

Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учебное пособие для магистров / Г. Н. Белоглазова, Н. А. Бусуек, Н. А. Ковалева [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2012. — 284 с.

Содержание

Предисловие

Глава 1. Бухгалтерский учет операций по формированию собственного капитала коммерческого банка

- 1.1. Учет операций по формированию и увеличению (уменьшению) уставного капитала коммерческого банка
 - 1.1.1. Формирование уставного капитала вновь создаваемого акционерного банка
 - 1.1.2. Увеличение уставного капитала действующего акционерного банка
 - 1.1.3. Операции с собственными акциями, выкупленными у акционеров
 - 1.1.4. Формирование уставного капитала банков в форме ООО (создаваемых и действующих)
 - 1.1.5. Операции по выкупу долей у участников банков в форме ООО
 - 1.1.6. Уменьшение уставного капитала кредитных организаций
- 1.2. Учет добавочного капитала
- 1.3. Учет операций по формированию резервного фонда банка
- 1.4. Учет нераспределенной прибыли

Нормативные документы

Глава 2. Порядок бухгалтерского учета расчетных операций

- 2.1. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов
 - 2.1.1. Учет операций по корреспондентскому счету, открытому в Банке России
 - 2.1.2. Учет электронных расчетов, осуществляемых через расчетную сеть Банка России
 - 2.1.3. Учет операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО
 - 2.1.4. Учет операций по счетам межфилиальных расчетов
 - 2.1.5. Учет операций по счетам учета ресурсов при их перераспределении между филиалами кредитной организации через расчетную сеть Банка России

- 2.1.6. Учет операций по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях (НКО) (клиринговые расчеты)
- 2.2. Учет операций по клиентским счетам
- 2.3. Учет основных форм безналичных расчетов
 - 2.3.1. Расчеты платежными поручениями
 - 2.3.2. Расчеты по инкассо с использованием платежных требований, оплачиваемых с предварительным акцептом
 - 2.3.3. Расчеты аккредитивами
 - 2.3.4. Расчеты чеками
- 2.4. Учет резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах

Нормативные документы

Глава 3. Учет кассовых операций

- 3.1. Учет операций с наличными денежными средствами в национальной и иностранной валютах в кассе банка
 - 3.1.1. Учет операций по поступлению денежной наличности в кассу банка
 - 3.1.2. Учет операций по списанию денежной наличности из кассы банка
 - 3.1.3. Учет операций по оприходованию излишков и списанию недостачи ценностей по результатам ревизии кассы
- 3.2. Учет операций с наличными денежными средствами в операционных кассах вне помещений банков
- 3.3. Учет операций с наличными денежными средствами в национальной и иностранной валютах, проходящими через банкоматы
- 3.4. Учет операций по кассовому обслуживанию филиалов, не имеющих корреспондентских субсчетов в Банке России
- 3.5. Учет операций по кассовому обслуживанию внутренних подразделений, не имеющих корреспондентских субсчетов в Банке России, через систему РКЦ
- 3.6. Учет операций по кассовому обслуживанию кредитных организаций в Банке России

Нормативные документы

Глава 4. Бухгалтерский учет депозитных операций

- 4.1. Учет депозитов юридических лиц
 - 4.1.1. Операции по привлечению и возврату депозитов
 - 4.1.2. Операции по начислению и уплате банком процентов по привлеченным депозитам юридических лиц
- 4.2. Учет вкладов физических лиц

- 4.2.1 Операции по привлечению и возврату вкладов
- 4.2.2. Операции по начислению и уплате банком процентов по привлеченным депозитам физических лиц
- 4.3. Учет межбанковских депозитов
- 4.4. Учет средств, размещенных в депозит в Банке России
- 4.5. Учет операций по формированию обязательных резервов в Банке России

Нормативные документы

Глава 5. Бухгалтерский учет долговых обязательств банка..

- 5.1. Учет депозитных и сберегательных сертификатов
- 5.2. Учет собственных векселей банка
- 5.3. Учет выпущенных банком облигаций

Нормативные документы

Глава 6. Бухгалтерский учет кредитных операций банков ...

- 6.1. Учет кредитов хозяйствующих субъектов
 - 6.1.1. Учет обычных (разовых) кредитов
 - 6.1.2. Учет кредитов в форме открытых кредитных линий
 - 6.1.3. Учет кредитов, предоставленных в виде «овердрафт»
- 6.2. Учет потребительских кредитов
- 6.3. Учет операций по приобретению и выбытию (реализации) прав требования
- 6.4. Учет межбанковских кредитов
 - 6.4.1. Межбанковские кредиты (МБК), предоставленные в порядке разовых выдач (по отдельным договорам)
 - 6.4.2. МБК, предоставленные в виде «овердрафт»
 - 6.4.3. МБК, предоставленные в виде открытой кредитной линии
- 6.5. Учет операций по полученным централизованным и межбанковским кредитам
- 6.6. Отражение в учете операций по погашению кредитов другими способами (кроме как непосредственно с расчетного счета заемщика)

6.7. Учет операций по банковским гарантиям

- 6.7.1. **Учет операций в банке — гаранте**
- 6.7.2. Учет операций по полученным банковским гарантиям

Нормативные документы

Глава 7. Отражение в бухгалтерском учете операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери

- 7.1. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

- 7.2. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по ценным бумагам
- 7.3. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах
- 7.4. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по требованиям кредитной организации по прочим операциям
- 7.5. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям кредитной организации
- 7.6. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по прочему участию организации
- 7.7. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление
- 7.8. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по срочным сделкам, условным обязательствам кредитного характера
- 7.9. Учет использования резерва на возможные потери по ссудам (для списания с баланса безнадежной ссудной задолженности)
- 7.10. Отражение в учете списания с баланса банка числящейся просроченной задолженности по начисленным, но не полученным процентам по безнадежным к взысканию ссудам
- 7.11. Учет движения списанной за баланс безнадежной к взысканию ссудной задолженности и процентов по ней

Нормативные документы

Глава 8. Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате процентов

- 8.1. Учет операций по начислению и уплате процентов по привлеченным средствам (метод начисления)
 - 8.1.1. Учет операций по начислению и уплате процентов по депозитам юридических лиц
 - 8.1.2. Учет операций по начислению и уплате процентов по вкладам физических лиц
 - 8.1.3. Учет операций по начислению и уплате процентов по межбанковским депозитам
 - 8.1.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по полученным межбанковским кредитам
- 8.2. Учет операций по начислению и получению процентов по размещенным средствам (метод начисления)

- 8.3. Учет операций по начислению и уплате процентов
по собственным долговым обязательствам

Нормативные документы

Глава 9. Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами

- 9.1. Постановка на учет (первоначальное признание) ценных бумаг (кроме векселей) по стоимости приобретения
- 9.2. Оценка ценных бумаг (последующий учет) до их выбытия (реализации)
- 9.3. Выбытие (реализация) ценных бумаг
- 9.3.1. Выбытие (реализация) или погашение ценных бумаг
- 9.3.2. Списание ценных бумаг как безнадежных
активов к погашению
- 9.3.3. Операции мены ценных бумаг как операции
приобретения и выбытия
- 9.4. Учет векселей
- 9.5. Учет операций купли (продажи) ценных бумаг (первая часть сделки) с
обязательством их последующей продажи (выкупа) (вторая часть сделки)
как двух частей одной сделки (сделки репо) и операций займа ценных
бумаг
- 9.5.1. Сделки репо
- 9.5.2. Получение ценных бумаг по договорам займа без первоначального
признания
- 9.5.3. Получение ценных бумаг по договорам займа
с первоначальным признанием
- 9.5.4. Передача ценных бумаг по договорам займа без прекращения
признания
- 9.5.5. Передача ценных бумаг по договорам займа
с прекращением признания
- 9.6. Учет срочных сделок с ценными бумагами
- 9.7. Учет операций с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг
- 9.8. Учет операций по покупке-продаже государственных
и иных ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ и других организованных
рынках
- 9.9. Учет операций по покупке-продаже ценных бумаг,
не обращающихся на организованном рынке
- 9.10. Учет операций по оказанию брокерских услуг
при покупке-продаже ценных бумаг

- 9.11. Учет в кредитных организациях — доверителях брокерских операций с ценными бумагами

Нормативные документы

Глава 10. Учет операций доверительного управления имуществом

- 10.1. Учет денежных средств, передаваемых в доверительное управление
- 10.2. Учет доверительного управления ценными бумагами...
- 10.3. *Учет операций доверительного управления иностранной валютой*
- 10.4. Учет операций доверительного управления драгоценными металлами
- 10.5. Распределение финансового результата от операций доверительного управления

Нормативные документы

Глава 11. Депозитарный учет операций банка с ценными бумагами

- 11.1. Прием ценных бумаг на депозитарное хранение
- 11.2. Перемещение, перевод ценных бумаг в депозитарном учете
- 11.3. Снятие с депозитарного хранения (выбытие) ценных бумаг
- 11.4. Размещение, погашение ценных бумаг в депозитарии (депозитарное обслуживание размещения и погашения ценных бумаг банка — эмитента; оказание услуг по размещению и погашению ценных бумаг сторонних эмитентов)

Нормативные документы

Глава 12. Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой

- 12.1. Учет операций по счетам клиентов в иностранной валюте
- 12.2. Учет операций покупки иностранной валюты по поручению клиента на валютной бирже
- 12.3. Учет операций по покупке-продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке
- 12.3.1. Операции покупки-продажи иностранной валюты на бирже
- 12.3.2. Операции покупки-продажи иностранной валюты у клиента за свой счет
- 12.4. Учет наличных сделок по покупке-продаже уполномоченным банком (филиалом) иностранной валюты (*today ,tomorrow,spot*)
- 12.4.1. Покупка иностранной валюты за рубли с поставкой не более двух дней с даты заключения сделки
- 12.4.2. Продажа иностранной валюты за рубли (*tomorrow,spot*)
- 12.5. Учет срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты
- 12.5.1. Покупка иностранной валюты за рубли (*forward*)

- 12.5.2. Продажа иностранной валюты за рубли (*forward*)
- 12.6. Учет переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте
- 12.7. Учет валютно-обменных операций
 - 12.7.1. Операции по выдаче аванса в кассу
 - 12.7.2. Операции покупки-продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте
 - 12.7.3. Операции по приему на экспертизу денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте
 - 12.7.4. Операции по банковским картам
 - 12.7.5. Операции по замене поврежденных денежных знаков иностранного государства на неповрежденные денежные знаки того же государства
 - 12.7.6. Операции инкассации ценностей внутренних структурных подразделений

Нормативные документы

Глава 13. Бухгалтерский учет имущества коммерческих банков

- 13.1. Учет основных средств
 - 13.1.1. Отражение основных средств при первоначальном признании и в последующем учете
 - 13.1.2. Учет операций по арендуемым основным средствам
 - 13.1.3. Учет реализации (выбытия) основных средств
- 13.2. Учет нематериальных активов
- 13.3. Учет земли и других природных ресурсов
- 13.4. Учет материальных запасов
- 13.5. Учет имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога
- 13.6. Учет капитальных вложений
 - 13.6.1. Проектно-сметная документация
 - 13.6.2. Капитальные вложения, выполняемые подрядным способом
 - 13.6.3. Капитальные вложения, выполняемые хозяйственным способом
- 13.7. Учет имущества, неиспользуемого в основной деятельности

Нормативные документы

Глава 14. Бухгалтерский учет расчетов с работниками банка.

- 14.1. Учет операций банка по оплате труда сотрудников
- 14.2. Учет расчетов с подотчетными лицами

Нормативные документы

Глава 15. Бухгалтерский учет доходов, расходов и финансовых результатов

15.1. Учет доходов в течение года

15.1.1. Доходы от банковских операций и других сделок

15.1.2. Операционные доходы

15.1.3. Прочие доходы

15.2. Учет расходов в течение года

15.2.1. Расходы по банковским операциям и другим сделкам

15.2.2. Операционные расходы

15.2.3. Прочие расходы

15.3. Определение и бухгалтерский учет финансового результата по окончании отчетного года

15.4. Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров (участников)

15.5. Бухгалтерский учет операций по налогообложению .

15.5.1. Налог на прибыль

15.5.2. Налог на добавленную стоимость

Нормативные документы