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.

<u>План счетов бухгалтерского учета</u> - 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 (четырехзначным 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 организационноправовых 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) ;
- <u>группы</u> счета II порядка (2 знака);
- подгруппы счета III порядка (3 знака);
- <u>балансовые счета</u> счета IV порядка (4 знака).

<u>ПРИМЕР</u>: структура Балансового счета

3012 – Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций



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);
- <u>группы</u> 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



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.

КЛАСС 1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ, ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ И МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

À	ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ И МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦІ	MM
10	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	A
12	СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ И	A
	ЦЕНТРАЛЬНЫХ (НАЦИОНАЛЬНЫХ) БАНКАХ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ	
	ипострапных государсть	
13	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ	A
14	ИНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ ВДРАГОЦЕННЫХ	A
	МЕТАЛЛАХ	
15	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, БАНКЕ РАЗВИТИЯ	A
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	П
	НЕПОЛУЧЕННЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ДОХОДАМ ПО	
	ОПЕРАЦИЯМ С БАНКАМИ	

	КЛАСС 2 КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ	
20 21	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С НЕБАНКОВСКИМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ 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

21		ЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ ГАНИЗАЦИЯМИ				
	210	Займ	ы коммерческим организациям			
		2100	Займы коммерческим организациям	Α		
		2105	Займы (кредиты), предоставленные коммерческим организациям за счет средств внешних государственных займов (кредитов)	A		
	211		нсирование под уступку денежного требования горинг) коммерческих организаций			
		2110	Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) коммерческих организаций	A		
	212	Кратк	косрочные кредиты коммерческим организациям			
		2120	Краткосрочные кредиты коммерческим организациям	Α		
	213	Долго	осрочные кредиты коммерческим организациям			
		2133	Долгосрочные кредиты коммерческим организациям на строительство и приобретение жилья	A		
		2134	Иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям	Α		
		2135	Долгосрочные льготные кредиты коммерческим организациям на строительство и приобретение жилья	A		
	214	Фина	нсовая аренда (лизинг) коммерческим организациям			
		2140	Финансовая аренда (лизинг) коммерческим организациям	Α		

21			И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ АЦИЯМИ	
	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	Α
	216	Прол	онгированная задолженность по кредитам и иным	
		актив	ным операциям с коммерческими организациями	
		2160	Пролонгированная задолженность <u>по займам</u> коммерческим организациям	A
		2161	Пролонгированная задолженность <u>по финансированию под</u> <u>уступку денежного требования (факторингу)</u> коммерческих организаций	Α
		2162	Пролонгированная <u>задолженность по краткосрочным</u> коммерческим организациям	А
		2163	Пролонгированная <u>задолженность по долгосрочным</u> коммерческим организациям	A
		2164	Пролонгированная задолженность <u>по финансовой аренде</u> (<u>лизингу)</u> коммерческим организациям	A
		2165	Пролонгированная задолженность по иным активным	Α

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

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

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

	КЛАСС 3 СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ	
	``	
30	СРЕДСТВА НА ТЕКУЩИХ (РАСЧЕТНЫХ) СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ	П
31	ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	П
34	ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) КЛИЕНТОВ	Π
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

	КЛАСС 3 СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ					
30	CPE	ДСТВА	А 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	Начис	сленные процентные расходы по средствам на			
		текуц	цих (расчетных) счетах клиентов			
		3071	Начисленные процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах клиентов	П		

31	ИНЬ	ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ				
	310	Врем	Временные счета клиентов			
	311		ства по операциям с ронными деньгами			
		3119	Средства по операциям с электронными деньгами	П		
	312	2 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		

31	ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ				
	313	В 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		организаций Министерства связи и информатизации блики Беларусь (далее - Минсвязи) по переводным циям		
		3140	Счета доходов организаций Минсвязи по переводным операциям	П	
		3141	Счета расходов организаций Минсвязи по переводным операциям	Α	

31	ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ					
	315	15 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		

31	ИНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ				
	316	Аккре	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	Сред	ства 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	

	C IETA IIO OHETAHIMI KIMEHTOD				
31	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	
			Займы, полученные от клиентов	П	
	319	Начис	сленные 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	

34	ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) КЛИЕНТОВ				
	340	Вклад	ды (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	Срочі	ные 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	

	CAETA HO OHETAHIZIM KJIHEHTOD				
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	Начи	сленные процентные расходы по вкладам (депозитам)		
		клиен	нтов		
		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		

	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

	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,ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	A
54	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	A
55	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	A
56	ЗАПАСЫ	A

	КЛАСС 6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПРОЧИЕ ПАССИВЫ	
60	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	Α, Π
61	МЕЖФИЛИАЛЬНЫЕ СЧЕТА	А, П
62	РЕЗЕРВЫ НА РИСКИ И ПЛАТЕЖИ	П
63	ТРАНЗИТНЫЕ И КЛИРИНГОВЫЕ СЧЕТА	Α, Π Α-Π
64	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	А, П
65	РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ	Α
66	РАСЧЕТЫ С КРЕДИТОРАМИ	П
67	НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ: КОМИССИОННЫЕ, ПРОЧИЕ БАНКОВСКИЕ, ОПЕРАЦИОННЫЕ	Α
68	НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ: КОМИССИОННЫЕ, ПРОЧИЕ БАНКОВСКИЕ, ОПЕРАЦИОННЫЕ. ПРЕДСТОЯЩИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	П
69	СЧЕТА ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ И ПЕРЕОЦЕНКЕ СТАТЕЙ БАЛАНСА	А-П

КЛАСС 7 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

73	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
	730	Уставный фонд	
		7301 Уставный фонд - простые (обыкновенные) акции	П
			П
	731	Эмиссионный доход	
			П
			П
	732	Фонды банка	_
			П
			П
			П
	733	Собственные выкупленные акции	_
		, , ,	Α
		7332 Собственные выкупленные привилегированные акции	
	735	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	
		7350 Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	\-П
	736	Неутвержденная прибыль (убыток) прошлых лет	
	730		۱-П
			A
	737		^
	131	Прибыль (убыток) отчетного года	
		()	\-П
	738	Использование прибыли отчетного года	
			Α
	739	Фонды переоценки статей баланса	_
		7390 Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	П
			П
		7393 Фонд переоценки ценных бумаг	\-П
			\-П
		7399 Фонд переоценки прочих статей баланса	П

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

	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



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

> ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

Класс 99 - Внебалансовые счета.

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.