

Немчинов В.К., Рогозенков А.В.

Учет и операционная техника в банках: Учеб. пособие для вузов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2016. - 348 с.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Список сокращений.....	5

ГЛАВА 1

ОСНОВЫ УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ И ЕЕ КОМПЬЮТЕРИЗАЦИЯ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....6

1.1. Банковская система РФ и банковские операции.....	6
1.2. Операционная техника в банках.....	11
1.3. Учет в банках.....	13
1.4. Компьютеризация учетно-операционной работы банка.....	18
1.5. Требования к банковским компьютерным системам.....	20
1.6. Компании - разработчики систем компьютеризации учетно-операционной деятельности банка.....	21
1.7. Технические компоненты учетно-операционной составляющей АБС.....	23
1.8. Программные компоненты учетно-операционной составляющей АБС.....	27
1.9. Информационные компоненты учетно-операционной составляющей АБС.....	32
Основные понятия.....	35
Вопросы для самопроверки.....	36

ГЛАВА 2

ПЕРВИЧНЫЙ, АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....37

2.1. Первичные учетные документы и первичный учет.....	37
2.2. Учетные регистры.....	41
2.3. Счета бухгалтерского учета.....	43
2.4. План счетов.....	47
2.5. Лицевые счета.....	50
2.6. Аналитический учет.....	55

2.7. Синтетический учет.....	60
Основные понятия.....	62
Вопросы для самопроверки.....	62

ГЛАВА 3

ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА.....63

3.1. Уставный капитал банка и общий порядок его формирования.....	63
3.2. Формирование и учет уставного капитала акционерного банка.....	65
3.3. Формирование и учет уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью.....	68
3.4. Изменения уставного капитала банка и их учет.....	69
Основные понятия.....	72
Вопросы для самопроверки.....	72

ГЛАВА 4

УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ БАНКА.....74

4.1. Понятие, классификация и оценка материальных и нематериальных активов банка.....	74
4.2. Учет основных средств.....	78
4.3. Учет аренды основных средств.....	83
4.4. Учет нематериальных активов.....	85
4.5. Амортизация основных средств и нематериальных активов.....	86
4.6. Учет материальных запасов.....	88
Основные понятия.....	89
Вопросы для самопроверки.....	90

ГЛАВА 5

ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ РАСЧЕТНО-ПЛАТЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА.....92

5.1. Национальная платежная система России.....	92
5.1.1. Особенности организации и отражения на счетах операций платежной системы Банка России.....	96

5.1.2. Особенности организации и отражения на счетах операций частных платежных систем.....	104
5.2. Организация операций по безналичным расчетам банков и их учет.....	120
5.2.1. Расчеты платежными поручениями.....	125
5.2.2. Расчеты по аккредитивам.....	129
5.2.3. Расчеты чеками.....	134
5.2.4. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями.....	137
5.3. Расчеты путем перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.....	140
5.4. Факторинговые операции банков и их учет.....	141
Основные понятия.....	143
Вопросы для самопроверки.....	143

ГЛАВА 6

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ И ИХ УЧЕТ.....145

6.1. Организация кассовой работы в коммерческом банке.....	145
6.2. Прием наличных денег от клиентов банка.....	148
6.3. Выдача наличных денег клиентам банка.....	153
6.4. Работа с наличными деньгами при использовании кассовых терминалов, банкоматов и автоматических сейфов.....	156
Основные понятия.....	159
Вопросы для самопроверки.....	159

ГЛАВА 7

КРЕДИТНЫЕ И ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ И ИХ УЧЕТ.....161

7.1. Кредитные операции банков.....	161
7.1.1. Основные принципы банковского кредитования.....	161
7.1.2. Особенности реализации операций кредитования в банке.....	162
7.1.3. Предоставление заемщиком кредитной заявки.....	163
7.1.4. Рассмотрение банком кредитной заявки и ее анализ.....	165
7.1.5. Оформление документов по выдаваемому кредиту и его выдача.....	166
7.1.6. Учет и контроль исполнения кредитной сделки.....	167

7.2. Депозитные операции банков.....	177
7.2.1. Виды депозитных операций и порядок открытия счетов в банках.....	177
7.2.2. Учет депозитных операций банков.....	182
Основные понятия.....	187
Вопросы для самопроверки.....	188

ГЛАВА8

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ИХ УЧЕТ.....189

8.1. Ценные бумаги в коммерческом банке.....	189
8.2. Учет вложений банка в ценные бумаги.....	198
8.2.1. Учет вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	199
8.2.2. Учет вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	203
8.2.3. Учет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	204
8.2.4. Особенности учета вложений в векселя сторонних эмитентов.....	208
8.3. Учет пассивных операций банка с ценными бумагами.....	212
8.3.1. Учет операций банка с депозитными и сберегательными сертификатами.....	213
8.3.2. Учет операций банка с собственными векселями.....	216
8.3.3. Учет операций банка с облигациями.....	218
Основные понятия.....	219
Вопросы для самопроверки.....	219

ГЛАВА9

УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....221

9.1. Доходы и расходы коммерческого банка.....	221
9.2. Общие принципы учета доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка.....	224
9.3. Учет процентных доходов и расходов банка.....	225
9.4. Учет доходов и расходов будущих периодов.....	228
9.5. Учет штрафных санкций.....	230

9.6. Определение конечного финансового результата и реформация баланса банка	231
Основные понятия.....	232
Вопросы для самопроверки.....	233
ГЛАВА 10	
ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	235
10.1. Виды отчетности коммерческого банка.....	235
10.2. Содержание, структура и порядок составления основных форм отчетности.....	238
10.2.1. Балансовый отчет.....	238
10.2.2. Отчет о прибылях и убытках.....	250
Основные понятия.....	257
Вопросы для самопроверки.....	257
Литература.....	259
Словарь терминов.....	268
Приложение 1	
План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.....	280
Приложение 2	
Выписка из плана счетов бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России).....	326
Приложение 3	
Статьи доходов и расходов.....	333