

## Литература

1. *Ивашкин, Б.Н.* Бухгалтерский учет в торговле (оптовой и розничной): учеб.-практ. курс / Б.Н. Ивашкин; 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Дело и Сервис, 1998.
2. Бухгалтерский учет: учеб. / П.С. Безруких [и др.]. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 1988.
3. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А.Г. Грязновой. — М.: Финансы и статистика, 2002.
4. *Карелин, В.С.* Финансы корпораций: учеб. / В.С. Карелин. — М.: Дашков и К°, 2005.
5. *Ефимова, О.В.* Финансовый анализ / О.В. Ефимова. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Бухгалт. учет, 2002.
6. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. / Я.В. Соколов [и др.]; отв. ред. Ф.Ф. Бутынец. — М.: Велби, Проспект, 2005.
7. *Пупко, Г.М.* Аудит и ревизия: учеб. пособие / Г.М. Пупко. — Минск: Мисанта, 2002.
8. Теория анализа хозяйственной деятельности: учеб. / В.В. Осмоловский [и др.]; под общ. ред. В.В. Осмоловского. — Минск: Новое знание, 2001.
9. Управление финансами предприятия: справ.-практ. пособие / Т.И. Вуколова [и др.]. — Минск: Мисанта, 2005.
10. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. — М.: Правовая культура, 1994.
11. *Бочаров, В.В.* Корпоративные финансы / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. — СПб.: Питер, 2004.

**Т.П. КОРОТКАЯ**

## УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

В современных условиях хозяйствования, когда усиливается конкуренция между банками, остро встает проблема расширения новых банковских услуг. Одной из них являются операции с драгоценными металлами.

До 2001 г. отдельные банковские операции с населением по покупке-продаже драгоценных металлов осуществлялись только Национальным банком Республики Беларусь.

Ситуация изменилась в 2001 г. после того, как Национальный банк разрешил проводить операции с банковскими и мерными слитками драгоценных металлов коммерческим банкам.

Под *банковскими слитками* понимаются слитки золота, серебра, платины и палладия, соответствующие действующим на территории Республики Беларусь техническим регламентам или государственным стандартам на золото, серебро, платину и палладий в слитках, требованиям Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (LBMA) или Лондонского рынка платины и палладия (LPPM).

Под *мерными слитками* понимаются слитки золота, серебра, платины и палладия, соответствующие стандартам государства — производителя слитков.

Операции с банковскими и мерными слитками банки могут проводить с использованием наличных и безналичных драгоценных металлов как на внутренних, так и на международных рынках.

Под *наличными драгоценными металлами* понимаются банковские или мерные слитки с определенными индивидуальными признаками.

Под *безналичными драгоценными металлами* понимаются драгоценные металлы, размещенные и учитываемые на обезличенных, депозитных или вкладных металлических счетах.

Операции с драгоценными металлами проводятся с использованием металлических и корреспондентских металлических счетов.

**Металлические счета** — это обезличенные, депозитные, вкладные счета, предназначенные для размещения и учета золота, серебра, платины и палладия.

**Обезличенный металлический счет** — это счет, предназначенный для учета золота, серебра, платины и палладия в виде банковских слитков без указания их индивидуальных признаков.

**Депозитный металлический счет** — это счет, предназначенный для размещения драгоценных металлов в виде банковских слитков, привлеченных у Национального банка, банков, банков-нерезидентов, юридических лиц, физических лиц на условиях банковского вклада (депозита).

**Вкладной металлический счет** — это счет, предназначенный для размещения драгоценных металлов в виде мерных слитков, привлеченных банками у Национального банка, банков, банков-нерезидентов, юридических лиц — резидентов и юридических лиц — нерезидентов, физических лиц на условиях банковского вклада (депозита).

**Корреспондентский металлический счет** предназначен для учета операций по счетам “лоро” и “ностро”, открываемым банками Национальному банку, банкам, банкам-нерезидентам.

Кроме того, в банке могут быть открыты металлические счета ответственного хранения, предназначенные для учета драгоценных металлов, принятых на банковское хранение.

Металлические счета на территории Республики Беларусь открываются Национальным банком и банками.

Банки проводят следующие операции с использованием металлических счетов:

- купля-продажа банковских и мерных слитков;
- открытие и ведение металлических счетов;
- привлечение драгоценных металлов во вклады (депозиты);
- размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты);
- банковское хранение принятых драгоценных металлов;
- урегулирование остатков корреспондентских счетов в драгоценных металлах;
- переоценка балансовой стоимости драгоценных металлов.

Операции с драгоценными металлами в банках учитываются на балансовых счетах:

- пассивных (привлечение во вклады (депозиты), средства в драгоценных металлах на корреспондентских счетах “лоро”);
- активных (покупка драгоценных металлов, размещение во вклады (депозиты), средства в драгоценных металлах на корреспондентских счетах “ностро”);
- на внебалансовых счетах (принятие драгоценных металлов на банковское хранение).

Для открытия металлического счета *юридическое лицо* представляет в банк: заявление на открытие счета с указанием наименования счета и наименования драгоценного металла; копию документа о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица; нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов; дубликат извещения о присвоении учетного номера плательщика (УНП); карточку с образцами подписей должностных лиц клиента и оттиска печати, подлинность которых засвидетельствована нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати; справку, подтвержда-

дающую регистрацию в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии “Белгосстрах”.

Для открытия металлического счета *физическое лицо* представляет в банк заявление и документ, содержащий паспортные данные физического лица (паспорт, удостоверение беженца, вид на жительство и т.д.).

Драгоценные металлы отражаются в балансе банка в национальной денежной единице.

Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного металла — в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета массы, установленных нормативными правовыми актами Национального банка.

Для отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами используются балансовые счета группы 13 “Драгоценные металлы и драгоценные камни”. В частности, на этих счетах учитываются следующие операции.

**1. Покупка банком драгоценных металлов в безналичном порядке.** Стоимость приобретенных драгоценных металлов отражается в бухгалтерском учете на активных балансовых счетах группы 130 “Драгоценные металлы и драгоценные камни”: 1300, 1302 — при приобретении наличных драгоценных металлов; 1310, 1311, 1312 — при приобретении путем безналичного перевода драгоценных металлов.

Операции по покупке наличных драгоценных металлов в Национальном банке и банках за национальную валюту отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

— перечисление денежных средств:

Д-т 1806 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”

К-т счет продавца.

Операция оформляется счетом фактурой, платежным поручением;

— оприходование драгоценных металлов по цене покупки:

Д-т 1300 “Золото”,

1302 “Прочие драгоценные металлы”

К-т 1806 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”.

Операция оформляется на основании распоряжения и приходного кассового ордера.

Для учета обязательств перед контрагентами по передаче продаваемых драгоценных металлов и по перечислению денежных средств за приобретаемые драгоценные металлы между датой заключения сделки и датой расчетов по сделкам покупки и продажи слитков используются внебалансовые счета группы 9935X “Обязательства по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”.

По приходу счетов отражаются суммы обязательств.

Операция оформляется на основании распоряжения и приходного внебалансового ордера.

По расходу счетов отражается списание сумм обязательств при наступлении даты расчетов или прекращении обязательств.

Операция оформляется на основании распоряжения и расходного внебалансового ордера.

Аналитический учет ведется по каждому договору.

Для учета требований к контрагентам по получению приобретаемых драгоценных металлов и денежных средств за продаваемые драгоценные металлы между датой заключения сделки и датой расчетов по сделкам продажи, покуп-

ки слитков используются внебалансовые счета группы 9936Х “Требования по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”.

По приходу счетов отражаются суммы требований.

Операции оформляются на основании распоряжения и приходного внебалансового ордера.

По расходу счетов отражается списание сумм требований при наступлении даты расчетов или прекращении требований.

Операции оформляются на основании распоряжения и расходного внебалансового ордера.

Аналитический учет ведется по каждому договору.

## **2. Покупка-продажа банками драгоценных металлов за наличный расчет.**

Покупка наличных драгоценных металлов у физических лиц и у юридических лиц за наличный расчет осуществляется с использованием установленных комплектов квитанций, кассовых суммирующих аппаратов или специальных компьютерных систем. При этом выполняются следующие бухгалтерские проводки.

*Покупка наличных драгоценных металлов, их оприходование осуществляется по цене покупки:*

Д-т 1300 “Золото”,  
1302 “Прочие драгоценные металлы”

К-т 1816 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”

Операция оформляется на основании приходного кассового ордера.

*Выплата денежных средств:*

Д-т 1816 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”.

К-т 1010 “Денежные средства в кассе”,  
301Х текущий счет продавца.

Операция оформляется на основании распоряжения, расходного кассового и мемориального ордеров.

Продажа наличных драгоценных металлов в учете отражается следующими проводками.

*При поступлении денежных средств от покупателя по цене продажи:*

Д-т 1010 “Денежные средства в кассе”,  
301Х текущий счет покупателя

К-т 1816 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”

Операция оформляется на основании приходного кассового ордера и платежного поручения.

*При списании драгоценных металлов на сумму балансовой стоимости:*

Д-т 1816 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”

К-т 1300 “Золото”,  
1302 “Прочие драгоценные металлы”.

Операция оформляется на основании распоряжения и расходного кассового ордера.

Одновременно:

— *на сумму положительной разницы между ценой продажи и балансовой стоимостью драгоценных металлов:*

Д-т 1816 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”

К-т 8243 “Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”.

Операция оформляется на основании распоряжения и мемориального ордера;

— на сумму отрицательной разницы между ценой продажи и балансовой стоимостью драгоценных металлов:

Д-т 9243 “Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”

К-т 1300 “Золото”,

1302 “Прочие драгоценные металлы”.

Операция оформляется на основании распоряжения и мемориального ордера.

**3. Депозитные операции с драгоценными металлами.** Отношения между клиентами и банками по открытию, ведению и закрытию металлических счетов, начислению и выплате процентов регулируются законодательством Республики Беларусь, а также договорами, заключенными в соответствии с законодательством Республики Беларусь, содержащими следующие условия:

- локация (место нахождения) драгоценных металлов, учитываемых на счете;

- операции, проводимые по металлическому счету, и сроки их проведения;

- условия зачисления на металлический счет и списания с металлического счета драгоценных металлов;

- размер и порядок выплаты вознаграждения, связанного: с ведением счета; изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов при их зачислении на металлический счет и выдаче с металлического счета в наличном виде; с отклонением массы драгоценного металла, находящегося на металлическом счете, от массы драгоценного металла, подлежащего выдаче, при снятии с металлического счета в наличном виде.

Все операции по зачислению на металлический счет и списанию с металлического счета драгоценных металлов осуществляются банками на основании письменного заявления клиента.

При принятии драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) или на обезличенные металлические счета их стоимость отражается в бухгалтерском учете на пассивных балансовых счетах групп 134 “Вклады (депозиты) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов”, 136 “Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов”, 138 “Условные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов”, 139 “Обезличенные металлические счета клиентов”.

При размещении драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) их стоимость отражается в бухгалтерском учете на активных балансовых счетах групп 133 “Вклады (депозиты) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенные в банках”, 135 “Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенные в банках”, 137 “Условные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенные в банках”.

В аналитическом учете операции по указанным балансовым счетам в разрезе банковских и мерных слитков ведутся на отдельных лицевых металлических счетах (субсчетах).

При проведении депозитных операций в драгоценных металлах проценты выплачиваются в национальной валюте, в иностранной валюте, в виде драгоценных металлов (по договоренности сторон).

Начисление процентных доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду, по операциям с драгоценными металлами осуществляется ежедневно либо в последний рабочий день отчетного месяца в соответствии с учетной политикой банка.

Если расчетный период совпадает с отчетным (с 1-го по 30 (31-е) число), то начисление процентных доходов и расходов в бухгалтерском учете может не

отражаться. В таком случае полученные процентные доходы отражаются в данном отчетном периоде на соответствующих счетах 8-го класса, а уплаченные процентные расходы — на счетах 9-го класса.

**4. Депозитные операции с мерными слитками.** На вкладной металлический счет зачисляются и с вклада металлического счета списываются драгоценные металлы в виде мерных слитков.

Зачисление драгоценных металлов в виде мерных слитков на вкладной металлический счет, т.е. привлечение наличных драгоценных металлов производится:

- при пополнении вклада металлического счета путем передачи наличных драгоценных металлов в виде мерных слитков клиентом или его уполномоченным представителем;
- при покупке драгоценных металлов в виде мерных слитков с условием их зачисления на вкладной металлический счет;
- при безналичном переводе обезличенных драгоценных металлов в виде мерных слитков с иного вклада металлического счета клиента или третьего лица.

Списание драгоценных металлов в виде мерных слитков с вклада металлического счета (закрытие счетов) производится:

- при выдаче со счета наличных драгоценных металлов в виде мерных слитков клиенту или его уполномоченному представителю;
- при продаже клиентом драгоценных металлов в виде мерных слитков с условием их списания с вклада металлического счета клиента;
- при безналичном переводе драгоценных металлов в виде мерных слитков на иной вкладной металлический счет клиента или третьего лица.

Операции по привлечению наличных драгоценных металлов во вклад (депозит) и начислению (выплате) процентных расходов отражаются в учете следующими проводками.

*При приеме драгоценных металлов и зачислении на вкладной металлический счет:*

- |     |      |                                                                                                     |
|-----|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Д-т | 1300 | “Золото”,                                                                                           |
|     | 1302 | “Прочие драгоценные металлы”                                                                        |
| К-т | 134X | “Вклады (депозиты) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов”, |
|     | 136X | “Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов”;          |
|     | 138X | “Условные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях банков и клиентов”.         |

Операция оформляется на основании приходного кассового ордера.

Операции, связанные с начислением и выплатой процентных расходов, отражаются в учете следующими проводками.

*При начислении процентных расходов (если период фактической выплаты их и отчетный период не совпадают):*

- |     |                                                                                                                                                             |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Д-т | счета по учету процентных расходов по банковским вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 9006, 9016, 9026, 9036, 9046, 9047, 9056 |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- |     |                                                                                                                                                  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| К-т | счета по учету начисленных процентных расходов по банковским вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 1348, 1368, 1388. |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Операция оформляется на основании распоряжения и мемориального ордера.

При выплате процентов:

- а) на сумму выплачиваемых процентных расходов:

Д-т счета по учету начисленных процентных расходов по банковским вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 1348, 1368, 1388

К-т 1010 “Денежные средства в кассе”,  
счет получателя.

счета по учету наличных драгоценных металлов при капитализации вклада в драгоценных металлах — 1300, 1302.

Операция оформляется на основании распоряжения, расходного кассового и мемориального ордеров;

б) на сумму выплачиваемых процентных расходов, не отраженных на счетах по учету начисленных процентных расходов:

Д-т счета по учету процентных расходов по банковским вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 9006, 9016, 9026, 9036, 9046, 9047, 9056

К-т 1010 “Денежные средства в кассе”,  
1300 “Золото”,  
1302 “Прочие драгоценные металлы”,  
счет получателя.

Операция оформляется на основании распоряжения, расходного кассового и мемориального ордеров.

*При закрытии счета (возврате) драгоценных металлов согласно договору:*

Д-т счета по учету банковских вкладов (депозитов) в драгоценных металлах — 134X, 136X, 138X

К-т 1300 “Золото”,  
1302 “Прочие драгоценные металлы”.

Операция оформляется на основании заявления, распоряжения, расходного кассового ордера.

Перечисления драгоценных металлов в виде мерных слитков с одного металлического счета на другой могут осуществляться только в одном банке.

**5. Депозитные операции с банковскими слитками.** На обезличенный и депозитный металлические счета зачисляются и с обезличенного и депозитного металлических счетов списываются драгоценные металлы в виде банковских слитков.

Зачисление драгоценных металлов в виде банковских слитков на обезличенный металлический счет (привлечение наличных драгоценных металлов) производится:

- при пополнении обезличенного металлического счета путем передачи наличных драгоценных металлов клиентом или его уполномоченным представителем;

- при покупке драгоценных металлов в виде банковских слитков с условием их зачисления на обезличенный металлический счет;

- при безналичном переводе обезличенных драгоценных металлов в виде банковских слитков с иного обезличенного или депозитного металлического счета клиента или третьего лица.

Списание драгоценных металлов в виде банковских слитков с обезличенного металлического счета (закрытие счетов) производится:

- при выдаче с обезличенного металлического счета наличных драгоценных металлов в виде банковских слитков клиенту или его уполномоченному представителю;

- при продаже клиентом драгоценных металлов в виде банковских слитков с условием их списания с обезличенного металлического счета клиента;

- при безналичном переводе драгоценных металлов в виде банковских слитков на иной обезличенный или депозитный металлический счет клиента или третьего лица.

По депозитному металлическому счету совершаются безналичные переводы драгоценных металлов в виде банковских слитков в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита) драгоценных металлов. Зачисление драгоценных металлов в виде банковских слитков на депозитный металлический счет производится только с обезличенного металлического счета. Списание драгоценных металлов в виде банковских слитков производится только на обезличенный металлический счет.

Операции по привлечению наличных драгоценных металлов на обезличенные металлические счета отражаются в учете следующими проводками.

*При приеме наличных банковских слитков:*

Д-т 1300 “Золото”,  
1302 “Прочие драгоценные металлы”

К-т 139Х “Обезличенные металлические счета клиентов”.

Операция оформляется на основании приходного кассового ордера.

*При возврате банковских слитков (закрытии обезличенного металлического счета):*

Д-т 139Х “Обезличенные счета клиентов”

К-т 1300 “Золото”,  
1302 “Прочие драгоценные металлы”.

Операция оформляется на основании распоряжения и расходного кассового ордера.

Операции по привлечению драгоценных металлов в виде банковских слитков во вклад (депозит) отражаются в учете следующими проводками.

*При зачислении драгоценных металлов на депозитные металлические счета:*

Д-т корреспондентские счета в драгоценных металлах банков — 131Х, 132Х;  
139Х “Обезличенные металлические счета клиентов”

К-т счета по учету банковских вкладов (депозитов) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 134Х, 136Х, 137Х, 138Х.

Операция оформляется на основании распоряжения и платежного поручения. Списание (закрытие счета) драгоценных металлов с депозитного металлического счета согласно договору:

Д-т счета по учету банковских вкладов (депозитов) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 134Х, 136Х, 137Х, 138Х

К-т корреспондентские счета в драгоценных металлах — 131Х, 132Х;

К-т 139Х “Обезличенные металлические счета клиентов”.

Операция оформляется на основании распоряжения, платежного поручения и мемориального ордера.

Начисление и выплата процентных расходов отражаются в учете по аналогии с привлечением драгоценных металлов в виде мерных слитков во вклады (депозиты).

Операции по размещению драгоценных металлов во вклады (депозиты) отражаются в учете следующими проводками.

*При перечислении банковских слитков во вклады (депозиты):*

Д-т 133Х “Вклады (депозиты) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенные в банках”;

135Х “Срочные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенные в банках”;

137Х “Условные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенных в банках”

К-т корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках — 131Х, 132Х.

Операция оформляется на основании распоряжения и платежного поручения.



Операции, связанные с начислением и выплатой процентных доходов к получению, отражаются в учете следующими проводками.

*Начисление процентных доходов по размещению драгоценных металлов во вклады (депозиты):*

Д-т счета по учету начисленных доходов по банковским вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 1338, 1358, 1378

К-т 6871 “Доходы к получению по операциям с банками — проценты”.

Операция оформляется на основании распоряжения и мемориального ордера.

*На сумму фактически полученных процентных доходов:*

Д-т счет плательщика

К-т счета по учету начисленных доходов по банковским вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 1338, 1358, 1378.

Эта операция совершается через корреспондентские счета в драгоценных металлах.

Операция оформляется на основании распоряжения и платежного поручения.

Одновременно:

Д-т 6871 “Доходы к получению по операциям с банками — проценты”

К-т счета по учету процентных доходов по банковским вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 8006, 8016.

Операция оформляется на основании распоряжения и мемориального ордера.

Рассматриваемая проводка по выплате процентных доходов может быть выполнена в несколько измененной корреспонденции счетов:

Д-т счет плательщика

К-т счета по учету процентных доходов по банковским вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 8006, 8016.

Операция оформляется платежным поручением.

Одновременно:

Д-т 6871 “Доходы к получению по операциям с банками — проценты”

К-т счета по учету начисленных доходов по банковским вкладам (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 1338, 1358, 1378.

Операция оформляется на основании распоряжения и мемориального ордера.

*На сумму фактически полученных процентных доходов, не отраженных на счетах по учету начисленных процентных доходов:*

Д-т счет плательщика

К-т счета по учету процентных доходов по банковским вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 8006, 8016.

Операция оформляется на основании платежного поручения.

*При перечислении драгоценных металлов из банковского вклада (депозита) (закрытии счета) согласно договору:*

Д-т корреспондентские счета в драгоценных металлах — 131X, 132X.

К-т счета по учету банковских вкладов (депозитов) в драгоценных металлах и драгоценных камнях — 133X, 135X, 137X.

Операция оформляется на основании платежного поручения.

При невозврате срочного вклада (депозита) и невыплате процентов по нему в установленный договором срок задолженность банка по вкладу (депозиту) и процентным доходам относится на соответствующие счета по учету просрочен-

ной задолженности: по вкладу (депозиту) на счет 1356 и по процентным доходам на счет 1359.

**6. Принятие банком драгоценных металлов на ответственное хранение.** Драгоценные металлы, принятые на банковское хранение, отражаются на внебалансовом счете 99651 “Драгоценные металлы и драгоценные камни, принятые на банковское хранение” в соответствии с договором банковского хранения.

По приходу счета 99651 учитывается оценочная стоимость драгоценных металлов, принятых на хранение.

Операция оформляется на основании распоряжения и приходного внебалансового ордера.

По расходу счета 99651 учитывается стоимость драгоценных металлов, возвращенных клиенту.

Операция оформляется на основании договора, распоряжения и расходного внебалансового ордера.

Аналитический учет ведется по каждому договору.

**7. Урегулирование банком остатков корреспондентских счетов в драгоценных металлах.** При пополнении корреспондентских счетов банка в драгоценных металлах с поставкой наличных драгоценных металлов в виде банковских слитков используются балансовые счета 1301 “Золото в пути” и 1303 “Прочие драгоценные металлы в пути”.

Операции по урегулированию остатков корреспондентских счетов отражаются в учете банка-покупателя и банка-продавца (в логической последовательности их осуществления в обоих банках) следующими проводками:

а) в банке-покупателе:

перечисление денежных средств банку-продавцу драгоценных металлов:

Д-т 1806 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”

К-т 1201 “Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов”.

Операция оформляется на основании распоряжения и платежного поручения;

б) в банке-продавце:

зачисление денежных средств:

Д-т 1201 “Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов”

К-т 1816 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”.

Операция оформляется на основании выписки из корреспондентского счета. учет банковских слитков в пути:

Д-т 1301 “Золото в пути”,  
1303 “Прочие драгоценные металлы в пути”

К-т 1300 “Золото”,  
1302 “Прочие драгоценные металлы”.

Операция оформляется на основании товарно-транспортной накладной, распоряжения и расходного кассового ордера;

в) в банке-покупателе:

поступление и оприходование банковских слитков:

Д-т 1300 “Золото”,  
1302 “Прочие драгоценные металлы”

К-т 1806 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”.

Операция оформляется на основании товарно-транспортной накладной, распоряжения и приходного кассового ордера;

г) в банке-продавце:

закрытие счетов:

Д-т 1816 “Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”

К-т 1301 “Золото в пути”,  
1303 “Прочие драгоценные металлы в пути”.

Операция оформляется на основании распоряжения и мемориального ордера.

**8. Переоценка драгоценных металлов.** По мере изменения цены покупки драгоценных металлов в виде банковских слитков, устанавливаемой Национальным банком, банки производят переоценку балансовых и внебалансовых металлических счетов.

Переоценка драгоценных металлов, учтенных на балансовых счетах, отражается в учете следующими проводками:

Д-т 13XX счета по учету драгоценных металлов

К-т 6931 “Переоценка статей баланса в драгоценных металлах”.

В конце каждого месяца сальдо счета 6931 “Переоценка статей баланса в драгоценных металлах” закрывается:

на доходы:

Д-т 6931 “Переоценка статей баланса в драгоценных металлах”

К-т 8243 “Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”.

или

на расходы:

Д-т 9243 “Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями”

К-т 6931 “Переоценка статей баланса в драгоценных металлах”.

Операции оформляются на основании распоряжений и мемориальных ордеров.

Переоценка металлических внебалансовых счетов в драгоценных металлах и драгоценных камнях отражается по приходу либо расходу соответствующих внебалансовых счетов.

Операции оформляются на основании распоряжений и приходных и расходных внебалансовых ордеров.

Овладение банками спецификой оформления и учета операций с драгоценными металлами будет способствовать развитию новых видов банковских услуг и повышению их доходности.

## Литература

Инструкция о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах, 4 апр. 2006 г. — № 57 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2006. — № 8/14306.

Инструкция по бухгалтерскому учету банками Республики Беларусь банковских операций с драгоценными металлами, 15 июня 2006 г. — № 151 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2006. — № 8/14655.

Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, 19 сент. 2005 г., № 283 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2005. — № 172. — 8/13232; 2006. — № 110. — 8/14655; № 142. — 8/14935; 2007. — № 1. — 8/15475.

Инструкция по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами, 10 дек. 2004 г., № 186 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2005. — № 5. — 8/11916; 2005. — № 90. — 8/12672; 2007. — № 26. — 8/15948.