**Содержание**

1. Оформление и учет операций с государственными краткосрочными ценными бумагами

2. Классификация и учет расходов банков

Список использованных источников

**1. Оформление и учет операций с государственными краткосрочными ценными бумагами**

Правила бухгалтерского учета операций с государственными ценными бумагами в банках Республики Беларусь [7] (далее – Правила) разработаны в соответствии с Инструкцией о порядке выпуска, обращения и погашения государственных краткосрочных облигаций Республики Беларусь и государственных долгосрочных облигаций с купонным доходом, утвержденной Министерством финансов Республики Беларусь 14 апреля 1998 г. № 62 (Бюллетень нормативно-правовой информации, 1998 г., № 10; № 21; Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999 г., № 66, 8/765). Настоящие Правила устанавливают для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь (далее – банки) единый порядок отражения в бухгалтерском учете операций с государственными ценными бумагами (далее – ценные бумаги): государственными краткосрочными облигациями Республики Беларусь (далее – облигации) и государственными долгосрочными облигациями с купонным доходом (далее – купонные облигации).

1. В бухгалтерском учете банков операции с ценными бумагами отражаются на балансовом счете № 4111 "Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления" по фактической цене их приобретения.

2. Для расчетов по операциям, связанным с покупкой, продажей и погашением ценных бумаг, используются следующие балансовые счета: № 1801, № 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"; № 6163, № 6173 "Расчеты филиалов по операциям с ценными бумагами"; № 6339 "Клиринговые счета".

3. Наращивание доходов по ценным бумагам осуществляется банками ежедневно либо в последний рабочий день отчетного месяца.

Приобретение банком ценных бумаг на первичном рынке.

До проведения аукциона по размещению ценных бумаг совершаются бухгалтерские проводки:

- на сумму денежных средств, направляемых клиентами на приобретение ценных бумаг:

Дебет (далее – Д-т) 301Х, 302Х "Текущие счета клиентов"

Кредит (далее – К-т) 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами";

- на сумму денежных средств, перечисленных в Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк) на приобретение ценных бумаг как за свой счет, так и за счет клиентов:

Д-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т счет Национального банка.

По результатам аукциона не позднее следующего рабочего дня совершаются бухгалтерские проводки:

- на сумму ценных бумаг, приобретенных для банка:

Д-т 4111 "Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления"

К-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами";

- взаимозачет задолженности по приобретенным ценным бумагам:

Д-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами".

При возврате Национальным банком денежных средств, не использованных в ходе проведения аукциона, совершаются бухгалтерские проводки:

- на общую сумму неиспользованных денежных средств:

Д-т счет Национального банка

К-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами";

- на сумму неиспользованных денежных средств клиента:

Д-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 301Х, 302Х "Текущие счета клиентов".

Наращивание доходов по ценным бумагам, приобретенным на первичном рынке, осуществляется в пределах текущей стоимости и отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств"

К-т 6874 "Доходы к получению по ценным бумагам – проценты".

Обращение облигаций на вторичном рынке.

По итогам торгов по сделкам купли-продажи облигаций на бирже совершаются бухгалтерские проводки:

- на сумму чистой дебетовой позиции:

Д-т 6339 "Клиринговые счета"

К-т счет биржи;

Д-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 6339 "Клиринговые счета";

- на сумму чистой кредитовой позиции банка:

Д-т счет биржи

К-т 6339 "Клиринговые счета";

Д-т 6339 "Клиринговые счета"

К-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами".

Расчеты банка по сделкам купли-продажи облигаций отражаются бухгалтерскими проводками не позднее следующего рабочего дня:

- при приобретении облигаций для банка:

Д-т 4111 "Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления"

К-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами" – на сумму фактической цены приобретения;

- при проведении операций с облигациями на вторичном рынке доход в пределах текущей стоимости облигаций наращивается и учитывается на балансовом счете № 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств".

Наращивание дохода по облигациям отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств"

К-т 6874 "Доходы к получению по ценным бумагам – проценты";

- при продаже облигаций, принадлежащих банку:

Д-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 4111 "Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления" – на сумму фактической цены продажи облигаций (без учета наращенного дохода в пределах текущей стоимости);

К-т 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств" – на сумму наращенного дохода по проданным облигациям в пределах текущей стоимости (с учетом донаращивания до дня продажи);

одновременно:

Д-т 6874 "Доходы к получению по ценным бумагам – проценты"

К-т 8081 "Процентные доходы по вложениям в облигации" – на сумму дохода в пределах текущей стоимости, начисленного банком.

Положительная разница, возникающая между фактической ценой продажи и ценой приобретения облигаций (без учета наращенного дохода), учитывается на балансовом счете № 8231 "Доходы по купле-продаже ценных бумаг", отрицательная – на балансовом счете № 9231 "Расходы по купле-продаже ценных бумаг";

- при приобретении облигаций для клиентов:

Д-т 301Х, 302Х "Текущие счета клиентов"

К-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами";

- при продаже облигаций, принадлежащих клиентам:

Д-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 301Х, 302Х "Текущие счета клиентов".

Взаимозачет задолженности по купленным и проданным облигациям:

Д-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами".

При проведении сделок "РЕПО" обязательства банка по продаже облигаций отражаются на внебалансовом счете № 99212 "Ценные бумаги, приобретенные на условиях обратной продажи" (по номинальной стоимости облигаций, подлежащих последующей продаже), обязательства банка по выкупу облигаций – на внебалансовом счете № 99252 "Ценные бумаги, проданные на условиях обратного выкупа" (по номинальной стоимости облигаций, подлежащих выкупу).

Обращение купонных облигаций на вторичном рынке.

По итогам торгов по сделкам купли-продажи купонных облигаций на бирже совершаются бухгалтерские проводки:

- на сумму чистой дебетовой позиции:

Д-т 6339 "Клиринговые счета"

К-т счет биржи;

Д-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 6339 "Клиринговые счета";

- на сумму чистой кредитовой позиции банка:

Д-т счет биржи

К-т 6339 "Клиринговые счета";

Д-т 6339 "Клиринговые счета"

К-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами".

Расчеты банка по сделкам купли-продажи купонных облигаций отражаются бухгалтерскими проводками не позднее следующего рабочего дня:

- при приобретении купонных облигаций для банка:

Д-т 4111 "Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления" – на сумму фактической цены приобретения без учета купонного дохода;

Д-т 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств" – на сумму купонного дохода К-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами";

- при проведении операций с купонными облигациями на вторичном рынке купонный доход учитывается на балансовом счете № 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств" отдельно от стоимости облигаций.

Наращивание купонного дохода по купонным облигациям отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств"

К-т 6874 "Доходы к получению по ценным бумагам – проценты";

- при продаже купонных облигаций, принадлежащих банку:

Д-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 4111 "Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления" – на фактическую цену продажи без учета купонного дохода;

К-т 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств" – на сумму купонного дохода;

одновременно:

Д-т 6874 "Доходы к получению по ценным бумагам – проценты"

К-т 8081 "Процентные доходы по вложениям в облигации" – на сумму купонного дохода, начисленного банком.

Положительная разница, возникающая между фактической ценой продажи и ценой приобретения купонных облигаций (без учета купонного дохода), учитывается на балансовом счете № 8231 "Доходы по купле-продаже ценных бумаг", отрицательная – на балансовом счете № 9231 "Расходы по купле-продаже ценных бумаг";

- при приобретении купонных облигаций для клиентов:

Д-т 301Х, 302Х "Текущие счета клиентов"

К-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами";

- при продаже купонных облигаций, принадлежащих клиентам:

Д-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 301Х, 302Х "Текущие счета клиентов".

Взаимозачет задолженности по купленным и проданным купонным облигациям:

Д-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 1801 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами".

Получение промежуточного купонного дохода по купонным облигациям, принадлежащим банку, отражается бухгалтерскими проводками:

Д-т счет уполномоченного депозитария

К-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами";

Д-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств" – на сумму купонного дохода;

одновременно:

Д-т 6874 "Доходы к получению по ценным бумагам – проценты"

К-т 8081 "Процентные доходы по вложениям в облигации" – на сумму купонного дохода, начисленного банком.

При проведении сделок "РЕПО" обязательства банка по продаже купонных облигаций отражаются на внебалансовом счете № 99212 "Ценные бумаги, приобретенные на условиях обратной продажи" (по номинальной стоимости купонных облигаций, подлежащих последующей продаже), обязательства банка по выкупу купонных облигаций отражаются на внебалансовом счете № 99252 "Ценные бумаги, проданные на условиях обратного выкупа" (по номинальной стоимости купонных облигаций, подлежащих выкупу).

Погашение ценных бумаг.

Погашение облигаций, принадлежащих банку, отражается бухгалтерскими проводками:

- на сумму погашения:

Д-т счет уполномоченного депозитария

К-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами";

- на сумму погашения без учета наращенных доходов:

Д-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 4111 "Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления";

- на сумму дохода:

Д-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств";

одновременно:

Д-т 6874 "Доходы к получению по ценным бумагам – проценты"

К-т 8081 "Процентные доходы по вложениям в облигации" – на сумму дохода, начисленного банком.

Положительная разница между ценой погашения ценных бумаг и ценой их приобретения (без учета наращенного дохода) учитывается на балансовом счете № 8231 "Доходы по купле-продаже ценных бумаг", отрицательная – на балансовом счете № 9231 "Расходы по купле-продаже ценных бумаг".

Погашение купонных облигаций, принадлежащих банку, отражается бухгалтерскими проводками:

- на сумму погашения (номинальная стоимость и последний купонный доход):

Д-т счет уполномоченного депозитария

К-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами";

- на сумму погашения без учета купонного дохода:

Д-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 4111 "Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления";

- на сумму купонного дохода:

Д-т 1811 "Средства на промежуточных счетах по операциям с ценными бумагами"

К-т 4171 "Наращенные доходы по облигациям, выпущенным органами государственного управления Республики Беларусь и иностранных государств";

одновременно:

Д-т 6874 "Доходы к получению по ценным бумагам – проценты"

К-т 8081 "Процентные доходы по вложениям в облигации" – на сумму купонного дохода, начисленного банком.

Положительная разница, возникающая между фактической ценой погашения и ценой приобретения купонных облигаций (без учета купонного дохода), учитывается на балансовом счете № 8231 "Доходы по купле-продаже ценных бумаг", отрицательная – на балансовом счете № 9231 "Расходы по купле-продаже ценных бумаг".

**2. Классификация и учет расходов банков**

Под расходом понимается увеличение пассива (кроме собственных средств) или уменьшение актива при условии, если это увеличение или уменьшение может быть реально определено. Расходы Национального банка, банков в зависимости от видов операций, характера и экономической сущности расходов классифицируются следующим образом: процентные расходы; комиссионные расходы; прочие банковские расходы; операционные расходы; отчисления в резервы; долги, списанные с баланса; отчисления в бюджет – для Национального банка, налог на прибыль (доходы) – для банков [10, с. 105].

К процентным расходам относятся расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, расходы по выпущенным ценным бумагам.

Процентные расходы от осуществления операций, связанных с размещением (предоставлением) и привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, определяются исходя из срока размещения (предоставления) или привлечения, размера процентной ставки и суммы актива или обязательства.

К комиссионным расходам относятся расходы, сборы, плата за осуществление пассивных операций, за принятые работы, полученные услуги, в том числе за посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Комиссионные расходы также включают в себя расходы за открытие и (или) ведение счетов, расчетное и (или) кассовое обслуживание, расходы по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по документарным операциям, кредитам, комиссионные расходы по прочим операциям. Комиссионные расходы являются фиксированной суммой или определяются пропорционально сумме актива или обязательства, а также другими способами в соответствии с условиями договоров и (или) законодательством.

К прочим банковским расходам относятся расходы, не предусмотренные выше, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам или в соответствии с требованиями законодательства, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней).

Прочие банковские расходы также включают в себя расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по консультационным, информационным, аудиторским, маркетинговым и прочим полученным (предоставленным) услугам, доставке документов, перевозке и инкассации, а также расходы по страхованию, банковским операциям и иные банковские расходы.

К операционным расходам относятся расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности, формированием и восстановлением ремонтного фонда, резервов предстоящих расходов по ремонту основных средств, резервов на оплату отпусков.

Операционные расходы также включают в себя расходы от выбытия имущества, по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц, арендные платежи, расходы на содержание персонала, амортизационные отчисления, платежи в бюджет, расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений, прочих основных средств и материалов, неустойки (штрафы, пени) и иные операционные расходы.

К отчислениям в резервы относятся расходы, связанные с аннулированием (восстановлением) и формированием резервов в соответствии с законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами Национального банка, банков, регламентирующими порядок создания и использования резервов.

К долгам, списанным с баланса, относятся расходы в виде списания активов, которые отнесены к безнадежным долгам в соответствии с законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами Национального банка, банков и по которым не созданы соответствующие резервы.

К отчислениям в бюджет и налогу на прибыль (доходы) относятся расходы по платежам в бюджет, которые определяются в соответствии с законодательством.

К расходам будущих периодов относятся расходы, выплаченные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Расходы будущих периодов отражаются на соответствующих балансовых счетах бухгалтерского учета в Национальном банке, банках.

Сумма расходов, учитываемая на счетах расходов будущих периодов и относящаяся к данному отчетному периоду, отражается не позднее последнего рабочего дня отчетного периода на счетах по учету расходов.

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов осуществляется следующим образом:

1. на сумму осуществленных расходов:

Д-т счета по учету расходов (на сумму расходов, относящуюся к текущему отчетному периоду),

296Х "Расходы будущих периодов" – в Национальном банке (на сумму доходов, относящуюся к будущим отчетным периодам),

647Х "Расходы будущих периодов" – в банках (на сумму расходов, относящуюся к будущим отчетным периодам)

К-т счета по учету денежных средств;

2. не позднее последнего рабочего дня следующего отчетного периода на сумму расходов, относящуюся к данному отчетному периоду:

Д-т счета по учету расходов

К-т 296Х "Расходы будущих периодов" – в Национальном банке,

647Х "Расходы будущих периодов" – в банках.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота; сумма расхода может быть надежно определена; существует вероятность выплаты.

Условия признания в бухгалтерском учете расходов применяются отдельно к каждой операции Национального банка, банков.

Каждый вид расхода признается в бухгалтерском учете отдельно, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка или иным законодательством.

Процентные расходы отчетного периода от осуществления операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, расходы по выпущенным ценным бумагам признаются в бухгалтерском учете.

Комиссионные расходы, банковские расходы и операционные расходы по выполненным работам и (или) оказанным услугам, заказчиками (получателями) которых являются Национальный банк, банки, признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных выше. Вероятность выплаты указанных расходов наступает с даты принятия работ, оказания услуг.

Банковские расходы от выбытия финансовых активов и финансовых обязательств признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором происходит прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с условиями, определенными отдельными нормативными правовыми актами Национального банка.

Банковские расходы, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней), признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором произошли изменения справедливой стоимости, официального курса белорусского рубля к другим валютам, установленного Национальным банком, учетных цен на драгоценные металлы в виде банковских слитков, либо согласно особенностям, которые определены нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими данные операции.

Накопленный финансовый результат от осуществления Национальным банком, банками операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах, признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому он относится, либо согласно особенностям, которые определены нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими данные операции. Если при выбытии активов в виде имущества понесен расход, то он в полной сумме признается в бухгалтерском учете в качестве операционного расхода аналогично признанию в бухгалтерском учете операционных доходов от выбытия активов в виде имущества.

Операционные расходы на содержание персонала (кроме расходов на командировки), по платежам в бюджет признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором производится их начисление, а также в том отчетном периоде, в котором осуществляется создание резервов на оплату отпусков. Операционные расходы на командировки признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором утвержден авансовый отчет об израсходованных суммах.

Представительские расходы признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором утвержден акт (или иной документ), подтверждающий целевое назначение понесенных расходов.

Амортизационные отчисления признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в каждом отчетном периоде в соответствии с законодательством.

Неустойки (штрафы, пени) признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором решение суда вступило в законную силу, или в том отчетном периоде, в котором они уплачены, а также в том отчетном периоде, в котором осуществляется создание (увеличение) резервов по штрафам. Судебные расходы признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов в том отчетном периоде, в котором решение суда вступило в законную силу.

Отчисления в резервы признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходит формирование (увеличение) резервов.

Расходы в виде списания активов, которые отнесены к безнадежным долгам и по которым не созданы резервы, недостачи и потери (если виновные лица не установлены в порядке, определенном законодательством) признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором они обнаружены или принято решение об их списании. Данные активы списываются с балансовых счетов и приходуются Национальным банком, банками на внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания.

Расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату их оплаты. Принцип начисления по расходам реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты.

Расходы отчетного периода отражаются в бухгалтерском учете с периодичностью, установленной Национальным банком, банками самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день отчетного периода следующим образом: расходы – на балансовых счетах по учету расходов 7-го класса Плана счетов Национального банка, 9-го класса Плана счетов банков в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету начисленных расходов.

Периодичность отражения в бухгалтерском учете расходов отчетного периода определяется Национальным банком, банками в локальном нормативном правовом акте. Национальный банк, банки могут не использовать балансовые счета по учету начисленных расходов, если начисление и оплата расходов осуществляются в одном отчетном периоде.

Расходы, относящиеся к предыдущим отчетным периодам текущего года и подтверждаемые первичными учетными документами, поступившими по истечении этих периодов, могут признаваться в бухгалтерском учете в том отчетном периоде текущего года, в котором указанные первичные учетные документы поступили.

При этом в последний рабочий день года и при составлении годового отчета расходы, относящиеся к данному отчетному году, должны быть признаны в бухгалтерском учете.

При использовании метода начисления бухгалтерский учет начисленных и уплаченных расходов осуществляется следующим образом:

Начисление расходов:

Д-т счета по учету расходов

К-т счета по учету начисленных расходов;

фактическая уплата расходов:

на сумму начисленных расходов:

Д-т счета по учету начисленных расходов

К-т счета по учету денежных средств;

На сумму расходов, не отраженных на счетах по учету начисленных расходов:

Д-т счета по учету расходов

К-т счета по учету денежных средств;

в случае, если излишне начислены расходы:

в текущем году:

Д-т счета по учету начисленных расходов

К-т счета по учету расходов;

в прошлые годы:

Д-т счета по учету начисленных расходов

К-т 6099 "Прочие процентные доходы",

6199 "Комиссионные доходы по прочим операциям",

6299 "Прочие банковские доходы",

6399 "Прочие операционные доходы" – в Национальном банке,

8099 "Прочие процентные доходы",

8199 "Комиссионные доходы по прочим операциям",

8299 "Прочие банковские доходы",

8399 "Прочие операционные доходы" – в банках;

в случае возврата излишне уплаченных расходов:

в текущем году:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету расходов;

в прошлые годы:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 6099 "Прочие процентные доходы",

6199 "Комиссионные доходы по прочим операциям",

6299 "Прочие банковские доходы",

6399 "Прочие операционные доходы" – в Национальном банке,

8099 "Прочие процентные доходы",

8199 "Комиссионные доходы по прочим операциям",

8299 "Прочие банковские доходы",

8399 "Прочие операционные доходы" – в банках.

Проанализируем структуру расходов филиала ОАО «Белагропромбанк» – Минская городская дирекция за 10 месяцев 2008г и 2009г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет группы | 01.01.2008 – 31.10.2008, руб. | Удельный вес, % | 01.01.2009-31.10.2009, руб. | Удельный вес, % | Изменение, +,- |
| 902 | 179 058 160 | 0,42 | 473 731 709 | 0,63 | 294 673 549 |
| 903 | 1 171 514 181 | 2,78 | 2 119 874 029 | 2,81 | 948 359 848 |
| 904 | 7 787 265 824 | 18,46 | 15 019 935 570 | 19,94 | 7 232 669 746 |
| 905 | 600 375 031 | 1,42 | 601 210 766 | 0,80 | 835 735 |
| 906 | 8 600 502 828 | 20,38 | 3 677 872 393 | 4,88 | – 4 922 630 435 |
| 908 | 2 461 927 728 | 5,84 | 2 984 902 959 | 3,95 | 522 975 231 |
| 913 | 37 491 075 | 0,09 | 434 129 571 | 0,58 | 396 638 496 |
| 915 | 38 381 | 0,00 | 576 164 | 0,00 | 537 783 |
| 919 | 2 686 721 | 0,01 | 2 959 749 | 0,01 | 273 028 |
| 920 | 47 900 061 | 0,11 | 1 566 886 191 | 2,08 | 1 518 986 130 |
| 924 | 99 410 745 | 0,24 | 31 941 645 | 0,04 | – 67 469 100 |
| 925 | 149 477 659 | 0,35 | 171 374 184 | 0,23 | 21 896 525 |
| 926 | - | 0,00 | 69 690 379 | 0,09 | 69 690 379 |
| 927 | 13 387 118 | 0,03 | 60 427 180 | 0,08 | 47 040 062 |
| 928 | 7 851 984 740 | 18,61 | 26 097 127 157 | 34,63 | 18 245 142 417 |
| 929 | 74 149 888 | 0,18 | 80 078 301 | 0,11 | 5 928 413 |
| 930 | 4 527 200 389 | 10,73 | 6 201 263 081 | 8,23 | 1 674 062 692 |
| 931 | 1 126 425 170 | 2,67 | 2 160 782 707 | 2,87 | 1 034 357 537 |
| 932 | 560 704 597 | 1,33 | 964 320 968 | 1,28 | 403 616 371 |
| 933 | 1 974 544 911 | 4,68 | 2 510 540 617 | 3,33 | 535 995 706 |
| 934 | 467 707 186 | 1,11 | 1 129 748 972 | 1,50 | 662 041 786 |
| 935 | 18 169 976 | 0,04 | 66 236 331 | 0,09 | 48 066 355 |
| 938 | 819 060 | 0,01 | 835 412 | 0,01 | 16 352 |
| 939 | 578 098 821 | 1,37 | 931 233 575 | 1,24 | 353 134 754 |
| 942 | 2 165 389 511 | 5,13 | 6 339 846 361 | 8,41 | 4 174 456 850 |
| 947 | 212 997 785 | 0,50 | 177 378 604 | 0,23 | – 35 619 181 |
| 960 | 1 482 803 814 | 3,51 | 1 462 922 253 | 1,94 | – 19 881 561 |
| Итого: | 42 192 031 360 | 100,00 | 75 337 826 828 | 100% | 33 145 795 468 |

Как видно из таблицы, основную часть расходов филиала в 2008г. составляли процентные расходы по операциям по бюджетным и иным государственным средствам и процентные расходы по средствам индивидуальных предпринимателей и физических лиц, что в совокупности составляет 38,84%. За этот же период 2009г. удельный вес этих показателей уменьшился на 14,02%. Значительно увеличились процентные расходы по средствам физических лиц, что связано с увеличением объема привлеченных депозитов, отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами и расходы по операциям между филиалами. В основном структура расходов филиала не изменилась.

**Список использованных источников**

1. Аудит операций с денежными средствами на счетах в банках: практ. пособие / Л.Г. Макарова, Л.П. Широкова, И.А. Варлаева, Н.Э. Бабичева; под ред. В.И. Подольского. – М.: Юнити, 2003. – 143 с.
2. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Климов, Р.Р. Томкович. – Мн.: Амалфея, 2003. – 752 с.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-З. // Ведомости Национального собрания Республики Беларусь, 2000, № 31.
4. Деньги, кредит, банки / под ред. Г.Н.Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2003. – 528 с.
5. Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 23 ноября 2005 г. N 350. Об утверждении инструкции о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь.
6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 30 июля 2009 г. № 125. Об утверждении инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь.
7. Правила бухгалтерского учета операций с государственными ценными бумагами в банках Республики Беларусь // утверждено Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Беларусь 22.06.2001 № 178.
8. Правила по применению счетов по учету доходов и расходов в ОАО "Белагропромбанк" №14 от 26.02.2009.
9. Тарасова В.И. Деньги, кредит, банки: курс лекций. – Мн.: ООО «Мисанта», 2003. – 511 с.
10. Уткин Э. А. Аудит банковской деятельности / Э.А. Уткин, М.С. Суханов. – М.: ТЕИС, 2003. – 223 с.