

Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. — 2-е изд., исправленное. — Минск: Вышэйшая школа, 2013. — 527 с. — Библиография: с. 520 – 523.  
ББК 65.052.252.62я73  
Ч/32 — 1 экз.

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

Предыдущее издание вышло в 2010 г.

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

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

## ОГЛАВЛЕНИЕ

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

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

7.6. Бухгалтерский учет формирования и использования специального резерва под обесценение ценных бумаг . . . . .	209
7.7. Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами, совершенных в течение торгового дня на бирже. . . . .	215
7.8. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, выпущенными банком . . . . .	219
<b>8. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций банка . . . . .</b>	<b>223</b>
8.1. Экономическая сущность и задачи бухгалтерского учета валютно-обменных операций . . . . .	223
8.2. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций на биржевом рынке . . . . .	224
8.3. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций на внебиржевом рынке. . . . .	237
8.4. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций в обменном пункте. . . . .	242
<b>9. Бухгалтерский учет сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь. . . . .</b>	<b>246</b>
9.1. Экономическая сущность сделок банка с производными инструментами, цель и задачи их бухгалтерского учета . . . . .	246
9.2. Бухгалтерский учет сделок с производными инструментами. . . . .	248
9.3. Бухгалтерский учет фьючерсных сделок на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». . . . .	263
<b>10. Бухгалтерский учет операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь . . . . .</b>	<b>265</b>
10.1. 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 и перемещением основных средств .....	321
13.5. Инвентаризация основных средств .....	331
13.6. Бухгалтерский учет строительства объектов основных средств .....	333
13.7. Бухгалтерский учет ремонта основных средств .....	342
13.8. Бухгалтерский учет операций с основными средствами в условиях аренды .....	347
13.9. Бухгалтерский учет лизинговых операций в банках .....	351
13.10. Бухгалтерский учет источников финансирования капитальных вложений .....	381
13.11. Порядок организации бухгалтерского учета операций банка с нематериальными активами .....	384
13.12. Поступление и оценка стоимости нематериальных активов .....	387
13.13. Последующая оценка и амортизация нематериальных активов .....	392
13.14. Бухгалтерский учет выбытия нематериальных активов .....	394
13.15. Инвентаризация нематериальных активов .....	397
<b>14. Бухгалтерский учет материалов .....</b>	<b>399</b>
14.1. Организация бухгалтерского учета материалов .....	399
14.2. Оценка стоимости товарно-материальных ценностей .....	402
14.3. Порядок приобретения, приемки и оприходования товарно-материальных ценностей .....	405
14.4. Хранение и инвентаризация товарно-материальных ценностей .....	410
14.5. Порядок отпуска товарно-материальных ценностей со склада .....	412
14.6. Бухгалтерский учет выбытия товарно-материальных ценностей .....	415
14.7. Бухгалтерский учет топлива и смазочных материалов .....	417
14.8. Бухгалтерский учет автомобильных шин .....	420
14.9. Бухгалтерский учет запасных частей к машинам и оборудованию .....	423
14.10. Бухгалтерский учет мешков для перевозки и хранения ценностей .....	425
14.11. Бухгалтерский учет инкассаторских сумок для сбора выручки .....	426
14.12. Бухгалтерский учет средств индивидуальной защиты и форменной одежды, обуви, снаряжения .....	427
<b>15. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами .....</b>	<b>431</b>
15.1. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам .....	431
15.2. Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами .....	435
15.3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками (подрядчиками) .....	442
15.4. Бухгалтерский учет расчетов с учредителями .....	446
15.5. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда .....	458
15.5.1. Экономическая сущность заработной платы. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета труда и его оплаты. Формы и системы оплаты труда в банках .....	458
15.5.2. Учет численности работников и рабочего времени. Порядок расчета заработной платы работникам банка .....	462
15.5.3. Порядок оплаты отпусков и выплаты пособий .....	466
15.5.4. Виды удержаний из заработной платы .....	469
15.5.5. Синтетический и аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда .....	473
15.5.6. Бухгалтерский учет отчислений от фонда заработной платы .....	476

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