

БАНКОВСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

СТЕФАНОВИЧ ЛЮДМИЛА ИОСИФОВНА
ПРОФЕССОР КАФЕДРЫ БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ БГУ,
ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

ПЛАН ЗАНЯТИЯ. РАССМОТРЕТЬ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1.** План счетов бухгалтерского учета в банках и его назначение.
- 2.** Преимущества применения единого Плана счетов для всех банков Республики Беларусь.
- 3.** Структура Плана счетов: классы, группы, подгруппы, балансовые счета
- 4.** Общие требования к ведению бухгалтерского учета.
- 5.** Принципы построения Плана счетов бухгалтерского учета в банках.
- 6.** Классификация типов контрагентов банка – сегментация клиентов банка для анализа деятельности банка
- 7.** Содержание Плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь
- 8.** Данные бухгалтерского учета – основа аналитической информации для анализа деятельности банка.
- 9.** План счетов – основа формирования бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках.

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ И ЕГО НАЗНАЧЕНИЕ

Многообразие операций, совершаемых банками в процессе привлечения и размещения денежных средств, осуществления расчетов, требует применения большого количества счетов бухгалтерского учета. Информация, накапливаемая на счетах, должна в полной мере удовлетворять как аппарат управления конкретного банка для принятия соответствующих решений, так и внешних пользователей.

В целях единообразного отражения в бухгалтерском учете банков всех совершаемых операций и формирования бухгалтерской отчетности в едином формате используется План счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь.

План счетов бухгалтерского учета - это систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, отражающий банковскую деятельность.

- План счетов представляет собой строго иерархическую структуру, основу которой составляют синтетические счета (счета первого, второго, третьего и четвертого порядка).**
- Каждый счет имеет наименование и обозначен шифром (четырёхзначным кодом - номером). Сделано это с целью сокращения учетных записей, так как указание шифра позволяет отказаться от наименования счета.**

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ И ЕГО НАЗНАЧЕНИЕ

- ❑ План счетов бухгалтерского учета в банках - основной системообразующий документ, на основе которого банки строят свои системы бухгалтерского учета, отчетности и управления.
- ❑ План счетов позволяет правильно отражать в учете экономическое содержание каждой операции.
- ❑ План счетов бухгалтерского учета дает возможность установить, какой конкретно объект надо учитывать на том или ином счете.
- ❑ План счетов является основой для формирования форм финансовой отчетности: Бухгалтерского баланса и Отчета о прибыли и убытках.
- ❑ План счетов бухгалтерского учета в банках должны применять и соблюдать все банки и небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь всех форм собственности и организационно-правовых форм.
- ❑ **План счетов бухгалтерского учета разработан Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка РБ № 506 от 29.08.2013).**

СТРУКТУРА ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В Плане счетов бухгалтерского учета счета группируются по классам в соответствии с их экономическим содержанием.

Класс 1 - Денежные средства, драгоценные металлы, драгоценные камни и межбанковские операции

Класс 2 - Кредиты и иные активные операции с клиентами

Класс 3 - Счета по операциям клиентов

Класс 4 - Ценные бумаги

Класс 5 - Долгосрочные финансовые вложения. Основные средства и прочее имущество

Класс 6 - Прочие активы и прочие пассивы

Класс 7 - Собственный капитал

Класс 8 - Доходы банка

Класс 9 - Расходы банка

Класс 99 - Внебалансовые счета.

СТРУКТУРА БАЛАНСОВОГО СЧЕТА

В Плане счетов Балансовые счета состоят из четырех знаков и подразделяются на группы счетов:

- классы - счета I порядка (1 знак) ;
- группы - счета II порядка (2 знака);
- подгруппы - счета III порядка (3 знака);
- балансовые счета - счета IV порядка (4 знака).

ПРИМЕР: структура Балансового счета

3012 – Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций



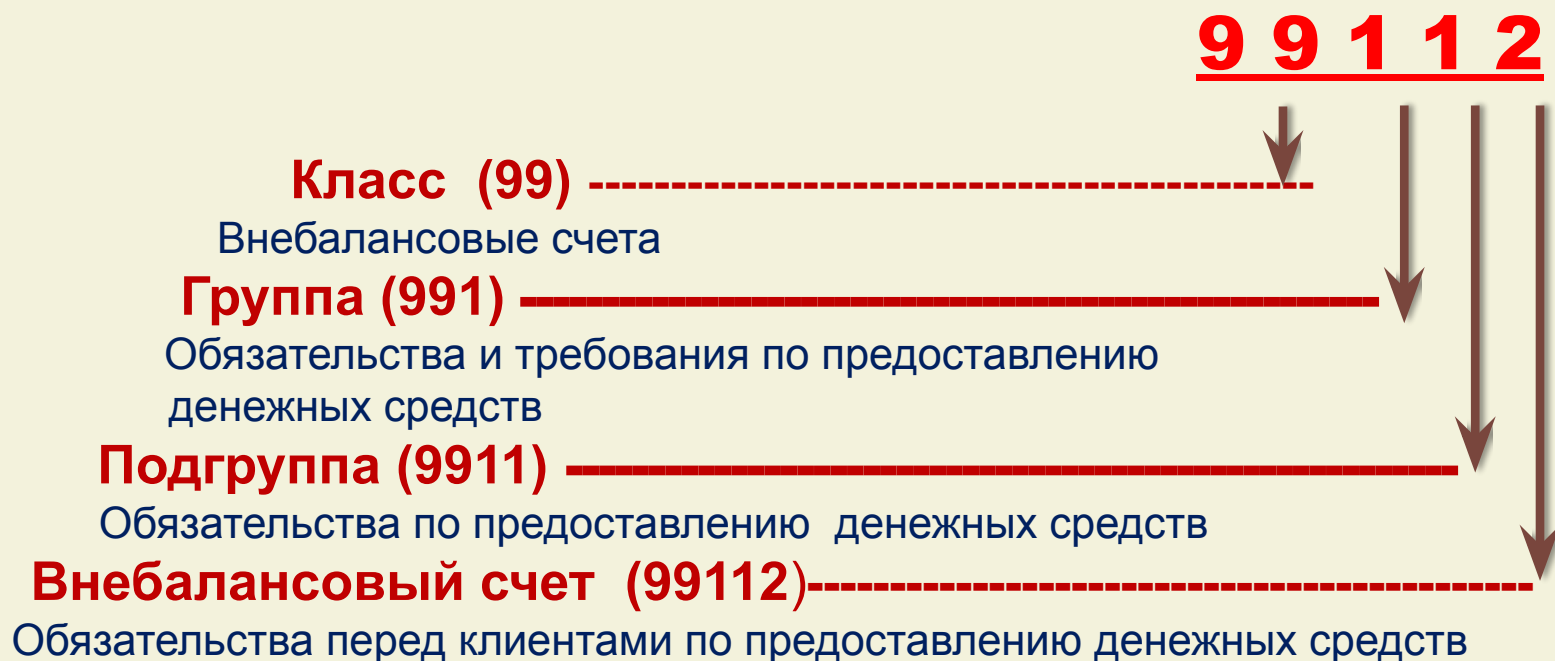
СТРУКТУРА ВНЕБАЛАНСОВОГО СЧЕТА

В Плане счетов Внебалансовые счета состоят из пяти знаков и подразделяются на следующие группы счетов:

- класс 99 - счета II порядка (2 знака);
- группы - счета III порядка (3 знака);
- подгруппы - счета IV порядка (4 знака);
- внебалансовые счета - счета V порядка (5 знаков).

ПРИМЕР: структура Внебалансового счета

99112 – Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств



ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА. ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ.

- ❑ Бухгалтерский учет операций, совершаемых банками, ведется в белорусских рублях.
- ❑ Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке – иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях.
- ❑ Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же балансовых и внебалансовых счетах, что и операций в белорусских рублях.
- ❑ Синтетический учет осуществляется на уровне балансовых счетов II, III, IV порядков и внебалансовых счетов III, IV, V порядков.
- ❑ Аналитический учет всех операций осуществляется на уровне лицевых счетов с использованием балансовых счетов IV порядка (4 знака) и внебалансовых счетов V порядка (5 знаков) и параметров к ним.
- ❑ **Структура Плана счетов построена на принципах:**
 - ▢ по степени убывания ликвидности активов и степени востребованности пассивов;
 - ▢ по характеру операций (в основе данного принципа лежит экономическая классификация объектов учета)
 - ▢ по типам контрагентов банка

ТИПЫ КОНТРАГЕНТОВ БАНКА

Банки:

- Национальный банк
- центральные (национальные) банки иностранных государств
- банки – резиденты (белорусские банки)
- банки – нерезиденты (иностранные банки)
- международные финансовые организации (Международный Валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Международная ассоциация развития, Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций)
- Открытое акционерное общество «Банк развития республики Беларусь».

Клиенты:

- **небанковские финансовые организации.**

Небанковские финансовые организации - обобщающий термин в отношении организаций, основным видом деятельности которых является финансовая деятельность, такие как: фондовые и валютные биржи; инвестиционные фонды; страховые организации, лизинговые организации, микрофинансовые организации, а также иные организации;

- **коммерческие организации**, за исключением банков и небанковских финансовых организаций
- **индивидуальные предприниматели**
- **физические лица**
- **некоммерческие организации**
- **органы государственного управления Республики Беларусь:**
 - республиканские органы государственного управления Республики Беларусь;
 - местные исполнительные и распорядительные органы Республики Беларусь.

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 1

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ, ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ И МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

10	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	А
12	СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ И ЦЕНТРАЛЬНЫХ (НАЦИОНАЛЬНЫХ) БАНКАХ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ	А
13	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ	А
14	ИНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ ВДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ	А
15	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, БАНКЕ РАЗВИТИЯ	А
16	СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА	П
17	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ , БАНКА РАЗВИТИЯ	П
18	СРЕДСТВА В РАСЧЕТАХ ПО ОПЕРАЦИЯМ С БАНКАМИ	А, П
19	РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ И ПО НЕПОЛУЧЕННЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ДОХОДАМ ПО ОПЕРАЦИЯМ С БАНКАМИ	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 2

КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

20	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С НЕБАНКОВСКИМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	A
21	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	A
23	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ	A
24	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ	A
25	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	A
26	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ	A
27	РЕЗЕРВЫ ПО НЕПОЛУЧЕННЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ДОХОДАМ ПО КРЕДИТАМ И ИНЫМ АКТИВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ	П
29	РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ИНЫМ АКТИВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

21	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ		
210	Займы коммерческим организациям		
	2100	Займы коммерческим организациям	A
	2105	Займы (кредиты), предоставленные коммерческим организациям за счет средств внешних государственных займов (кредитов)	A
211	Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) коммерческих организаций		
	2110	Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) коммерческих организаций	A
212	Краткосрочные кредиты коммерческим организациям		
	2120	Краткосрочные кредиты коммерческим организациям	A
213	Долгосрочные кредиты коммерческим организациям		
	2133	Долгосрочные кредиты коммерческим организациям на строительство и приобретение жилья	A
	2134	Иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям	A
	2135	Долгосрочные льготные кредиты коммерческим организациям на строительство и приобретение жилья	A
214	Финансовая аренда (лизинг) коммерческим организациям		
	2140	Финансовая аренда (лизинг) коммерческим организациям	A

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

21	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ		
215	Иные активные операции с коммерческими организациями		
2150	Исполненные обязательства за коммерческие организации		A
2152	Средства, предоставленные коммерческим организациям по операциям РЕПО		A
2153	Средства, перечисленные коммерческим организациям в качестве обеспечения исполнения обязательств		A
2159	Прочие активные операции с коммерческими организациями		A
216	Пролонгированная задолженность по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями		
2160	Пролонгированная задолженность <u>по займам</u> коммерческим организациям		A
2161	Пролонгированная задолженность <u>по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)</u> коммерческих организаций		A
2162	Пролонгированная <u>задолженность по краткосрочным кредитам</u> коммерческим организациям		A
2163	Пролонгированная <u>задолженность по долгосрочным кредитам</u> коммерческим организациям		A
2164	Пролонгированная задолженность <u>по финансовой аренде (лизингу)</u> коммерческим организациям		A
2165	Пролонгированная задолженность <u>по иным активным</u>		A

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

21	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ		
217	Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями		
2170	Начисленные процентные доходы <u>по займам</u> коммерческим организациям	A	
2171	Начисленные процентные доходы <u>по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)</u> коммерческих организаций	A	
2172	Начисленные процентные доходы <u>по краткосрочным кредитам</u> коммерческим организациям	A	
2173	Начисленные процентные доходы <u>по долгосрочным кредитам</u> коммерческим организациям	A	
2174	Начисленные процентные доходы <u>по финансовой аренде (лизингу)</u> коммерческим организациям	A	
2175	Начисленные процентные доходы <u>по иным активным операциям</u> с коммерческими организациями	A	

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

21	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ		
218	Просроченная задолженность по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями		
2180	Просроченная задолженность <u>по займам</u> коммерческим организациям		A
2181	Просроченная задолженность <u>по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)</u> коммерческим организациям		A
2182	Просроченная <u>задолженность по краткосрочным кредитам</u> коммерческим организациям		A
2183	Просроченная задолженность <u>по долгосрочным кредитам</u> коммерческим организациям		A
2184	Просроченная задолженность <u>по финансовой аренде (лизингу)</u> коммерческим организациям		A
2185	Просроченная задолженность <u>по иным активным операциям</u> с коммерческими организациями		A

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

21	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ		
219	Просроченные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями		
2190	Просроченные процентные доходы <u>по займам</u> коммерческим организациям	A	
2191	Просроченные процентные доходы по <u>задолженность по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)</u> коммерческих организаций	A	
2192	Просроченные процентные доходы <u>по краткосрочным кредитам</u> коммерческим организациям	A	
2193	Просроченные процентные доходы <u>по долгосрочным кредитам</u> коммерческим организациям	A	
2194	Просроченные процентные доходы <u>по финансовой аренде (лизингу)</u> коммерческим организациям	A	
2195	Просроченные процентные доходы <u>по иным активным операциям</u> с коммерческими организациями	A	

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 3 СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

30	СРЕДСТВА НА ТЕКУЩИХ (РАСЧЕТНЫХ) СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ	П
31	ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	П
34	ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) КЛИЕНТОВ	П
36	БЮДЖЕТНЫЕ И ИНЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	П
38	СРЕДСТВА В РАСЧЕТАХ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ	А, П
39	РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО СРЕДСТВАМ В РАСЧЕТАХ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 3

СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

30	СРЕДСТВА НА ТЕКУЩИХ (РАСЧЕТНЫХ) СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ		
301	Текущие (расчетные) счета клиентов		
	3011	Текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций	П
	3012	Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций	П
	3013	Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	П
	3014	Текущие (расчетные) счета физических лиц	П
	3015	Текущие (расчетные) счета некоммерческих организаций	П
302	Счета клиентов-нерезидентов (кроме физических лиц)		
	3021	Счета клиентов-нерезидентов типа "Т"	П
	3022	Счета клиентов-нерезидентов типа "И"	П
	3023	Счета клиентов-нерезидентов типа "С"	П
	3024	Текущие (расчетные) счета клиентов-нерезидентов в иностранной валюте	П
307	Начисленные процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах клиентов		
	3071	Начисленные процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах клиентов	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 3 СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

31	ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ		
310	Временные счета клиентов		П
311	Средства по операциям с электронными деньгами		
	3119	Средства по операциям с электронными деньгами	П
312	Счета клиентов по доверительному управлению имуществом		
	3120	Счета банков по доверительному управлению имуществом	П
	3121	Счета небанковских финансовых организаций по доверительному управлению имуществом	П
	3122	Счета коммерческих организаций по доверительному управлению имуществом	П
	3123	Счета индивидуальных предпринимателей по доверительному управлению имуществом	П
	3124	Счета физических лиц по доверительному управлению имуществом	П
	3125	Счета некоммерческих организаций по доверительному управлению имуществом	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 3 СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

31	ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ		
	313	Благотворительные счета клиентов	
	3131	Благотворительные счета небанковских финансовых организаций	П
	3132	Благотворительные счета коммерческих организаций	П
	3133	Благотворительные счета индивидуальных предпринимателей	П
	3134	Благотворительные счета физических лиц	П
	3135	Благотворительные счета некоммерческих организаций	П
	314	Счета организаций Министерства связи и информатизации Республики Беларусь (далее - Минсвязи) по переводным операциям	
	3140	Счета доходов организаций Минсвязи по переводным операциям	П
	3141	Счета расходов организаций Минсвязи по переводным операциям	А

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 3 СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

31 ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

315 Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств

3151	Средства, полученные от небанковских финансовых организаций в качестве обеспечения исполнения обязательств	П
3152	Средства, полученные от коммерческих организаций в качестве обеспечения исполнения обязательств	П
3153	Средства, полученные от индивидуальных предпринимателей в качестве обеспечения исполнения обязательств	П
3154	Средства, полученные от физических лиц в качестве обеспечения исполнения обязательств	П
3155	Средства, полученные от некоммерческих организаций в качестве обеспечения исполнения обязательств	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 3

СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

31	ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ		
	316	Аккредитивы	
	3161	Аккредитивы небанковских финансовых организаций	П
	3162	Аккредитивы коммерческих организаций	П
	3163	Аккредитивы индивидуальных предпринимателей	П
	3164	Аккредитивы физических лиц	П
	3165	Аккредитивы некоммерческих организаций	П
	317	Средства для расчетов чеками	
	3171	Средства небанковских финансовых организаций для расчетов чеками	П
	3172	Средства коммерческих организаций для расчетов чеками	П
	3173	Средства индивидуальных предпринимателей для расчетов чеками	П
	3174	Средства физических лиц для расчетов чеками	П
	3175	Средства некоммерческих организаций для расчетов чеками	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 3

СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

31	ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	
318	Займы и иные привлеченные средства от клиентов	
3181	Краткосрочные субординированные займы, полученные от клиентов	П
3182	Долгосрочные субординированные займы, полученные от клиентов	П
3183	Средства, полученные от клиентов по операциям РЕПО	П
3184	Займы, полученные от клиентов	П
319	Начисленные процентные расходы по иным средствам клиентов	
3191	Начисленные процентные расходы по временным счетам клиентов	П
3192	Начисленные процентные расходы по счетам клиентов по доверительному управлению имуществом	П
3193	Начисленные процентные расходы по благотворительным счетам клиентов	П
3194	Начисленные процентные расходы по счетам организаций Минсвязи по переводным операциям	П
3195	Начисленные процентные расходы по средствам, полученным в качестве обеспечения исполнения обязательств	П
3198	Начисленные процентные расходы по займам и иным привлеченным средствам от клиентов	П
3199	Начисленные процентные расходы по прочим средствам клиентов	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 3 СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

34	ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) КЛИЕНТОВ		
	340	Вклады (депозиты) до востребования	
	3401	Вклады (депозиты) до востребования небанковских финансовых организаций	П
	3402	Вклады (депозиты) до востребования коммерческих организаций	П
	3403	Вклады (депозиты) до востребования индивидуальных предпринимателей	П
	3404	Вклады (депозиты) до востребования физических лиц	П
	3405	Вклады (депозиты) до востребования некоммерческих организаций	П
	341	Срочные вклады (депозиты)	
	3411	Срочные вклады (депозиты) небанковских финансовых организаций	П
	3412	Срочные вклады (депозиты) коммерческих организаций	П
	3413	Срочные вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей	П
	3414	Срочные вклады (депозиты) физических лиц	П
	3415	Срочные вклады (депозиты) некоммерческих организаций	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 3

СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

34	ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) КЛИЕНТОВ		
	342	Условные вклады (депозиты)	
	3421	Условные вклады (депозиты) небанковских финансовых организаций	П
	3422	Условные вклады (депозиты) коммерческих организаций	П
	3423	Условные вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей	П
	3424	Условные вклады (депозиты) физических лиц	П
	3425	Условные вклады (депозиты) некоммерческих организаций	П
	347	Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) клиентов	
	3470	Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) до востребования	П
	3471	Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)	П
	3472	Начисленные процентные расходы по условным вкладам (депозитам)	П
36		БЮДЖЕТНЫЕ И ИНЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 4 ЦЕННЫЕ БУМАГИ

41	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	A
42	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	A
43	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	A
47	РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО ЦЕН. БУМАГАМ	П
48	РЕЗЕРВЫ ПО НЕПОЛУЧЕННЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ДОХОДАМ И ДИВИДЕНДАМ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ	П
49	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 5

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО

51	ДОЛЕВЫЕ УЧАСТИЯ	А, П
52	ВЛОЖЕНИЯ В ДОЧЕРНИЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	А, П
53	ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	А
54	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	А
55	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	А
56	ЗАПАСЫ	А

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 6

ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

60	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	А, П
61	МЕЖФИЛИАЛЬНЫЕ СЧЕТА	А, П
62	РЕЗЕРВЫ НА РИСКИ И ПЛАТЕЖИ	П
63	ТРАНЗИТНЫЕ И КЛИРИНГОВЫЕ СЧЕТА	А, П А-П
64	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	А, П
65	РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ	А
66	РАСЧЕТЫ С КРЕДИТОРАМИ	П
67	НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ: КОМИССИОННЫЕ, ПРОЧИЕ БАНКОВСКИЕ, ОПЕРАЦИОННЫЕ	А
68	НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ: КОМИССИОННЫЕ, ПРОЧИЕ БАНКОВСКИЕ, ОПЕРАЦИОННЫЕ. ПРЕДСТОЯЩИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	П
69	СЧЕТА ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ И ПЕРЕОЦЕНКЕ СТАТЕЙ БАЛАНСА	А-П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 7

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

73	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
730	Уставный фонд	
7301	Уставный фонд - простые (обыкновенные) акции	П
7302	Уставный фонд – привилегированные акции	П
731	Эмиссионный доход	
7310	Эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	П
7311	Эмиссионный доход по привилегированным акциям	П
732	Фонды банка	
7321	Резервный фонд	П
7327	Фонд развития банка	П
7329	Прочие фонды	П
733	Собственные выкупленные акции	
7331	Собственные выкупленные простые (обыкновенные) акции	А
7332	Собственные выкупленные привилегированные акции	
735	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	
7350	Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	А-П
736	Неутвержденная прибыль (убыток) прошлых лет	
7361	Прибыль (убыток) в ожидании утверждения	А-П
7362	Распределенная прибыль в ожидании утверждения	А
737	Прибыль (убыток) отчетного года	
7370	Прибыль (убыток) отчетного года	А-П
738	Использование прибыли отчетного года	
7380	Использование прибыли отчетного года	А
739	Фонды переоценки статей баланса	
7390	Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	П
7392	Фонд переоценки нематериальных активов	П
7393	Фонд переоценки ценных бумаг	А-П
7396	Фонд переоценки инструментов хеджирования	А-П
7399	Фонд переоценки прочих статей баланса	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 8 ДОХОДЫ БАНКА			КЛАСС 9 РАСХОДЫ БАНКА		
80	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	П	90	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	А
81	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	П	91	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	А
82	ПРОЧИЕ БАНКОВСКИЕ ДОХОДЫ	П	92	ПРОЧИЕ БАНКОВСКИЕ РАСХОДЫ	А
83	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	П	93	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	А
84	УМЕНЬШЕНИЕ РЕЗЕРВОВ	П	94	ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ	А
85	ПОСТУПЛЕНИЯ ПО РАНЕЕ СПИСАННЫМ ДОЛГАМ	П	95	ДОЛГИ, СПИСАННЫЕ С БАЛАНСА	А
86	ДОХОД ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	П	96	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ДОХОДЫ)	А

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 99

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

990	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ТРЕБОВАНИЯ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ГАРАНТИЙ	
991	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
992	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ТРЕБОВАНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	
993	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ТРЕБОВАНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ и ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ	
994	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	
995	ЗАЛОГ И ПРОЧИЕ ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	
996	ОПЕРАЦИИ ПО ПОРУЧЕНИЮ ДРУГИХ БАНКОВ И КЛИЕНТОВ	
997	ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ	
998	ПРОЧИЕ СРЕДСТВА, ЦЕННОСТИ И ДОКУМЕНТЫ. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС	

ПРИНЦИП ПОСТРОЕНИЯ ПЛАНА СЧЕТОВ ПО СТЕПЕНИ УБЫВАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ АКТИВОВ И СТЕПЕНИ ВОСТРЕБОВАННОСТИ ПАССИВОВ

Класс 1 - Денежные средства, драгоценные металлы, драгоценные камни и межбанковские операции

Класс 2 - Кредиты и иные активные операции с клиентами

Класс 3 - Счета по операциям клиентов

Класс 4 - Ценные бумаги

Класс 5 - Долгосрочные финансовые вложения. Основные средства и прочее имущество

Класс 6 - Прочие активы и прочие пассивы

Класс 7 - Собственный капитал

А



по степени
убывания
ликвидности
активов

П



по степени
востребованности
пассивов

ПЛАН СЧЕТОВ – ОСНОВА ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И ОТЧЕТА О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

Класс 1 - Денежные средства, драгоценные металлы, драгоценные камни и межбанковские операции

Класс 2 - Кредиты и иные активные операции с клиентами

Класс 3 - Счета по операциям клиентов

Класс 4 - Ценные бумаги

Класс 5 - Долгосрочные финансовые вложения. Основные средства и прочее имущество

Класс 6 - Прочие активы и прочие пассивы

Класс 7 - Собственный капитал

Класс 8 - Доходы банка

Класс 9 - Расходы банка

Класс 99 - Внебалансовые счета.

**БУХГАЛТЕРСКИЙ
БАЛАНС**

**ОТЧЕТ О
ПРИБЫЛИ И
УБЫТКАХ**

ИТОГИ ЛЕКЦИИ. РАССМОТРЕНЫ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1.** План счетов бухгалтерского учета в банках и его назначение.
- 2.** Преимущества применения единого Плана счетов для всех банков Республики Беларусь.
- 3.** Структура Плана счетов: классы, группы, подгруппы, балансовые счета
- 4.** Общие требования к ведению бухгалтерского учета.
- 5.** Принципы построения Плана счетов бухгалтерского учета в банках.
- 6.** Классификация типов контрагентов банка – сегментация клиентов банка для анализа деятельности банка
- 7.** Содержание Плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь
- 8.** Данные бухгалтерского учета – основа аналитической информации для анализа деятельности банка.
- 9.** План счетов – основа формирования бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках.