

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ"

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Учебно-методический комплекс
для студентов всех форм обучения, обучающихся
по специальностям: 080105.65 "Финансы и кредит",
080109.65 "Бухгалтерский учёт, анализ и аудит"

Утвержден
Учебно-методическим
советом института

Санкт-Петербург
2010 год

БК
УДК

Гаврилюк Е.Н. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебно-методический комплекс. Для студентов всех форм обучения, обучающихся по специальностям: 080105.65 "Финансы и кредит", 080109.65 "Бухгалтерский учёт, анализ и аудит", – СПб.: НОУ ВПО "ИЭФ", 2010. – 28 с.

Учебно-методический комплекс по дисциплине "Бухгалтерский учёт в коммерческих банках" разработан в соответствии с государственными образовательными стандартами высшего профессионального образования по специальностям: 080109.65 "Бухгалтерский учёт, анализ и аудит", 080105.65 "Финансы и кредит". Комплекс включает программу дисциплины, тестовые задания, перечень вопросов к экзамену (зачету), учебно-методическое обеспечение курса, методические указания по написанию курсовой работы, глоссарий и предназначен для студентов всех форм обучения.

© НОУ ВПО "Институт экономики и финансов", 2010
© Гаврилюк Елена Николаевна, 2010

Содержание

1.	Организационно-методический раздел	4
2.	Объем дисциплины и виды учебных занятий по формам обучения	5
3.	Распределение часов дисциплины по темам и видам работы	6
4.	Программа дисциплины	7
5.	План проведения практических занятий	14
6.	Перечень вопросов к экзамену (зачету)	16
7.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	20
8.	Методические указания по написанию курсовой работы	22
	8.1. Общие положения	22
	8.2. Перечень тем курсовых работ	23
9.	Глоссарий	23

1. Организационно-методический раздел

В современных условиях работа экономистов, бухгалтеров, аудиторов требует глубоких знаний законодательных актов и нормативных документов не только по вопросам производственной деятельности, но и по вопросам взаимоотношений с различными органами кредитной и судебной систем, налоговыми органами.

Знание основ кредитной системы, банковских операций, организации бухгалтерского учёта и порядка работы кредитных организаций, позволяет сохранить длительные партнерские отношения между кредитной организацией и ее клиентами – юридическими и физическими лицами. Обойднное доверие и умение найти решение по различным вопросам, возникающим в ходе совместной деятельности, позволяет рационально и правильно использовать ресурсы обеим сторонам, способствует целесообразному вложению денежных средств и увеличению прибыли.

Цель курса "Бухгалтерский учёт в коммерческих банках" – дать теоретические и практические знания в области организации банковского учёта в соответствии с новыми нормативными документами, регулирующими учёт в коммерческих банках.

Дисциплина "Бухгалтерский учёт в коммерческих банках" имеет важное значение для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учёт анализ и аудит", так как изучает порядок отражения в учёте операций банка, как посредника между вкладчиками и потребителями (заемщиками) денежных средств, и банка, как хозяйственного субъекта.

Курс "Бухгалтерский учёт в коммерческих банках" связан с дисциплинами: "Деньги, кредит, банки", "Финансы", "Экономика организаций", "Налоги и налогообложение", "Правоведение", "Бухгалтерский финансовый учёт".

В процессе изучения дисциплины "Бухгалтерский учёт в коммерческих банках" студенты должны

а) освоить:

- назначение и организационную структуру коммерческих банков в современной экономике России;
- основные принципы бухгалтерского учёта в коммерческих банках;
- содержание и сущность учётной политики;
- организацию работы бухгалтерии банка, структуру подразделений бухгалтерского учёта;
- задачи и обязанности работников бухгалтерии банков, а также степень их ответственности;

- содержание начала и завершения операционного дня в коммерческом банке;
- порядок составления бухгалтерского баланса и ежедневной оборотно-сальдовой ведомости коммерческого банка;
- б) знать:
 - содержание, экономический смысл каждой операции;
 - Закон о бухгалтерском учёте от 21.11.1996 года №129-ФЗ;
 - Положение ЦБР "О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 года № 302-П;
 - Положение ЦБР "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 03.10.2002 года № 2-П;
- в) уметь:
 - отражать по счетам бухгалтерского учёта банка основные операции:
 - расчетно-кассовые, кредитные, с ценными бумагами, по покупке-продаже иностранной валюты, по учёту материальных ценностей и нематериальных активов, по формированию Уставного капитала и прочих фондов банка, по оплате труда, начислению налогов, по учёту доходов, расходов и распределению прибыли коммерческого банка.
 - ориентироваться в законодательной и нормативной базе по вопросам бухгалтерского учёта в банках.

2. Объем дисциплины и виды учебных занятий по формам обучения

Виды занятий	Количество часов по формам обучения		
	Очная	Очно-заочная	Заочная
Общая трудоемкость	206	206	206
Аудиторные занятия:	78		
Лекции (Л)			
Практические занятия (ПЗ)			
Курсовая работа (КР)	6		
Индивидуальная работа (ИР) преподавателя со студентами			
Самостоятельная работа	128		
Форма итогового контроля	экзамен	экзамен	экзамен

3. Распределение часов дисциплины по темам и видам работы

№ п.п.	Наименование темы	Всего часов	Аудиторные занятия		СР	ИР
			Л	ПЗ		
1.	Тема 1. Основы организации бухгалтерского учёта в банках		2			
2.	Тема 2. Документация и документооборот в банках		2			
3.	Тема 3. Учёт капитала и фондов банка		4			
4.	Тема 4. Учёт оформление безналичных расчетов		8	2		
5.	Тема 5. Учёт операций кредитных организаций со средствами в иностранной валюте		4			
6.	Тема 6. Учёт и оформление кассовых операций		4	2		
7.	Тема 7. Учёт привлеченных депозитов и полученных межбанковских кредитов (МБК)		6	2		
8.	Тема 8. Учёт предоставленных кредитов		10	2		
9.	Тема 9. Учёт операций с ценными бумагами		6			
10.	Тема 10. Учёт нетрадиционных операций банка		6			
11.	Тема 11. Учёт внутрихозяйственных операций		6			
12.	Тема 12. Налогообложение банков		4			
13.	Тема 13. Учёт доходов и расходов, финансовых результатов деятельности банка		4			
14.	Тема 14. Бухгалтерская отчётность банков		4			
	Итого:	206	70	8	128	

4. Программа дисциплины

Тема 1. Основы организации бухгалтерского учёта в банках

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте. Сфера действия Федерального закона "О бухгалтерском учёте". Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учёта в кредитных организациях.

Бухгалтерский учёт в кредитных организациях, принципы и основные задачи.

Понятия операционной работы, структура бухгалтерии банка. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учёта, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учёта, предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчётности.

План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях, принципы его построения. Структура лицевых счетов. Характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации. Балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета, счета для учёта срочных операций, счета ДЕПО.

Понятие синтетического учёта. Регистры синтетического учёта: ежедневная оборотная ведомость ежедневный баланс; характеристика документов, порядок их составления и подписания.

Понятие аналитического счета. Лицевые счета. Ведомость остатков по счетам. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, ее назначение и порядок составления.

Учётная политика кредитных организаций: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов.

Тема 2. Документация и документооборот в банках

Виды операций, осуществляемых кредитной организацией, порядок их законодательного регулирования и документального оформления.

Виды и классификация банковских документов. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Порядок проверки и приема к исполнению документов клиентов. Правила проверки и подписания документов по операциям банка. Хранение документов.

Организация внутрибанковского контроля, порядок проведения последующего контроля в целях обеспечения надлежащего уровня надежности кредитной организации.

Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля, и порядок их проведения. Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах.

Тема 3. Учёт капитала и фондов банка

Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Формы собственности. Виды лицензий.

Синтетический и аналитический учёт уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью.

Формирование уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества: сроки формирования и порядок отражения в учёте.

Учёт операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества до регистрации результатов эмиссии. Учёт операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества после регистрации результатов эмиссии. Назначение, порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Учёт эмиссионного дохода кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Порядок отражения в учёте оплаты акций с рассрочкой платежа. Учёт неоплаченных акций. Учёт выкупа и перепродажи акций. Учёт уничтожения выкупленных акций.

Учёт формирования уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью. Учёт увеличения уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью. Учёт долей, перешедших обществу, и выкупа долей участия кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью.

Порядок учёта уменьшения уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью.

Порядок учёта операций по образованию и расходованию фондов банка. Отражение в учёте операций по капитализации.

Тема 4. Учёт оформление безналичных расчетов

Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов.

Аналитический и синтетический учёт средств на расчетных и текущих счетах клиентов. Учёт расчетов в валюте Российской Федерации с использованием: платежных поручений; платежных требований; аккредитивов (покрытых и непокрытых); инкассовых поручений; чеков. Учёт документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учёт документов, не оплаченных в срок. Учёт и оформление частичной оплаты расчетных документов.

Оформление и учёт операций по корреспондентским счетам, открытым в расчетно-кассовом центре Центрального Банка РФ. Учёт не оплаченных с корреспондентских счетов документов: порядок ведения карточек неоплаченных документов.

Учёт операций по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО в валюте РФ с использованием ДПП (даты перечисления платежа).

Расчеты между филиалами банками: требования к организации расчетов, оформление и учёт операций с использованием и без использования ДПП.

Оформление и учёт расчетов с применением банковских карт.

Тема 5. Учёт операций кредитных организаций со средствами в иностранной валюте

Общие принципы бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с иностранной валютой. Виды счетов: текущий, транзитный.

Учёт расчетных операций в иностранной валюте, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО.

Порядок отражения в бухгалтерском учёте операций со средствами в иностранной валюте, проводимых клиентами кредитной организации. Учёт операций по покупке-продаже иностранной валюты: свободной и обязательной.

Учёт валютно-обменных операций, проводимых через обменные пункты.

Учёт операций по переоценке счетов в иностранной валюте.

Тема 6. Учёт и оформление кассовых операций

Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Аналитический и синтетический учёт кассовых операций. Оформление и учёт приходных и расходных кассовых операций. Учёт денежных средств в пути. Организация работы и учёт операций вечерних касс. Учёт инкассированной денежной выручки. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учёте банка. Порядок отражения в учёте подкрепления операционной кассы филиала банка, не имеющего корреспондентского счета в РКЦ. Оформление и учёт операций по выдаче наличных денег через банкоматы. Порядок сверки кассовых оборотов и заключения операционной кассы кредитной организации.

Аналитический и синтетический учёт драгоценных металлов. Учёт переоценки драгоценных металлов. Учёт покупки и продажи драгоценных металлов: операции кассовые и срочные. Учёт операций по счетам клиен-

тов в драгоценных металлах. Учёт депозитов банков в драгоценных металлах. Учёт пересылки драгоценных металлов.

Тема 7. Учёт привлеченных депозитов и полученных межбанковских кредитов (МБК)

Характеристика банковских операций по привлечению денежных средств. Порядок привлечения денежных средств физических и юридических лиц, в том числе МБК.

Порядок организации и ведения бухгалтерского учёта банковских вкладов. Классификация банковских вкладов по субъектам, срокам привлечения, видам. Особенности учёта привлеченных МБК и депозитов.

Учёт депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по переводу срочных вкладов во вклады до востребования. Учёт операций по досрочному возврату вкладов.

Порядок начисления процентов по привлеченным денежным средствам и отражение их в бухгалтерской отчётности. Порядок отражения в бухгалтерском учёте просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению банком-заемщиком.

Тема 8. Учёт предоставленных кредитов

Основные нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учёта выданных кредитов. Основные задачи учёта выданных кредитов. Классификация выданных кредитов по субъектам, по срокам, по видам ссуд, по группам риска.

Учёт кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондирующий чет юридического лица посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счете в банке.

Порядок оформления овердрафта, его отражение на балансовых и внебалансовых счетах. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий.

Учёт обеспечения выданных кредитов. Учёт ценных бумаг, принятых в залог. Учёт гарантий и поручительств по выданным кредитам. Учёт имущества принятого в залог по выданным кредитам. Учёт драгоценных металлов, зарезервированных в качестве залога.

Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учёте.

Учёт просроченных кредитов.

Учёт операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.

Тема 9. Учёт операций с ценными бумагами

Нормативные документы Банка России и ФКЦБ России, регламентирующие организацию бухгалтерского учёта операций с ценными бумагами. Принципы организации учёта вложений банка в долговые обязательства. Учёт долговых обязательств в разрезе субъектов.

Особенности учёта долговых обязательств, приобретенных по операциям РЕПО, для перепродажи и для инвестирования. Особенности ведения парных внебалансовых счетов по выкупу и по продаже ценных бумаг по обратной части РЕПО. Ведение внебалансовых счетов по нереализованным курсовым разницам по переоценке долговых обязательств.

Учёт положительных и отрицательных разниц, возникающих при продаже долговых обязательств.

Особенности учёта уплаченного или полученного накопленного процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам.

Учёт вложений банка в акции. Операции по покупке-продаже акций и их отражение в учёте. Учёт бланков ценных бумаг и акций других эмитентов на внебалансовых счетах.

Учёт векселей третьих лиц. Учёт векселей в разрезе субъектов, до востребования и по срокам. Учёт векселей, не оплаченных в срок и опротестованных, а также векселей, не оплаченных в срок и неопротестованных. Назначение счетов "Резервы на возможные потери по учётным векселям". Особенности учёта операций по начислению и использованию резервов по не оплаченным в срок векселям. Депозитный учёт векселей.

Бухгалтерский учёт операций по выпущенным банками ценным бумагам. Отражение операций по счетам доходов и расходов. Учёт переоценки. Учёт ценных бумаг, не обращаемых в ОРЦБ.

Особенности учёта ценных бумаг, переданных кредитной организации клиентам для хранения, для доверительного управления, для осуществления брокерских операций.

Тема 10. Учёт нетрадиционных операций банка

Лизинговые операции банка и порядок отражения их в бухгалтерском учёте.

Понятие факторинговых и форфейтинговых операций, бухгалтерский учёт таких операций.

Тема 11. Учёт внутрихозяйственных операций

Организация учёта основных средств. Особенности аналитического учёта основных средств, их износа и переоценки.

Учёт операций по приобретению материалов, оборудования, требующего монтажа, и прочих расходов, связанных с капитальными вложениями. Оценка имущества, приобретенного за плату, имущества, полученного безвозмездно.

Учёт затрат по капитальным вложениям при подрядном и хозяйственном способах строительства.

Приобретение оборудования, не требующего монтажа, хозяйственного инвентаря, относимого к основным средствам. Учёт основных средств, введенных в эксплуатацию.

Учёт нематериальных активов. Отражение в бухгалтерском учёте операций по начислению износа (амортизации) основных средств и нематериальных активов. Учёт выбытия (реализации) основных средств и нематериальных активов.

Учёт прочих материалов: складской учёт, учёт отпуска материальных ценностей, расчеты за материальные ценности, отчётность должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Инвентаризация материальных ценностей. Цель и методы проведения инвентаризации. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учёте.

Учёт расчетов с работниками по оплате труда. Первичные бухгалтерские документы по начислению заработной платы, порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по начислению заработной платы.

Тема 12. Налогообложение банков

Налог на прибыль банков. Методика определения налоговой базы при исчислении налога на прибыль кредитными организациями. Доходы и расходы, формирующие финансовые результаты деятельности банков, и их влияния на налоги банков. Расходы, включаемые в себестоимость оказываемых банками услуг, и иные расходы, учитываемые при расчете налога на прибыль. Методика исчисления налога на прибыль коммерческого банка.

Налог на добавленную стоимость. Методика определения объекта обложения и облагаемого оборота по НДС. Перечень банковских операций, освобождаемых от уплаты налога на добавленную стоимость. Методика исчисления и уплаты НДС коммерческим банком.

Налог на имущество банков. Методика определения налоговой базы при исчислении налога на имущество кредитных организаций.

Прочие виды налогов и сборов, уплачиваемых банками. Методика определения дорожного налога. Ставка, порядок уплаты. Методика определения налоговой базы при исчислении земельного налога. Ставка нало-

га, порядок его уплаты, льготы. Методика исчисления налога на операции с ценными бумагами. Методика определения налогообложения операций и доходов по ценным бумагам. Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по ценным бумагам. Налог на рекламу. Порядок исчисления и уплаты. Ставка налога. Льготы по налогу.

Страховые взносы. Порядок уплаты кредитными организациями страховых взносов. Налог на доходы физических лиц. Методика определения налоговой базы при исчислении налога на доходы физических лиц. Ставка налога и порядок его уплаты. Система вычетов.

Тема 13. Учёт доходов и расходов, финансовых результатов деятельности банка

Аналитический и синтетический учёт доходов и расходов.

Порядок признания в бухгалтерском учёте доходов и расходов. Порядок определения результатов деятельности коммерческих банков.

Учёт прибыли и убытков. Порядок и учёт распределения прибыли.

Отчёт о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования.

Особенности учёта отдельных видов расходов (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.), по которым предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством.

Отражение в балансе финансовых результатов деятельности кредитных организаций. Учёт операций по использованию прибыли.

Тема 14. Бухгалтерская отчётность банков

Виды банковской отчётности. Текущая бухгалтерская отчётность. Годовые бухгалтерские отчёты, организация подготовки работы по их составлению. Содержание и характеристика основных форм годовой отчётности банков. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Порядок составления и предоставления отчётности в Банк России.

МСФО. Финансовая отчётность в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчётности: элементы финансовой отчётности, ее признание и оценка.

Проблемы перехода российской системы учёта на международные стандарты. Перспектива применения международных систем бухгалтерского учёта в кредитных учреждениях.

5. План проведения практических занятий

№ п.п.	Тема дисциплины	Название и цель проведения практических занятий
1.	Тема 1. Основы организации бухгалтерского учёта в банках	Закрепление знаний по основам организации бухгалтерского учета в банках и формирование навыков применения принципов бухгалтерского учета.
2.	Тема 2. Документация и документооборот в банках	Формирование навыков и умений подбора и хранения документов банка.
3.	Тема 3. Учёт капитала и фондов банка	Закрепление теоретических знаний по отражению в бухгалтерском учете операций формирования уставного капитала банка, созданного в форме АО.
4.	Тема 4. Учёт оформление безналичных расчетов	Формирование навыков и умений по бухгалтерскому учету безналичных расчетов, осуществляемых платежными поручениями, аккредитивами, чеками (банковскими картами), по инкассо.
5.	Тема 5. Учёт операций кредитных организаций со средствами в иностранной валюте	Сформировать навыки и умения по отражению в бухгалтерском учете операций покупки-продажи иностранной валюты банком в наличной и безналичной формах.
6.	Тема 6. Учёт и оформление кассовых операций	Закрепление теоретических знаний по оформлению кассовых документов и отражению в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, в т.ч. по подкреплению банкоматов.
7.	Тема 7. Учёт привлеченных депозитов и полученных межбанковских кредитов (МБК)	Сформировать навыки и умения по бухгалтерскому учету привлеченных депозитов клиентов банка, с учетом сроков их привлечения, а также начислению процентов.
8.	Тема 8. Учёт предоставленных кредитов	Закрепление теоретических знаний о видах банковского кредита.

№ п.п.	Тема дисциплины	Название и цель проведения практических занятий
		Формирование практических навыков отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению кредита в виде кредитной линии.
9.	Тема 9. Учёт операций с ценными бумагами	Формирование навыков и умений по отражению в бухгалтерском учете операций по выпущенным векселям банка, приобретенным облигациям третьих лиц.
10.	Тема 10. Учёт нетрадиционных операций банка	Закрепить теоретические знания по операциям лизинга и факторинга. Установить способы отражения в бухгалтерском учете операций факторинга.
11.	Тема 11. Учёт внутрихозяйственных операций	Закрепить и развить навыки и умения по отражению в бухгалтерском учете операций начисления заработной платы, учету основных средств, нематериальных активов, материалов.
12.	Тема 12. Налогообложение банков	Формирование умения применения основ НК РФ при отражении в бухгалтерском учете операций по начислению и уплате налога на прибыль, НДС.
13.	Тема 13. Учёт доходов и расходов, финансовых результатов деятельности банка	Формирование навыков работы с отчетом о прибылях и убытках, как основного документа по отражению доходов, расходов, финансовых результатов деятельности банка.
14.	Тема 14. Бухгалтерская отчетность банков	Формирование навыков работы с бухгалтерской отчетностью банка: оборотной ведомостью и отчетом о прибылях и убытках.

6. Перечень вопросов к экзамену (зачету)

1. Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте. Федеральный закон "О бухгалтерском учёте". Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учёта в кредитных организациях.
2. Правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, их структура и содержание.
3. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учёта в банках.
4. План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях, основные принципы его построения. Характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации.
5. Учётная политика кредитных организаций: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов. Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учёта, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учёта, представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности.
6. Операционный день банка как практическая форма реализации принципов организации бухгалтерского учёта в конкретной кредитной организации.
7. Особенности организации и задачи аналитического и синтетического учёта в кредитных организациях. Характеристика основных регистров синтетического и аналитического учёта.
8. Порядок открытия и ведения лицевых счетов клиентов, лицевых счетов по внутрибанковским операциям. Книга регистрации лицевых счетов. Выписки лицевых счетов, порядок их передачи клиентам, подтверждение остатков клиентами в конце года.
9. Виды банковских документов и требования к их оформлению. Порядок формирования и хранения документов дня до передачи в архив.
10. Организация внутрибанковского контроля. Операции кредитных организаций, требующие дополнительного контроля, и порядок их ведения. Порядок исправления ошибочных записей в зависимости от времени их выявления в бухгалтерских регистрах.
11. Учёт операций по формированию уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации в форме акционерного общества.
12. Учёт операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, в период размещения акций и после регистрации итогов эмиссии.

13. Учёт операций по формированию уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью.
14. Учёт операций по увеличению уставного капитала кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.
15. Учёт эмиссионного дохода, операций по формированию и использованию резервного фонда.
16. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов резидентов и нерезидентов.
17. Учёт расчетов в валюте Российской Федерации с использованием: платежных поручений; платежных требований; инкассовых поручений; чеков.
18. Учёт аккредитивов (покрытых и непокрытых) у банка эмитента и у исполняющего банка.
19. Учёт документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учёт документов, не оплаченных в срок; ведение карточек документов, не оплаченных со счетов клиентов. Учёт и оформление частичной оплаты расчетных документов.
20. Учёт операций по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО в рублях с использованием даты перечисления платежа (ДПП).
21. Расчеты между филиалами банка; требования к организации расчетов, оформление и учёт операций с использованием и без использования ДПП. Оформление и учёт расчетов с применением банковских карт.
22. Учёт кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке. Учёт погашения выданных клиентам кредитов без нарушения срока.
23. Учёт кредитов выданных по кредитным линиям. Порядок отражения на внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах.
24. Учёт обеспечения выданных кредитов. Учёт ценных бумаг, принятых в залог. Учёт гарантий и поручительств по выданным кредитам. Учёт имущества, принятого в залог по выданным кредитам. Учёт драгоценных металлов, зарезервированных в качестве залога.
25. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учёте.

26. Учёт операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Учёт резерва по просроченным ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.
27. Особенности учёта привлеченных МБК и депозитов. Учёт кредитов, полученных от Банка России.
28. Учёт поступления и возврата депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по переводу срочных вкладов во вклады до востребования.
29. Учёт просроченной задолженности по привлеченным межбанковским кредитам. Депозитам и прочим привлеченным средствам.
30. Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.
31. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учёта и порядок переклассификации ценных бумаг, учёт операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.
32. Особенности классификации ценных бумаг при приобретении и их отражение на счетах бухгалтерского учёта. Учёт обязательств оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
33. Учёт обязательств, имеющих в наличии для продажи.
34. Учёт долевых ценных бумаг приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества.
35. Учёт долговых обязательств, удерживаемых до погашения".
36. Бухгалтерский учёт оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи".
37. Особенности формирования и учёта резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам.
38. Отражение в бухгалтерском учёте начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта. Порядок признания начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта в качестве процентного дохода.
39. Учёт операций по выбытию ценных бумаг. Способы оценки ценных бумаг при выбытии. Начисление и учёт ПКД по долговому обязательству при выбытии, учёт переоценки, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги.
40. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учёте кредитных организаций - профессиональных участ-

- ников рынка ценных бумаг. Отражение в учёте расчетов с валютными и фондовыми биржами по операциям с ценными бумагами.
41. Учёт операций мены и займа ценных бумаг.
 42. Учёт операций банков с векселями. Учёт векселей до востребования и по срокам. Особенности учёта операций по начислению и использованию резервов по неоплаченным в срок векселям.
 43. Учёт ценных бумаг по счетам ДЕПО.
 44. Учёт срочных операций с ценными бумагами.
 45. Оформление и учёт приходных и расходных кассовых операций. Учёт денежных средств в пути.
 46. Учёт инкассированной денежной выручки. Порядок отражения в учёте подкрепления операционной кассы филиала банка. Оформление и учёт операций по выдаче наличных денег через банкоматы.
 47. Аналитический и синтетический учёт кредитными организациями операций с иностранной валютой. Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учёте.
 48. Организация учёта операций, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам НОСТРО и ЛОРО. Порядок отражения в бухгалтерском учёте операций со средствами в иностранной валюте.
 49. Основные формы расчетов, используемые при проведении внешнеэкономических операций клиентами кредитных организаций: банковский перевод, инкассо, аккредитивы.
 50. Порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по покупке и продаже иностранной валюты.
 51. Основные требования к пунктам обмена иностранной валюты, организация учёта и инкассации денежной наличности.
 52. Особенности аналитического учёта основных средств, их износа и переоценки.
 53. Учёт операций по приобретению материалов, оборудования, требующего монтажа, и прочих расходов, связанных с капитальными вложениями. Оценка имущества, приобретенного за плату, имущества полученного безвозмездно.
 54. Учёт основных средств, введенных в эксплуатацию.
 55. Учёт нематериальных активов.
 56. Отражение в бухгалтерском учёте операций по начислению износа (амортизации) основных средств и нематериальных активов. Порядок переоценки основных средств и отражение ее по счетам бухгалтерского учёта.
 57. Учёт выбытия (реализации) основных средств и нематериальных активов.

58. Учёт аренды основных средств у арендодателя и арендатора.
59. Учёт операций по договору финансовой аренды у лизингодателя и у лизингополучателя.
60. Инвентаризация материальных ценностей.
61. Определение и классификация доходов и расходов. Методы формирования в кредитной организации доходов и расходов.
62. Аналитический учёт доходов и расходов, порядок нумерации лицевых счетов по учёту доходов и расходов, Синтетический учёт доходов и расходов.
63. Принципы признания и определения доходов и расходов. Учёт основных видов доходов и расходов банков: от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов.
64. Отражение в учёте процентов начисленных и уплаченных (по вкладам и депозитам юридических, физических лиц, по МБК), учёта расходов по ценным бумагам и операциям с иностранной валютой, хозяйственным операциям (амортизация, налоги и сборы, расходы на оплату труда).
65. Порядок закрытия счетов по учёту доходов и расходов. Учёт финансовых результатов и распределения прибыли. Учёт операций по использованию прибыли.
66. Понятие кассовой и срочной сделки. Организация аналитического учёта обязательств и требований по наличным и срочным сделкам.
67. Организация синтетического учёта требований и обязательств по наличным и срочным сделкам по поставке денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг.
68. Особенности учёта отдельных срочных сделок. Учёт нерезализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг.
69. Виды банковской отчётности. Текущая бухгалтерская (финансовая) отчётность.
70. Годовая отчётность кредитных организаций. Подготовительная работа по ее составлению. Содержание и характеристика основных форм годовой отчётности банков.

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. I от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 27.12.2009, с изм. от 08.06.2010), Ч. II от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009), Ч. III от 26.11.2001 N 146-ФЗ (принят

- ГД ФС РФ 01.11.2001) (ред. от 30.06.2008), Ч. IV от 18.12.2006 N 230-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.11.2006) (ред. от 24.02.2010)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Ч. I от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 09.03.2010), Ч. II от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 19.05.2010)
 3. Федеральный закон РФ "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990г. №395-1 (в ред. от 15.02.2010г.).
 4. Федеральный закон РФ "О бухгалтерском учёте" от 21.11.1996г. №129-ФЗ (в ред. от 23.11.2009г.).
 5. Федеральный закон РФ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" от 25.02.1999г. №40-ФЗ (в ред. от 19.07.2009г.).
 6. Федеральный закон РФ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001г. №115-ФЗ (в ред. от 17.07.2009г.).
 7. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003г. №173-ФЗ (в ред. от 22.07.2008г.).
 8. Положение ЦБ РФ "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками" от 26.06.1998г. №39-П (в ред. от 26.11.2007г.).
 9. Положение ЦБ РФ "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31.08.1998г. №54-П (в ред. от 27.07.2001г.).
 10. Положение ЦБ РФ "О безналичных расчетах в РФ" от 03.10.2002г. №2-П (в ред. от 22.01.2008г.).
 11. Положение ЦБ РФ "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации" от 01.04.2003г. №222-П (в ред. от 22.01.2008г.).
 12. Положение ЦБ РФ "О порядке депозитарного учёта федеральных государственных ценных бумаг" от 16.03.2004г. №253-П.
 13. Положение ЦБ РФ "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004г. №254-П (в ред. от 04.12.2009г., с изм. и доп. От03.06.2010г.).
 14. Положение ЦБ РФ "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" от 24.12.2004г. № 266-П (в ред. от 23.09.2008г.).
 15. Положение ЦБ РФ "О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26.03.2007г. № 302-П (в ред. от 11.12.2009г.).

16. Положение ЦБ РФ "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ" от 24.04.2008г. № 318-П (ред. от 27.02.2010).
17. Инструкция ЦБ РФ "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" от 2.04.2010г. №135-И.
18. Инструкция ЦБ РФ "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, номинальная стоимость которых указаны в иностранной валюте, с участием физических лиц" от 29.04.2004г. №113-И (в ред. от 29.11.2006г., с изм. 02.04.2010).

Основная литература

1. Учебник "Бухгалтерский учёт в коммерческих банках" (года издания после 2007 года).

Дополнительная литература

1. Журнал "Вестник Банка России".
2. Журнал "Бухгалтерия и банки".
3. Журнал "Учёт и операционная техника в кредитных организациях".

8. Методические указания по написанию курсовой работы

8.1. Общие положения

Курсовая работа является заключительным этапом изучения вопросов организации и техники бухгалтерского учёта в коммерческих банках. Тема курсовой работы выбирается студентом по номеру зачетной книжки:

Последняя цифра номера зачетной книжки	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Номер темы	1,11	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Целью курсовой работы является расширение и углубление полученных знаний, постановка и изучение проблемных вопросов в части практического применения действующих Плана счетов бухгалтерского учёта и Правил ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях.

Одним из важнейших требований, предъявляемых к курсовой работе, является творческий подход: проблема, пути ее разрешения, собственное мнение и его обоснование.

Теоретическая часть курсовой работы выполняется в форме реферата на основе самостоятельного изучения литературы, действующих законодательных и нормативных документов по выбранной теме.

Практическая часть – на примере (пример может быть условным) студенты рассматривают проблемы действующего порядка учёта операций по выбранной теме, предлагают пути решения проблемы (дать сравнительную характеристику, раскрыть достоинства предлагаемого порядка учёта и недостатки действующего порядка учёта).

Оформление курсовой работы должно быть выполнено в соответствии с "Методическими указаниями по оформлению рефератов и курсовых работ" Института Экономики и Финансов. **Неправильно оформленные работы в деканат не принимаются!**

8.2. Перечень тем курсовых работ

1. Учёт операций по формированию Уставного капитала и прочих фондов банка.
2. Учёт основных средств, нематериальных активов, материалов.
3. Учёт результатов деятельности банка.
4. Учёт кассовых операций банка.
5. Учёт безналичных расчетов в банке.
6. Учёт межбанковских расчетов.
7. Учёт операций с векселями.
8. Учёт кредитных операций.
9. Учтенные ценные бумаги на балансе банка.
10. Учёт собственных ценных бумаг банка.
11. Налогообложение коммерческих банков.

9. Глоссарий

1. **Аккредитив** - условное денежное обязательство, принимаемое Банком по поручению плательщика произвести платеж в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.
2. **Баланс Банка** состоит из двух частей: актива (показывает стоимость всего имущества) и пассива (показывает обязательства Банка и его капитал). Счета подразделяются на балансовые и внебалансовые.
3. **Балансовый счет второго порядка** - первые пять цифр номера счета, детализируют экономическое содержание каждого счета первого порядка.

4. **Балансовый счет первого порядка** - первые три цифры номера счета, указывают на номер раздела баланса и его экономическое содержание.
5. **Банковская карта** - средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.
6. **Банковские документы** - документы, служащие основанием для их отражения в учёте Банка.
7. **Бухгалтерский учёт** - упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах Банка и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учёта всех хозяйственных операций. По характеру информации, ее назначению и использованию бухгалтерский учёт делят на финансовый, управленческий и налоговый.
8. **Бюджетный счет** - банковский счет, открываемый субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, а также юридическим лицам для учёта бюджетных средств. Бюджетный счет может быть открыт коммерческим и некоммерческим юридическим лицам.
9. **Валюта** - денежная единица государства.
10. **Валютная позиция (позиция валютного риска банка)** - остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учётом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных расходов при изменении обменных курсов валют.
11. **Внутридневной кредит** - кредит Банка России, предоставляемый при осуществлении платежа с основного счета банка сверх остатка денежных средств на данном основном счете банка.
12. **Добавочный капитал** - часть собственного капитала, являющаяся следствием операций Банка по размещению акций по цене выше их номинальной стоимости, а также
13. **Документы дня** - все мемориальные документы с приложением первичных документов, подтверждающие совершение Банком операций за день.
14. **Инвестиционный портфель** - ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.
15. **Коммерческий банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и

юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Коммерческие банки осуществляют свою деятельность на основании лицензии.

16. **Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции.
17. **Кредиты овернайт** - кредит Банка России, предоставляемый банку в конце дня работы подразделения расчетной сети Банка России в сумме не погашенного банком внутрисуточного кредита.
18. **Лимит остатка наличных денег в кассе банка** - минимальная сумма наличных денежных средств, которая должна находиться в кассе банка на конец операционного дня.
19. **Лимит остатка наличных денег в кассе организации** - максимальная сумма денег, которая может храниться в кассе предприятия на конец дня после проведения всех операций.
20. **Мемориальные документы** - расчетно-денежные документы, мемориальные, кассовые и внебалансовые ордера.
21. **Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг** - порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации): по средней себестоимости, метод ФИФО.
22. **Накопительный банковский счет** - разновидность лицевого счета, открываемого учредителям юридического лица в балансе Банка для зачисления первоначального взноса учредителей в уставный капитал создаваемого юридического лица.
23. **Наличные сделки (cash)** - валютные сделки с датой валютирования не более двух дней от даты заключения сделки.
24. **Небанковская кредитная организация** - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России в выдаваемой лицензии.
25. **Нематериальные активы** - приобретенные, созданные банком результаты Интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказания услуг или для

управленческих нужд организации в течение длительного времени (свыше 12 месяцев).

26. **Объявленный капитал** - капитал Банка, определенный его учредительными документами, в пределах которого может производиться увеличение уставного капитала.
27. **Овердрафт** - форма краткосрочного кредита, выдаваемого банком своему клиенту в случае недостатка денежных средств на банковском счете для осуществления расчетных операций. Соглашение о предоставлении кредита в виде овердрафта подписывается, как правило, одновременно с заключением договора банковского счета.
28. **Операции SWOP** - операции, сочетающие покупку (продажу) валюты с одновременным заключением противоположной сделки через определенное время.
29. **Операционный день** - часть рабочего дня, в течение которого производится прием от клиентов расчетных и других документов.
30. **Оплаченный капитал** - размещенный капитал, оплаченный вкладчиками.
31. **Основные средства** - часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
32. **Первичные документы** - акты, справки, счета, другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность. Первичные документы, как правило, прилагаются к банковским документам.
33. **Переоценка** - изменение рублевого эквивалента иностранной валюты в зависимости от изменения курса иностранной валюты к рублю. Курс иностранной валюты к рублю устанавливается Центральным Банком России.
34. **Переоценка ценных бумаг** - определение балансовой стоимости ценных бумаг, которые находятся в портфеле банка, по состоянию на конец рабочего дня.
35. **Платежное поручение** - поручение плательщика своему Банку списать денежные средства с его расчетного счета.
36. **Платежное требование** - требование получателя Банку плательщика списать денежные средства с расчетного счета последнего.

37. **Портфель контрольного участия** - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получения контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее последующих операций по выкупу собственных размещенных акций, их аннулированию или повторному размещению, других подобных операций.
38. **Размещенный капитал** - часть объявленного капитала, в отношении которой Банком заключены гражданско-правовые сделки с первыми владельцами по переходу к ним права собственности на соответствующие акции и определены их обязательства по оплате этих акций.
39. **Расчетный счет** - банковский счет, открываемый коммерческому юридическому лицу или предпринимателям без образования юридического лица.
40. **Резерв переоценки** - часть добавочного капитала, полученная за счет изменения в оценке внеоборотных активов за исключением долгосрочных финансовых инвестиций.
41. **Резервный капитал** - часть накопленной прибыли Банка, зарезервированной на определенные цели, что обуславливает ограничения на ее использование.
42. **Резервы на возможные потери по ссудам** - сумма, сформированная с целью оценки суммы вероятных потерь по кредитным требованиям, выражающаяся в уменьшении балансовой стоимости кредита или группы кредитов до их чистой балансовой стоимости.
43. **Срок полезного использования** - период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации.
44. **Текущий счет** - банковский счет, открываемый некоммерческому юридическому лицу или физическому лицу.
45. **Торговый портфель** - котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.
46. **Факторинг** - покупка счетов - фактур с обязательством их оплаты покупателем товара у клиента банка - продавца с их полной оплатой. При этом банк берет на себя фактическое кредитование клиента до момента оплаты счетов - фактур, а также риск их неоплаты.

47. **Форвардные операции** - внебиржевые срочные валютные сделки по покупке - продаже валют с датой валютирования свыше двух дней от заключения сделки.
48. **Форфейтинг** - приобретение банком векселей без оборота на продавца у клиента банка - экспортера, получившего векселя как обязательства оплаты поставленных товаров.
49. **Фьючерсные операции** - биржевые срочные сделки по покупке - продаже валюты, финансовых и кредитных инструментов.
50. **Чек** - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя Банку произвести платеж чекодержателю указанной в этой бумаге суммы.
51. **Эквивалентные ценные бумаги** - ценные бумаги одного вида, выпущенные эмитентом, имеющие равные объемы закрепленных прав.
52. **Эмиссионный доход** - часть добавочного капитала, полученная Банком в результате разницы между фактической и номинальной стоимостью размещенных акций и других долевых инструментов Банка.