

Курсов В.Н., Яковлев Г.А.

Бухгалтерский учет в коммерческом банке; Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учеб. пособие. - 7-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2004. - 257 с.

ISBN 5-16-001494-2

В сборнике показан порядок бухгалтерского учета основных типовых операций коммерческого банка в рублях и иностранных валютах на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, который действует с 1 января 2003 г.

Сборник предназначен для банковских работников, преподавателей и студентов высших и средних финансово-экономических учебных заведений.

При использовании в практической работе материалов данного сборника необходимо знать и соблюдать требования действующих и новых нормативных документов по всем направлениям банковской деятельности, отчетности, налогообложения.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие,

ЧАСТЬ 1 **БАЛАНСОВЫЙ УЧЕТ** **ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

1. ОПЕРАЦИИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ КАПИТАЛА И ФОНДОВ

Уставный капитал

Добавочный капитал

Фонды банка

2. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Операции с наличными денежными средствами в рублях

Операции с наличной иностранной валютой

3. ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Операции по металлическим корреспондентским счетам

Операции по металлическим корреспондентским счетам

Депозитные операции с драгоценными металлами

Операции по предоставлению займов в драгоценных металлах

Процентные операции по драгоценным металлам

Операции с монетами из драгоценных металлов

Переоценка металлических счетов

Сделки по покупке драгоценного металла за рубли с поставкой
(балансовый учет на дату валютирования после закрытия
внебалансовых счетов)

Сделки по продаже драгоценного металла за рубли с поставкой
(балансовый учет на дату валютирования после закрытия
внебалансовых счетов)

4. ОПЕРАЦИИ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ

Учет операций по корреспондентским счетам
и банков-резидентов (в рублях)

Учет прочих операций по корреспондентскому счету банка в РКЦ

Учет перераспределения денежных средств между
филиалами коммерческого банка через РКЦ

Учет операций по счетам межфилиальных расчетов банка

Учет операций по корреспондентским счетам банков-нерезидентов (в рублях)

Учет операций по валютным корреспондентским счетам
(резиденты и нерезиденты)

5. ОПЕРАЦИИ ПО КЛИЕНТСКИМ СЧЕТАМ

Безналичные расчеты рублевыми денежными средствами

Безналичные расчеты валютными денежными средствами

Движение денежных средств на накопительном счете клиента

Перевод денежных средств по поручениям физических лиц без
открытия банковских счетов

Движение денежных средств по счетам нерезидентов типа «С»

Движение денежных средств по счетам нерезидентов типа «К» (конвертируемые)
Движение денежных средств по счетам нерезидентов типа «Н» (неконвертируемые)
Движение денежных средств по счетам нерезидентов типа «Ф» (физические лица)

6. ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Учет привлеченных средств в рублях

Учет привлеченных средств в иностранных валютах

Учет размещенных денежных средств в депозитах

Учет резервов, созданных по договорам о размещении денежных средств

7. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Учет банком-кредитором сумм предоставленных кредитов в рублях

(в том числе путем открытия кредитной линии и в форме «овердрафта»)

Учет банком-кредитором сумм погашенных кредитов

в рублях (в том числе путем открытия кредитной линии и в форме «овердрафта»)

Учет банком-кредитором сумм просроченной

задолженности по ранее предоставленным кредитам

Учет банком-кредитором погашения сумм просроченной

задолженности по ранее предоставленным кредитам

Учет банком-кредитором отсрочки погашения ранее предоставленных кредитов

(увеличение срока действия кредитного договора)

Учет банком-кредитором сумм предоставленного

межбанковского кредита (МБК) в рублях

Учет банком-заемщиком сумм полученных МБК в рублях

Учет операций получения и погашения кредитов Банка России

Учет кредитов в форме "Овердрафта» (и «Под лимит задолженности»)

Учет полученных и предоставленных кредитов

в иностранных валютах

Учет резервов, созданных на возможные потери по ссудам

Учет кредитования в форме факторинга

Учет кредитования в форме форфейтинга

Учет резервов, созданных по прочим операциям

8. ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Учет операций по начислению и уплате банком процентов по привлеченным денежным средствам («Кассовый» метод)

Учет операций по начислению и получению

банком процентов по размещенным денежным средствам («Кассовый» метод)

Учет в балансе банка-кредитора сумм денежных средств,

поступающих в уплату процентов от должников («Кассовый» метод)

Учет сумм текущей и просроченной задолженности по получению процентов, списанной банком-кредитором при отнесении основного долга

ко 2-й группе риска и выше

9. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Покупка ценных бумаг

Реализация ценных бумаг

Погашение ценных бумаг

Операции займа ценных бумаг

Покупка - продажа ценных бумаг на ОРЦБ
Мена ценных бумаг
Выпуск банком облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов (по срокам погашения и/или обращения)
Выпуск и погашение собственных векселей банка (по срокам погашения и/или обращения)
Учет предоставленных банком вексельных кредитов
Учетные операции банка с векселями
Инкассовые операции банка с векселями
Гарантийные операции банка с векселями
Операции на организованном рынке ценных бумаг
Учет обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению (по срокам обращения и/или погашения)

10. ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ

Покупка-продажа наличной иностранной валюты
Покупка-продажа платежных документов а иностранной валюте

11. ОПЕРАЦИИ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ БЕЗНАЛИЧНОЙ ВАЛЮТЫ

Конверсионные операции
Операции на межбанковском валютном рынке
Операции на валютной бирже
Операции купли-продажи валюты с юридическими лицами
Сделки покупки иностранной валюты за рубли с поставкой (балансовый учет на дату валютирования после закрытия внебалансовых счетов)
Сделки по продаже иностранной валюты за рубли с поставкой (балансовый учет на дату валютирования после закрытия внебалансовых счетов)

12. ВНУТРЕННИЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

Учет основных средств
Учет материальных запасов
Учет нематериальных активов
Учет подотчетных сумм
Учет расчетов с персоналом банка по оплате труда
Налогообложение

13. ПЕРЕОЦЕНКА ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ

14. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Формирование финансовых результатов
Проведение заключительных оборотов

ЧАСТЬ II ВНЕБАЛАНСОВЫЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

15. ВНЕБАЛАНСОВЫЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

Сделки покупки-продажи иностранной валюты
Сделки покупки-продажи драгоценных металлов

16. УЧЕТ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА

СИНТЕТИЧЕСКИХ СЧЕТАХ

Ценные бумаги на хранении в депозитарии (при наличных выпусках)
Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
Недостача ценных бумаг
Ценные бумаги, изъятые из депозитария
Ценные бумаги владельцев
Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
Ценные бумаги в доверительном управлении
Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
Ценные бумаги, обремененные обязательствами
Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
Ценные бумаги вне обращения
ВНЕБАЛАНСОВЫЙ УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

ЧАСТЬ III БАЛАНСОВЫЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

18. ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Наличные деньги
Ценные бумаги
Драгоценные металлы
Кредитные операции
Текущий счет
Финансовый результат

ПРИЛОЖЕНИЯ 188

Список использованных нормативных документов
План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ