

**Курныкина О.В.**

Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. — М. : КНОРУС, 2013. — 360 с. — (Бакалавриат).

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	9
---------------	---

### РАЗДЕЛ 1 ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

<b>Глава 1. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях.....</b>	<b>12</b>
1.1. Нормативное регулирование, сущность и задачи бухгалтерского учета.....	12
1.2. Правила ведения бухгалтерского учета.....	16
1.3. Организация учетно-операционной работы.....	18
1.4. Характеристика Плана счетов бухгалтерского учета.....	21
Вопросы и задания для самоконтроля.....	33
<b>Глава 2. Аналитический и синтетический учет.....</b>	<b>34</b>
2.1. Задачи и особенности организации аналитического и синтетического учета в банках.....	34
2.2. Порядок ведения регистров аналитического и синтетического учета.....	35
Задания для самоконтроля.....	44
<b>Глава 3. Документация, документооборот и внутренний контроль в системе бухгалтерского учета.....</b>	<b>45</b>
3.1. Виды и порядок оформления документов по операциям кредитных организаций.....	45
3.2. Документооборот в коммерческом банке.....	47
3.3. Организация и роль контроля в системе бухгалтерского учета коммерческого банка.....	48
Задания для самоконтроля.....	55

### РАЗДЕЛ 2 УЧЕТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

<b>Глава 4. Учет расчетных операций.....</b>	<b>58</b>
4.1. Расчетные и текущие счета клиентов: порядок открытия, ведения и закрытия.....	58
4.2. Учет и оформление расчетов платежными поручениями.....	65
4.3. Учет и оформление расчетов аккредитивами.....	67
4.4. Учет и оформление расчетов в форме инкассо.....	72
4.5. Организация межбанковских расчетов и правила совершения операций по корреспондентским счетам.....	75
4.6. Учет и оформление расчетов по корреспондентскому счету банка в расчетной сети Банка России.....	80
4.7. Учет и оформление расчетов по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО банков-корреспондентов.....	82
Вопросы и задания для самоконтроля.....	88

<b>Глава 5. Организация проведения и учет кассовых операций</b> .....	<b>90</b>
5.1. Общий порядок организации кассовой работы и совершения операций с наличными денежными средствами.....	90
5.2. Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций.....	92
5.2.1. Операции по приходу наличных денег.....	93
5.2.2. Расходные кассовые операции.....	95
5.3. Порядок завершения рабочего дня операционной кассы.....	97
5.4. Особенности учета операций в послеоперационное время, выходные и нерабочие праздничные дни.....	99
5.5. Учет и организация работы с денежной наличностью при использовании программно-технических средств.....	101
5.6. Учет и оформление кассовых операций при выявлении неплатежных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков.....	103
5.7. Ревизия ценностей в кассе.....	106
Вопросы и задания для самоконтроля.....	108
<b>Глава 6. Учет капитала и фондов банка</b> .....	<b>109</b>
6.1. Учет формирования и пополнения уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	109
6.2. Учет формирования и пополнения уставного капитала акционерного банка.....	113
6.3. Учет выкупленных паев и акций, уменьшения собственного капитала банка.....	119
6.4. Учет начисления и выплаты дивидендов.....	122
6.5. Учет формирования и использования резервного фонда банка.....	123
Вопросы и задания для самоконтроля.....	124
<b>Глава 7. Учет размещенных и привлеченных кредитов и депозитов</b> .....	<b>126</b>
7.1. Первоначальное отражение кредитных требований в бухгалтерском учете.....	126
7.2. Бухгалтерский учет предоставления кредита денежными средствами клиенту-заемщику в банке-кредиторе.....	127
7.3. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредита путем открытия кредитной линии с установлением лимита выдачи.....	129
7.4. Кредитование клиента при недостаточности средств на его расчетном счете.....	130
7.5. Бухгалтерский учет обеспечения по кредиту при его выдаче.....	132
7.6. Бухгалтерский учет при отсрочке погашения основной суммы долга.....	134

7.6.1. Учет просроченной задолженности по сумме основного долга.....	135
7.7. Учет формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.....	136
7.7.1. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам.....	137
7.8. Учет предоставленных межбанковских кредитов.....	139
7.8.1. Выдача и погашение межбанковского кредита.....	139
7.8.2. Выдача и погашение кредита овердрафт.....	140
7.8.3. Выдача и погашение кредитов до востребования и под лимит выдач.....	140
7.8.4. Выдача и погашение кредитов в порядке предоставления кредитной линии.....	142
7.9. Учет полученных межбанковских кредитов.....	142
7.9.1. Получение и возврат межбанковских кредитов.....	143
7.9.2. Получение и возврат кредита овердрафт.....	143
7.9.3. Получение и возврат кредита до востребования и под лимит выдач.....	144
7.10. Учет вкладов, депозитов и прочих привлеченных средств клиентов.....	144
7.10.1. Учет депозитов юридических лиц.....	145
7.10.2. Привлечение денежных средств от физических лиц во вклады.....	146
Вопросы и задания для самоконтроля.....	148
<b>Глава 8. Учет выпущенных коммерческим банком долговых обязательств.....</b>	<b>149</b>
8.1. Общий порядок учета выпущенных банком ценных бумаг.....	149
8.2. Учет выпущенных облигаций.....	150
8.2.1. Учет выпуска.....	150
8.2.2. Отражение в бухгалтерском учете начисленных по облигациям процентов.....	150
8.2.3. Погашение облигации и предъявление ее к оплате в срок.....	150
8.2.4. Досрочное предъявление облигации к оплате.....	151
8.2.5. Учет и хранение бланков облигаций.....	152
8.3. Учет выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов.....	153
8.3.1. Учет выпуска сертификатов.....	153
8.3.2. Учет начисленных по сертификатам процентов.....	153
8.3.3. Окончание срока сертификата и предъявление его к оплате в срок.....	154
8.3.4. Досрочное предъявление сертификата к оплате.....	155
8.4. Учет выпущенных векселей.....	156

8.4.1	Отражение в бухгалтерском учете начисленных по векселям процентов.....	156
8.4.2.	Окончание срока векселя и предъявление его к оплате в срок.....	157
8.4.3.	Учет досрочного предъявления векселя к оплате.....	157
	Вопросы и задания для самоконтроля.....	158
<b>Глава 9.</b>	<b>Учет вложений кредитной организации в ценные бумаги . . . .</b>	<b>160</b>
9.1.	Общий порядок учета вложений банка в ценные бумаги.....	160
9.2.	Учет покупки долговых обязательств и акций.....	163
9.2.1.	Учет покупки долговых обязательств и акций, оцениваемых по справедливой стоимости.....	164
9.2.2.	Учет покупки долговых обязательств и акций, имеющих в наличии для продажи.....	167
9.2.3.	Учет покупки долговых обязательств, удерживаемых до погашения.....	168
9.3.	Учет выбытия и реализации ценных бумаг.....	170
9.3.1.	Учет операций выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	170
9.3.2.	Учет операций выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.....	172
9.3.3.	Учет операций выбытия долговых обязательств, удерживаемых до погашения.....	173
9.4.	Учет вложений в долговые обязательства и акции, приобретенные по договорам займа и мены.....	175
9.4.1.	Учет вложений в долговые обязательства и акции, приобретенные по договорам мены.....	175
9.4.2.	Учет вложений в долговые обязательства и акции, приобретенные по договорам займа.....	176
9.5.	Учет приобретенных векселей третьих лиц.....	179
	Вопросы и задания для самоконтроля.....	182
<b>Глава 10.</b>	<b>Учет операций в иностранной валюте.....</b>	<b>184</b>
10.1.	Особенности учета операций в иностранной валюте.....	184
10.2.	Счета клиентов в иностранной валюте.....	186
10.3.	Корреспондентские счета в иностранной валюте.....	188
10.4.	Учет операций по международным расчетам.....	189
10.5.	Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России.....	203
10.6.	Порядок совершения и учета операций с наличной иностранной валютой и чеками.....	205
	Вопросы и задания для самоконтроля.....	213
<b>Глава 11.</b>	<b>Учет операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов.....</b>	<b>216</b>
11.1.	Учет операций с драгоценными металлами.....	216

11.2.	Учет операций по металлическим счетам.....	223
11.3.	Учет операций с монетами из драгоценных металлов.....	227
	Вопросы и задания для самоконтроля.....	230
<b>Глава 12.</b>	<b>Учет срочных операций.....</b>	<b>231</b>
12.1.	Общий порядок учета срочных сделок по поставке денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг.....	231
12.2.	Учет требований и обязательств по наличным сделкам.....	234
12.3.	Учет требований и обязательств по срочным сделкам.....	240
	Вопросы и задания для самоконтроля.....	244
<b>Глава 13.</b>	<b>Учет депозитарных операций.....</b>	<b>245</b>
13.1.	Общий порядок учета.....	245
13.2.	Учет основных операций депозитария.....	248
	Вопросы и задания для самоконтроля.....	250
<b>Глава 14.</b>	<b>Учет операций доверительного управления (трастовых операций).....</b>	<b>252</b>
14.1.	Особенности учета операций доверительного управления.....	252
14.2.	Учет доверительных (трастовых) операций с ценными бумагами.....	254
14.3.	Учет выбытия ценных бумаг.....	256
14.4.	Учет финансовых результатов от операций доверительного управления.....	257
14.5.	Учет операций доверительного управления, когда учредителем доверительного управления является кредитная организация.....	258
	Вопросы и задания для самоконтроля.....	260

### РАЗДЕЛ 3 УЧЕТ ВНУТРЕННИХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

<b>Глава 15.</b>	<b>Учет основных средств, нематериальных активов и материалов.....</b>	<b>262</b>
15.1.	Экономические основы бухгалтерского учета имущества кредитной организации.....	262
15.2.	Учет основных средств.....	263
15.3.	Учет приобретения, сооружения, создания и других поступлений основных средств и нематериальных активов.....	267
15.4.	Особенности учета нематериальных активов.....	269
15.5.	Учет материальных запасов.....	270
15.6.	Амортизация основных средств и нематериальных активов.....	272
15.7.	Восстановление основных средств.....	274
15.8.	Учет аренды основных средств.....	275
15.9.	Учет финансовой аренды (лизинга).....	278
15.10.	Выбытие имущества.....	283
	Вопросы и задания для самоконтроля.....	285

<b>Глава 16. Учет доходов, расходов и прибыли</b> .....	<b>287</b>
16.1. Принципы определения доходов и расходов кредитной организации.....	287
16.2. Учет доходов и расходов.....	291
16.3. Учет прибыли и ее распределения.....	297
Вопросы и задания для самоконтроля.....	300
<b>Глава 17. Банковская отчетность</b> .....	<b>302</b>
17.1. Годовая отчетность кредитной организации.....	302
17.1.1. Состав и подготовка годового отчета.....	302
17.1.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в годовом отчете.....	305
17.1.3. Отражение ошибок, выявленных во время составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением.....	310
17.1.4. Порядок составления отчетности. Годовой бухгалтерский баланс (публикуемый).....	312
17.1.5. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрании акционеров (участников).....	321
17.1.6. Содержание пояснительной записки к годовому отчету.....	322
17.2. Консолидированная отчетность.....	328
17.3. Финансовая отчетность по международным стандартам.....	340
17.3.1. Состав отчетности по МСФО.....	341
17.3.2. Составление и представление финансовой отчетности.....	349
17.4. Направления совершенствования банковской отчетности.....	352
Вопросы и задания для самоконтроля.....	355
<b>Заключение</b> .....	<b>356</b>
<b>Рекомендуемая литература</b> .....	<b>358</b>