

Серия «Учебные издания для бакалавров»

---

Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская

# Бухгалтерский учет в коммерческих банках

*Учебное пособие*

6-е издание,  
переработанное и дополненное

*Рекомендовано Учебно-методическим объединением  
по образованию в области финансов, учета  
и мировой экономики в качестве учебного пособия  
для студентов высших учебных заведений*

Москва  
Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»  
2016

**УДК 004**  
**ББК 32.97**  
**У 74**

**Рецензенты:**

*М. В. Мельник* — доктор экономических наук, профессор;  
*А. П. Бархатов* — доктор экономических наук, профессор.

**Усатова Л. В.**

**У 74**

Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие для бакалавров / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. — 344 с.

ISBN 978-5-394-02685-0

В учебном пособии, написанном в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования, раскрываются теоретические и практические вопросы техники и форм бухгалтерского учета, структуры банка и его бухгалтерии, учета расчетных, кассовых, кредитных, депозитных операций, правильной организации документооборота. В книге приводится методика бухгалтерского учета в кредитных организациях, основанная на современных требованиях Центрального банка и законодательно-правовых актах Российской Федерации.

Для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Налоги и налогообложение»), а также преподавателей, аспирантов, профессиональных бухгалтеров и менеджеров.

ISBN 978-5-394-02685-0

© Усатова Л. В., Сероштан М. С.,  
Арская Е. В., 2016

© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2016

## ОГЛАВЛЕНИЕ

---

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	7
<b>Глава 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ</b> .....	9
1.1. План счетов бухгалтерского учета в банках .....	9
1.2. Характеристика основных разделов Плана счетов коммерческих банков .....	13
1.3. Организация аналитического и синтетического учета в банках.....	19
<b>Глава 2. ДОКУМЕНТАЦИЯ, ДОКУМЕНТООБОРОТ И ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ В БАНКАХ</b> .....	30
2.1. Документация по операциям банка .....	30
2.2. Документооборот и хранение банковских документов .....	33
2.3. Внутрибанковский контроль .....	36
<b>Глава 3. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И РЕГИСТРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b> .....	44
3.1. Порядок регистрации коммерческого банка .....	44
3.2. Порядок учета операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете коммерческого банка .....	49
<b>Глава 4. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА</b> .....	65
4.1. Организация кассовой работы .....	65
4.2. Порядок документального оформления движения денежных средств в кассе банка .....	69
4.3. Порядок работы с денежной наличностью при обслуживании населения .....	82

4.4. Порядок кассового обслуживания банков .....	84
4.5. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов .....	89
4.6. Инкассация денежной наличности и других ценностей .....	93
4.7. Порядок формирования и упаковки банкнот и монеты .....	95
4.8. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы .....	101
4.9. Хранение денег и других ценностей .....	104
4.10. Отчетность кассовых работников банка .....	107
4.11. Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России .....	110
<b>Глава 5. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ .....</b>	<b>113</b>
5.1. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка .....	113
5.2. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов .....	123
5.3. Безналичные платежи и расчеты .....	128
<b>Глава 6. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ .....</b>	<b>143</b>
6.1. Организация учета материальных ценностей .....	143
6.2. Учет основных средств .....	148
6.3. Учет нематериальных активов .....	159
6.4. Учет материальных запасов .....	161
6.5. Инвентаризация материальных ценностей .....	165
6.6. Учет арендных и лизинговых платежей .....	169
<b>Глава 7. УЧЕТ ВЕКСЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ .....</b>	<b>178</b>
7.1. Сущность и определение вексельных операций .....	178
7.2. Учет операций по векселям .....	182
7.3. Протест векселя .....	187
7.4. Учет операций с собственными векселями банка .....	190
<b>Глава 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ .....</b>	<b>194</b>
8.1. Учет активных операций с ценными бумагами .....	194

8.2. Порядок формирования резервов на возможные потери .....	209
8.3. Учет пассивных операций с ценными бумагами .....	213
<b>Глава 9. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА .....</b>	<b>220</b>
9.1. Понятие собственных средств банка .....	220
9.2. Порядок учета обязательных резервов банка, депонируемых в Банке России .....	223
9.3. Порядок учета акций, выкупленных у акционеров .....	229
9.4. Порядок учета начисления дивидендов .....	231
<b>Глава 10. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ .....</b>	<b>234</b>
10.1. Понятие кредитных операций .....	234
10.2. Кредитные операции коммерческого банка .....	237
10.3. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам .....	242
10.4. Учет потребительских кредитов .....	255
10.5. Учет межбанковских кредитов .....	258
10.6. Учет кредитов в форме кредитных линий и “овердрафта” .....	261
10.7. Учет валютных кредитов .....	266
10.8. Учет просроченных ссуд .....	267
10.9. Порядок начисления и учета процентов по ссуде .....	270
10.10. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам .....	276
<b>Глава 11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ....</b>	<b>284</b>
11.1. Определение и осуществление операций в иностранной валюте .....	284
11.2. Порядок оформления проведения операций в иностранной валюте .....	290
11.3. Особенности учета операций в иностранной валюте .....	291
11.4. Учет операций с наличной валютой и чеками .....	303
<b>Глава 12. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА ....</b>	<b>311</b>
12.1. Классификация доходов и расходов .....	311

12.2. Порядок признания и определения доходов и расходов.....	314
12.3. Учет доходов банка .....	315
12.4. Учет расходов .....	317
12.5. Учет труда и заработной платы .....	320
12.6. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли .....	322
<b>Глава 13. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ .....</b>	<b>328</b>
13.1. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности .....	328
13.2. Ответственность за составление годового отчета и сроки сдачи отчетности .....	335
13.3. Формы отчетности .....	336
<b>ЛИТЕРАТУРА .....</b>	<b>340</b>