

УДК 657.01

ББК 65.052

К 60

Рецензенты:

Ректор Автономной некоммерческой организации Высшего профессионального образования Академического Международного Института доктор экономических наук, профессор Ю.А. Тропин.

Заместитель начальника кафедры финансов и экономического анализа Московского Университета МВД РФ им. В.Я. Кикотя кандидат экономических наук, доцент И.В. Рубцов.

Колтакова И.А.

К 60 Бухгалтерский учет в кредитных организациях: Учебное пособие / Колтакова И.А. – М.: «Научный консультант», 2015. 194 с.

ISBN 978-5-9906535-0-4

Изучение организации и порядка ведения бухгалтерского учёта в учреждениях кредитно-финансовой сферы, роль которых в условиях современной рыночной экономики чрезвычайно важна, а также знание специфики бухгалтерского учёта в банках, не только расширяет кругозор, но и повышает квалификацию специалиста – экономиста, что является неотъемлемой частью его профессиональной подготовки. Учебное пособие посвящено теме организации учетно-операционной работы в кредитных организациях, и содержит такие разделы, как организация и учет кассовых операций, учет депозитных и кредитных операций, порядок представления и формы банковской отчетности, а также иные разделы, раскрывающие вопросы ведения бухгалтерского учета в банках, контроля достоверности банковской отчетности, правильности и законности осуществления операций кредитными организациями.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования третьего поколения.

Для студентов, аспирантов и преподавателей ВУЗов, а также широкого круга читателей, проявляющих интерес к бухгалтерскому учету.

УДК 657.01

ББК 65.052

ISBN 978-5-9906535-0-4

© Колтакова И.А., 2015

© Дизайн. «Научный консультант», 2015

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
Глава 1: Понятие коммерческого банка. Правовые основы осуществления банковских операций	9
1.1 Банковская система РФ и банковские операции. Центральный Банк Российской Федерации.....	10
1.2. Кредитные организации.	14
1.3. Операционная техника в банках.....	20
1.4. Ресурсная база коммерческого банка. Структура капитала кредитной организации	26
Вопросы для самоконтроля.....	28
Глава 2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях. План счетов банковского учёта	29
2.1. Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях	30
2.2. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных организациях.....	40
2.3. Учетные регистры в кредитных организациях.....	42
2.4. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях	45
2.5. Документация и документооборот в кредитных организациях	53
Вопросы для самоконтроля.....	61
Глава 3. Аналитический и синтетический учет в коммерческом банке	62
3.1. Аналитический учет.	63
3.2 Формы и порядок организации синтетического учета.....	69
Вопросы для самоконтроля.....	72
Глава 4. Организация и учёт кассовых операций	73
4.1. Порядок организации работы кассовых подразделений кредитных организаций	74
4.2. Основные документы по оформлению и учету расходных кассовых операций.....	76
4.3. Основные документы по оформлению и учету приходных кассовых операций	79
4.4. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся	

в операционной кассе кредитной организации	85
Вопросы для самоконтроля.....	88
Глава 5. Депозитные операции банков и их организация. Учёт привлечённых средств	89
5.1. Оформление депозитных операций в банках.	90
5.2. Бухгалтерский учет депозитных операций юридических лиц. Начисление процентов.	96
5.3. Бухгалтерский учет депозитов физических лиц. Начисление процентов	99
5.4. Налогообложение доходов в виде процентов, полученных по вкладам в банке.	102
5.5. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	104
5.6. Резервируемые обязательства банка	108
Вопросы для самоконтроля.....	114
Глава 6. Кредитные операции банков и их организация. Оценка кредитоспособности банковских заёмщиков	116
6.1. Особенности кредитных операций банков и их документальное оформление.....	117
6.2. Бухгалтерский учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств и их возврату (погашению)	126
6.3. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	134
6.4. Особенности начисления процентов по кредиту.	139
6.5. Начисление и уплата процентов по кредитам, относящихся к 1-й и 2-й категориям качества	143
6.6. Отражение процентов по ссудной задолженности, отнесенных в 3-5-ю категории качества	147
Вопросы для самоконтроля:.....	148
Глава 7. Принципы и организация внутрибанковского контроля.....	150
7.1. Внутренний контроль, его цели и принципы	151
7.2. Организация внутреннего контроля в кредитной организации	157
7.3. Функции службы внутреннего контроля.	160

7.4. Предварительный, текущий и последующий контроль	162
Вопросы для самоконтроля	164
Глава 8. Порядок формирования прибыли коммерческого банка. Отчётность кредитных организаций	165
8.1. Общие принципы учета доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка	166
8.2. Определение конечного финансового результата и реформация баланса банка	171
8.3. Виды отчетности коммерческого банка	174
8.4. Содержание и структура основных форм отчетности	179
8.5. Баланс коммерческого банка.	183
8.6. Отчет о финансовых результатах коммерческого банка	188
Вопросы для самоконтроля	192