

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

---

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

---

# Бухгалтерский учет в банках

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

2-е издание, исправленное



Минск  
«Вышэйшая школа»  
2013

УДК 657.22.336(075.8)

ББК 65.052я73

Ш51

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

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

### **Шестак, О. Н.**

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

ISBN 978-985-06-2369-0.

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

Предыдущее издание вышло в 2010 г.

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

**УДК 657.22.336(075.8)**

**ББК 65.052я73**

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

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

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

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

## ПРЕДИСЛОВИЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

*Авторы*

## ОГЛАВЛЕНИЕ

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

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

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

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

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

Учебное издание

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

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ**

Учебное пособие

2-е издание, исправленное

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

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

Республиканское унитарное предприятие «Издательство “Вышэйшая школа”».  
ЛИ № 02330/0494062 от 03.02.2009. Пр. Победителей, 11, 220048, Минск.  
e-mail: market@vshph.com http://vshph.com

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