

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