов над расходами в сумме 140 000 000 руб. При этом 60 000 000 руб.

из прибыли банка было направлено на выплату дивидендов акционерам, а 55 000 000 руб. – на пополнение резервного фонда банка;

- по итогам третьего квартала превышение расходов над доходами составило 20 000 000 руб. и отчисления в фонды не осуществлялись;

- по итогам года сумма доходов банка составила 178 590 000 000 руб., а сумма расходов – 177 980 000 000 руб.

После проведения собрания акционеров годовой отчет банка был утвержден без изменений. По решению собрания акционеров 45 000 000 руб. утвержденной прибыли банка было направлено на выплату дивидендов, 55 000 000 руб. – на пополнение резервного фонда.

Составьте необходимые бухгалтерские проводки и определите сумму нераспределенной прибыли или непокрытого убытка (при наличии такового) банка по итогам отчетного года.

**4** За отчетный период в банке произведены следующие операции:

- начислены проценты по предоставленным банком кредитам и займам – 228 000 000 руб.;

- получены комиссионные вознаграждения за проведение валютно-обменных операций – 42 000 000 руб.;

- начислены доходы за открытие, ведение и закрытие банковских счетов – 23 000 000 руб.;

- начислены вознаграждения по операциям купли-продажи, конверсии иностранной валюты – 54 000 000 руб.;

- отражены доходы, образовавшиеся от операций купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой продажи и их балансовой стоимостью – 24 000 000 руб.;

- отражены доходы от операций аннулирования отчислений в специальные резервы, созданные в предшествующие годы – 39 000 000 руб.

За отчетный период в банке произведены следующие расходы:

- начислены проценты по договорам банковского вклада (депозита) – 120 000 000 руб.;

- начислены проценты по остаткам денежных средств на текущих счетах клиентов – 44 000 000 руб.;

- произведены отчисления в специальный резерв под обесценение ценных бумаг – 133 000 000 руб.;

- выплачены комиссионные расходы по валютно-обменным операциям на биржевом рынке – 14 000 000 руб.

Определите прибыль, подлежащую налогообложению в отчетном периоде. Рассчитайте сумму налога на прибыль. Составьте бухгалтерские проводки по отражению операций начисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

## Литература

1 Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : закон Республики Беларусь от 25 окт. 2000 г., № 441-З (в ред. от 4 июня 2015 г. № 268-З). – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 15.06.2015.

2 Инструкция о банковском переводе [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г., №66 (с изм. и доп. от 25 нояб. 2014 г. № 716). - Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 25.05.2015.

3 Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2006 г., № 211 (с изм. и доп. от 9 декабр. 2014 г. № 760). – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 25.05.2015.

4 Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г., №226 (с изм. и доп. от 18 апр. 2013 г., № 230). - Режим доступа : [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Дата доступа: 25.05.2015.

5 Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, погашения кредитов и внешних займов, финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 14 апр. 2014 г., №234. – Режим доступа : [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Дата доступа: 25.05.2015.

6 Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г., № 138 (с изм. и доп. от 11 февр. 2015 г. № 61). – Режим доступа : [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Дата доступа: 25.05.2015.

7 Инструкция по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Респ. Беларусь [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 13 мая 2011 г., №176 (с изм. и доп.

от 16 декабря 2013 г. № 742). – Режим доступа : [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Дата доступа: 25.05.2015.

8 Инструкция о порядке биржевой торговли иностранной валютой [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 12 дек. 2007 г., № 220 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа: 04.02.2015.

9 Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 17 янв. 2007 г., № 1 (с изм. и доп. от 8 нояб. 2011 г., № 501) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа: 04.02.2015.

10 Инструкция по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 дек. 2007 г., № 398 (с изм. и доп. от 29 августа 2013 г., № 506) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа: 04.02.2015.

11 Инструкция о порядке признания в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь [Электронный ресурс] : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г., № 125 (в ред. от 10 декабря 2013 г. № 722) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа: 04.02.2015.

12 О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г., № 57-3 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа : 04.02.2015.

13 План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 авг. 2013 г., № 506 (с изм. и доп. от 3 дек. 2014 г. № 738) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : [www.business-info.by](http://www.business-info.by). – Дата доступа: 04.05.2015.

Производственно-практическое издание

**Будникова Ольга Николаевна**

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ**

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ**

для студентов специальности  
1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»  
(направление специальности 1-25 01 08-01  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»)

Редактор *В. И. Шкредова*  
Корректор *В. В. Калугина*

Подписано в печать 29.07.2015. Формат 60x84 1/16.  
Бумага офсетная. Ризография. Усл. печ. л. 2,8.  
Уч.-изд. л. 3,1. Тираж 50 экз. Заказ 4.

Издатель и полиграфическое исполнение:  
учреждение образования  
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины».  
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,  
распространителя печатных изданий № 1/87 от 18.11.2013.  
Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.  
Ул. Советская, 104, 246019, Гомель.

**О. Н. Будникова**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ**

Гомель  
2015

