ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

21 марта 2012 г. № 124

Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 декабря 2013 г. № 742 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.01.2014, 8/28219)

На основании абзаца двадцать второго статьи 26 и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь.

2. Признать утратившими силу:

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 марта 2009 г. № 86 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 92, 8/20730);

пункт 2 постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 1 декабря 2009 г. № 416 «О внесении изменений в постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 5 декабря 2008 г. № 412 и от 27 марта 2009 г. № 86» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 303, 8/21705).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 июля 2012 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления | Н.А.Ермакова |

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление  Правления  Национального банка  Республики Беларусь  21.03.2012 № 124 |

ИНСТРУКЦИЯ  
по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь (далее - банки) порядок отражения в бухгалтерском учете банковских операций (далее - операции) с драгоценными металлами (банковскими слитками, мерными слитками, монетами) и драгоценными камнями (аттестованными бриллиантами).

2. Для целей настоящей Инструкции используются термины в значениях, определенных Инструкцией по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами, Инструкцией по совершению банковских операций с драгоценными камнями на внутреннем рынке Республики Беларусь, Инструкцией о порядке открытия и ведения счетов в драгоценных металлах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 апреля 2006 г. № 57 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 70, 8/14306).

3. Приобретаемые банком и клиентом у банка драгоценные металлы в виде банковских слитков, а также переоцениваемые по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет (далее - переоцениваемые мерные слитки, переоцениваемые монеты) принимаются к бухгалтерскому учету по учетной цене, действующей на дату совершения операции.

Приобретаемые банком драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет, за исключением переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения.

Приобретаемые клиентом у банка драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет, за исключением переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости их списания, определяемой банком при их продаже клиенту в соответствии с частью третьей пункта 12 настоящей Инструкции.

Драгоценные камни принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения.

4. При несовпадении даты заключения сделки купли-продажи драгоценных металлов и (или) драгоценных камней с датой их поступления (выбытия) и (или) с датой поступления (перечисления) денежных средств обязательства и требования, возникающие между банком и Национальным банком Республики Беларусь (далее - Национальный банк), банками, банками и их клиентами, вытекающие из данной сделки, отражаются в бухгалтерском учете по приходу соответствующих внебалансовых счетов 9935 «Обязательства по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»\*, 9936 «Требования по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Счета указаны в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947).

Требования по получению денежных средств за продаваемые драгоценные металлы, драгоценные камни и обязательства по перечислению денежных средств за приобретаемые драгоценные металлы, драгоценные камни отражаются в суммах, определенных договором.

Требования по получению приобретаемых драгоценных металлов в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет и обязательства по поставке продаваемых указанных драгоценных металлов отражаются по учетной цене драгоценного металла.

Требования по получению приобретаемых драгоценных металлов, за исключением драгоценных металлов в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, драгоценных камней, и обязательства по поставке продаваемых указанных драгоценных металлов, драгоценных камней отражаются в суммах, определенных договором.

Обязательства и требования списываются по расходу данных внебалансовых счетов при их исполнении или прекращении их действия.

Если дата заключения сделки купли-продажи драгоценных металлов и (или) драгоценных камней совпадает с датой их поступления (выбытия) и (или) с датой поступления (перечисления) денежных средств, то обязательства и требования сторон, вытекающие из данной сделки, на внебалансовых счетах не отражаются.

5. Порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов между филиалами банка, между банком и его филиалами по операциям с драгоценными металлами и операциям с драгоценными камнями определяется банками самостоятельно с учетом требований законодательства и настоящей Инструкции.

6. В зависимости от объема и вида совершаемых операций с драгоценными металлами и операций с драгоценными камнями, а также особенностей организационной структуры банки разрабатывают локальные нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету операций с драгоценными металлами и операций с драгоценными камнями в соответствии с законодательством и настоящей Инструкцией.

ГЛАВА 2  
ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

7. Приобретенные драгоценные металлы отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах группы 13 «Драгоценные металлы и драгоценные камни»: 1300 «Золото», 1302 «Прочие драгоценные металлы» - при приобретении наличных драгоценных металлов; 1310 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в Национальном банке», 1311 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках-резидентах», 1312 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах» - при приобретении путем безналичного перевода драгоценных металлов; 139Х «Обезличенные металлические счета клиентов» - при покупке клиентом драгоценных металлов в виде банковских слитков с условием их зачисления на обезличенный металлический счет клиента; 134X, 136X, 138X - отдельные лицевые счета по учету банковских вкладов (депозитов) драгоценных металлов - при покупке клиентом драгоценных металлов в виде мерных слитков с условием их зачисления на вкладной металлический счет клиента.

При приобретении банком драгоценных металлов в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет разница между ценой приобретения и учетной ценой относится на балансовые счета 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» или 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

8. Драгоценные металлы, принимаемые в банковский вклад (депозит) или на обезличенные металлические счета, отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах групп 134 «Вклады (депозиты) до востребования драгоценных металлов и драгоценных камней банков и клиентов», 136 «Срочные вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней банков и клиентов», 138 «Условные вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней банков и клиентов», 139 «Обезличенные металлические счета клиентов».

Драгоценные металлы, размещаемые в банковский вклад (депозит), отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах групп 133 «Вклады (депозиты) до востребования драгоценных металлов и драгоценных камней в банках», 135 «Срочные вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней в банках», 137 «Условные вклады (депозиты) драгоценных металлов и драгоценных камней в банках».

9. При пополнении корреспондентских счетов банка в драгоценных металлах с поставкой наличных драгоценных металлов используются балансовые счета 1301 «Золото в пути» и 1303 «Прочие драгоценные металлы в пути».

10. Драгоценные металлы отражаются в балансе банка в белорусских рублях.

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 законодательством.

11. Банки переоценивают драгоценные металлы, учитываемые на балансовых счетах и внебалансовых счетах 99353 «Обязательства по поставке продаваемых драгоценных металлов и драгоценных камней», 99363 «Требования по получению приобретаемых драгоценных металлов и драгоценных камней», в порядке, установленном законодательством.

Результат переоценки драгоценных металлов, учитываемых на балансовых счетах, отражается в бухгалтерском учете по соответствующим балансовым счетам в корреспонденции с балансовым счетом 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах». Сальдо балансового счета 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах» относится на балансовые счета по учету доходов (8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями») или расходов (9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями») с периодичностью, установленной банком самостоятельно, и обязательно в последний рабочий день месяца, что определяется в учетной политике банка. Результат переоценки драгоценных металлов отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет (далее - Д-т) 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах»

Кредит (далее - К-т) 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

либо

Д-т 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах».

Результат переоценки драгоценных металлов, учитываемых на внебалансовых счетах, отражается по приходу и расходу данных внебалансовых счетов.

12. Финансовый результат от продажи драгоценных металлов определяется в день их выбытия (списания драгоценных металлов со счетов бухгалтерского учета, зачисления приобретаемых клиентом у банка драгоценных металлов на обезличенный, вкладной металлический счет клиента банка) как разница между ценой продажи и стоимостью списания драгоценных металлов.

Стоимостью списания по банковским слиткам, переоцениваемым мерным слиткам, переоцениваемым монетам является учетная цена на дату совершения операции.

Стоимость списания по мерным слиткам, монетам, за исключением переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, определяется банком исходя из принятого в учетной политике банка способа оценки: по себестоимости каждой единицы, средней себестоимости или себестоимости первых по времени приобретения мерных слитков, монет (способ ФИФО).

При этом положительная разница (положительный финансовый результат) относится на балансовый счет 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», отрицательная разница (отрицательный финансовый результат) - на балансовый счет 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» в корреспонденции с балансовыми счетами 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

13. При невыполнении банком-контрагентом обязательств по возврату банковского вклада (депозита) драгоценных металлов задолженность относится на балансовые счета по учету просроченной задолженности банковского вклада (депозита) 1336 «Просроченная задолженность по вкладам (депозитам) до востребования драгоценных металлов и драгоценных камней в банках», 1356 «Просроченная задолженность по срочным вкладам (депозитам) драгоценных металлов и драгоценных камней в банках», 1376 «Просроченная задолженность по условным вкладам (депозитам) драгоценных металлов и драгоценных камней в банках».

При невыполнении банком-контрагентом обязательств по уплате процентов по банковскому вкладу (депозиту) задолженность относится на балансовые счета по учету просроченных процентных доходов по банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов 1339 «Просроченные процентные доходы по вкладам (депозитам) до востребования драгоценных металлов и драгоценных камней в банках», 1359 «Просроченные процентные доходы по срочным вкладам (депозитам) драгоценных металлов и драгоценных камней в банках», 1379 «Просроченные процентные доходы по условным вкладам (депозитам) драгоценных металлов и драгоценных камней в банках».

14. Операции формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков по операциям с драгоценными металлами, списания безнадежной задолженности, погашения ранее списанной безнадежной задолженности отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством.

15. Расчеты с Национальным банком и банками по операциям с драгоценными металлами отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским счетам банка в корреспонденции с балансовыми счетами 1806 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», 1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Расчеты с юридическими лицами (кроме Национального банка, банков) и физическими лицами по операциям с драгоценными металлами отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским счетам банка в корреспонденции с балансовым счетом 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

16. Драгоценные металлы, принятые на банковское хранение, отражаются на внебалансовом счете 99651 «Драгоценные металлы, драгоценные и полудрагоценные камни, принятые на банковское хранение».

ГЛАВА 3  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

17. Операции по покупке банком драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

17.1. при перечислении (выдаче) денежных средств:

Д-т 1806 (1816, 3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 101X «Денежные средства в кассе»,

счет продавца;

17.2. при получении (зачислении) драгоценных металлов:

Д-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов,

131X «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках»,

139X «Обезличенные металлические счета клиентов» - при продаже клиентом драгоценных металлов в виде банковских слитков с условием их списания с обезличенного металлического счета клиента,

134X, 136X, 138X - отдельные лицевые счета по учету банковских вкладов (депозитов) драгоценных металлов - при продаже клиентом драгоценных металлов в виде мерных слитков с условием их списания с вкладного металлического счета клиента

К-т 1806 (1816, 3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

17.3. на сумму положительной (отрицательной) разницы между ценой приобретения драгоценных металлов в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет и учетной ценой:

Д-т 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 1806 (1816, 3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

либо

Д-т 1806 (1816, 3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

17.4. на сумму положительной (отрицательной) разницы между ценой приобретения драгоценных металлов в виде мерных слитков при их продаже клиентом с условием списания с вкладного металлического счета клиента и стоимостью списания:

Д-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов,

131X «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках»

К-т 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

либо

Д-т 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов,

131X «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках».

18. Операции по продаже банком (за исключением продажи через обменные пункты, в том числе на базе бронированных автомобилей) драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

18.1. при поступлении денежных средств за проданные драгоценные металлы:

Д-т 101X «Денежные средства в кассе»,

счет покупателя

К-т 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

18.2. при списании (зачислении на металлический счет клиента банка) драгоценных металлов:

Д-т 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов,

131X «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках»,

139X «Обезличенные металлические счета клиентов» - при покупке клиентом драгоценных металлов в виде банковских слитков с условием их зачисления на обезличенный металлический счет клиента,

134X, 136X, 138X - отдельные лицевые счета по учету банковских вкладов (депозитов) драгоценных металлов - при покупке клиентом драгоценных металлов в виде мерных слитков с условием их зачисления на вкладной металлический счет клиента;

18.3. на сумму положительного (отрицательного) финансового результата от продажи драгоценных металлов:

Д-т 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

либо

Д-т 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

19. Операции по продаже банком драгоценных металлов через обменные пункты, в том числе на базе бронированных автомобилей, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

19.1. при выдаче под отчет драгоценных металлов:

Д-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов, лицевой счет «Драгоценные металлы в обменных пунктах»

К-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов;

19.2. при поступлении денежных средств за проданные драгоценные металлы:

Д-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

К-т 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

19.3. при списании драгоценных металлов:

Д-т 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов, лицевой счет «Драгоценные металлы в обменных пунктах»;

19.4. на сумму положительного (отрицательного) финансового результата от продажи драгоценных металлов:

Д-т 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

либо

Д-т 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

19.5. при возврате подотчетным лицом непроданных драгоценных металлов:

Д-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов

К-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов, лицевой счет «Драгоценные металлы в обменных пунктах».

20. Операции по пополнению обезличенного металлического счета клиента путем передачи наличных драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов

К-т 139X «Обезличенные металлические счета клиентов».

21. Операции по привлечению драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

21.1. при приеме (зачислении) драгоценных металлов в банковский вклад (депозит):

Д-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов,

131X, 132X - корреспондентские счета в драгоценных металлах,

139X «Обезличенные металлические счета клиентов»

К-т 134X, 136X, 138X - отдельные лицевые счета по учету банковских вкладов (депозитов) драгоценных металлов;

21.2. при начислении процентных расходов по привлеченным в банковский вклад (депозит) драгоценным металлам:

Д-т 9006, 9016, 9026, 9036, 9046, 9047, 9056 - отдельные лицевые счета по учету процентных расходов по счетам в драгоценных металлах

К-т 1348, 1368, 1388 - отдельные лицевые счета по учету начисленных процентных расходов по вкладам (депозитам) драгоценных металлов;

21.3. при уплате начисленных процентных расходов по привлеченным в банковский вклад (депозит) драгоценным металлам:

Д-т 1348, 1368, 1388 - отдельные лицевые счета по учету начисленных процентных расходов по вкладам (депозитам) драгоценных металлов

К-т 101X «Денежные средства в кассе»,

1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов,

счет получателя;

21.4. при уплате процентных расходов, не отраженных на счетах по учету начисленных процентных расходов:

Д-т 9006, 9016, 9026, 9036, 9046, 9047, 9056 - отдельные лицевые счета по учету процентных расходов по счетам в драгоценных металлах,

К-т 101X «Денежные средства в кассе»,

1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов,

счет получателя;

21.5. при возврате (перечислении) драгоценных металлов с банковского вклада (депозита):

Д-т 134X, 136X, 138X - отдельные лицевые счета по учету банковских вкладов (депозитов) драгоценных металлов

К-т 1300, 1302 - счета по учету наличных драгоценных металлов,

131X, 132X - корреспондентские счета в драгоценных металлах,

139X «Обезличенные металлические счета клиентов».

22. Операции по размещению драгоценных металлов в банковский вклад (депозит) отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

22.1. при перечислении драгоценных металлов в банковский вклад (депозит):

Д-т 1330, 1331, 1332, 1350, 1351, 1352, 1371, 1372 - отдельные лицевые счета по учету банковских вкладов (депозитов) драгоценных металлов

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

22.2. при начислении процентных доходов по размещенным в банковский вклад (депозит) драгоценным металлам:

Д-т 1338, 1358, 1378 - отдельные лицевые счета по учету начисленных процентных доходов по банковским вкладам (депозитам) драгоценных металлов

К-т 8006, 8016 - отдельные лицевые счета по учету процентных доходов по банковским вкладам (депозитам) драгоценных металлов;

22.3. при получении начисленных процентных доходов по размещенным в банковский вклад (депозит) драгоценным металлам:

Д-т счет плательщика

К-т 1338, 1358, 1378 - отдельные лицевые счета по учету начисленных процентных доходов по банковским вкладам (депозитам) драгоценных металлов;

22.4. при получении процентных доходов, не отраженных на счетах по учету начисленных процентных доходов:

Д-т счет плательщика

К-т 8006, 8016 - отдельные лицевые счета по учету процентных доходов по банковским вкладам (депозитам) драгоценных металлов;

22.5. при перечислении (получении) драгоценных металлов из банковского вклада (депозита):

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

К-т 1330, 1331, 1332, 1350, 1351, 1352, 1371, 1372 - отдельные лицевые счета по учету банковских вкладов (депозитов) драгоценных металлов.

23. Сделки купли-продажи наличных драгоценных металлов, заключаемые банком по поручению и за счет клиента, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

23.1. денежные средства клиентов (кроме банков), предназначенные для покупки драгоценных металлов, а также денежные средства за проданные драгоценные металлы аккумулируются на балансовом счете 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями». Если клиентом является другой банк, то используется балансовый счет 1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

23.2. оплаченные и полученные наличные драгоценные металлы, купленные банком по поручению и за счет клиента, учитываются на внебалансовом счете 99663 «Драгоценные металлы и драгоценные камни, приобретенные по поручению и за счет других банков и клиентов». Драгоценные металлы списываются в расход при их передаче клиенту, для которого они приобретались;

23.3. наличные драгоценные металлы, полученные от клиентов для продажи, учитываются на внебалансовом счете 99660 «Ценности, полученные для распространения по поручению других банков и клиентов». В расход списываются проданные драгоценные металлы.

24. Операции по покупке у Национального банка футляров к мерным слиткам (далее - футляры) отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

24.1. при перечислении денежных средств:

Д-т 6530 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»

К-т счет Национального банка;

24.2. при оприходовании футляров:

Д-т 5600 «Запасы»

К-т 6530 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками».

25. Операции по продаже банками футляров покупателям отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

25.1. при получении уполномоченным лицом футляров со склада:

Д-т 5600 «Запасы» - лицевой счет «У подотчетных лиц»

К-т 5600 «Запасы»;

25.2. при получении денежных средств от покупателя:

Д-т 101X «Денежные средства в кассе»,

1020 «Денежные средства в обменных пунктах» - при продаже через обменные пункты, в том числе на базе бронированных автомобилей,

счет покупателя

К-т 6631 (6531) «Расчеты с покупателями»;

25.3. при списании стоимости переданных покупателю футляров:

на сумму балансовой стоимости футляров:

Д-т 9359 «Расходы от выбытия прочего имущества»

К-т 5600 «Запасы» - лицевой счет «У подотчетных лиц»;

одновременно на сумму выручки от продажи:

Д-т 6531 (6631) «Расчеты с покупателями»

К-т 8359 «Доходы от выбытия прочего имущества».

ГЛАВА 4  
ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ С АТТЕСТОВАННЫМИ БРИЛЛИАНТАМИ

26. Стоимость приобретенных аттестованных бриллиантов отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете 1305 «Драгоценные камни».

27. Аттестованные бриллианты отражаются в балансе банка в белорусских рублях.

Аналитический учет аттестованных бриллиантов ведется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного камня: в стоимостной оценке аттестованных бриллиантов в белорусских рублях и в единицах количественного учета (количество в штуках и масса в каратах).

28. Финансовый результат от продажи аттестованных бриллиантов определяется в день их выбытия (списания стоимости аттестованных бриллиантов со счетов бухгалтерского учета) как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью аттестованных бриллиантов. При этом положительная разница относится на балансовый счет 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», отрицательная разница - на балансовый счет 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» в корреспонденции с балансовыми счетами 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

29. Расчеты с Национальным банком и банками по операциям с аттестованными бриллиантами отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским счетам банка в корреспонденции с балансовыми счетами 1806 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», 1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Расчеты с юридическими лицами (кроме Национального банка, банков) и физическими лицами по операциям с аттестованными бриллиантами отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским и межфилиальным счетам банка в корреспонденции с балансовым счетом по учету средств в расчетах по операциям с клиентами 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

30. Аттестованные бриллианты и иные драгоценные камни, принятые на банковское хранение, отражаются на внебалансовом счете 99651 «Драгоценные металлы, драгоценные и полудрагоценные камни, принятые на банковское хранение».

ГЛАВА 5  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С АТТЕСТОВАННЫМИ БРИЛЛИАНТАМИ

31. Операции по покупке банком у Национального банка аттестованных бриллиантов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

31.1. при перечислении денежных средств:

Д-т 1806 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т счет продавца;

31.2. при получении аттестованных бриллиантов:

Д-т 1305 «Драгоценные камни»

К-т 1806 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

32. Операции по продаже банком аттестованных бриллиантов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

32.1. на сумму денежных средств, поступивших за проданные аттестованные бриллианты:

Д-т 101X «Денежные средства в кассе»,

счет покупателя

К-т 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

32.2. на сумму балансовой стоимости проданных аттестованных бриллиантов:

Д-т 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 1305 «Драгоценные камни»;

32.3. на сумму положительного (отрицательного) финансового результата от продажи аттестованных бриллиантов:

Д-т 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

либо

Д-т 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

К-т 1816 (3816) «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

33. Сделки купли-продажи аттестованных бриллиантов, заключаемые банком по поручению и за счет клиента, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

33.1. денежные средства клиентов (кроме банков), предназначенные для покупки аттестованных бриллиантов, а также денежные средства за проданные аттестованные бриллианты аккумулируются на балансовом счете 3816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями». Если клиентом является другой банк, то используется балансовый счет 1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

33.2. оплаченные и полученные аттестованные бриллианты, купленные банком по поручению и за счет клиента, учитываются на внебалансовом счете 99663 «Драгоценные металлы и драгоценные камни, приобретенные по поручению и за счет других банков и клиентов». Аттестованные бриллианты списываются в расход при их передаче клиенту, для которого они приобретались;

33.3. аттестованные бриллианты, полученные от клиентов, до продажи Национальному банку учитываются на внебалансовом счете 99660 «Ценности, полученные для распространения по поручению других банков и клиентов». В расход списываются проданные аттестованные бриллианты.