



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

М.И. Цыгулева

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ
ПО ДИСЦИПЛИНАМ «УЧЕТ В БАНКАХ»
И «УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКАХ»
ДЛЯ СТУДЕНТОВ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ
080109 – БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ,
080105 – ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Электронное учебное пособие

Оренбург
Издательский центр ОГАУ
2012

ББК 65.052.9(2)226

Ц 94

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом Оренбургского государственного аграрного университета. Председатель совета – профессор В.В. Каракулев.

Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита 7 декабря 2012 г. Протокол № 5.

Рассмотрено и рекомендовано к печати методической комиссией экономического факультета 10 декабря 2012 г. Протокол № 4.

Рецензент

зав. кафедрой бухгалтерского учета и финансов

Оренбургского филиала ОУП ВПО «АТ и СО», доцент, к.э.н.

Г.В. Черкасова

Цыгулева, М.И.

Ц 94 Методические указания и задания по дисциплинам «Учет в банках» и «Учет и операционные технологии в банках» для студентов специальностей 080109 – Бухгалтерский учет, анализ и аудит, 080105 – Финансы и кредит: [Электронный ресурс] 500 Кб / М.И. Цыгулева. – Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2012. – 21 с. – Системн. требования: PC не ниже класса Pentium II; 512 Мб RAM; Windows 98/XP/Vista; Adobe Acrobat Reader 7.0 и выше. – № свидетельства о регистрации электронного учебного пособия 4704-э.

Специальные дисциплины «Учет в банках» и «Учет и операционные технологии в банках» предусмотрены стандартом высшего профессионального образования и включены в учебный план по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и 080105 «Финансы и кредит» (соответственно). Методические указания и задания предназначены для систематизации теоретических знаний и закрепления практических навыков по организации и ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях.

ББК 65.052.9(2)226

Подписано к использованию 21.12.2012. Заказ № 4704-э.

© Цыгулева М.И., 2012.

© Издательский центр ОГАУ, 2012.

Дисциплина «Учет в банках»/«Учет и операционные технологии в банках» является одной из специальных дисциплин при подготовке специалистов в области учета, финансов и кредита для работы во всех отраслях народного хозяйства. Успешное освоение дисциплины позволяет проводить комплексный анализ деятельности коммерческого банка на основе публикуемой отчетности, выявлять финансовые риски и своевременно принимать меры для предотвращения их негативного воздействия.

Вопросы особенностей отражения операций в документах аналитического и синтетического учета, правила документооборота в коммерческих банках, взаимосвязь показателей баланса банка с понятиями ликвидности и платежеспособности позволяют будущим специалистам углубленно изучать процессы, происходящих в кредитных организациях, видеть возможности предотвращения управленческих ошибок и их последствий. Положение Центрального Банка РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 г. разработано с учетом правил, действующих в международной банковской практике и обеспечивает прозрачность банковских операций при рассмотрении бухгалтерского баланса на уровне синтетических счетов.

Банковский учет является максимально детализированным и действующий План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях включает свыше тысячи счетов, однако в процессе изучения курса будет предложена краткая схема счетов, рекомендуемая для запоминания, отражающая важнейшие направления деятельности банка. Задачи, предлагаемые для закрепления изученного материала, приближены к содержанию операций, выполняемых коммерческими банками в традиционной деятельности, но вместе с тем не содержат необходимости записи бухгалтерских проводок на уровне лицевых счетов, принятых в практике банков, а предполагают составление проводок на уровне синтетических счетов, что по мере изучения курса способствует освоению действующего Плана счетов.

Целью изучения курса «Учет в банках»/«Учет и операционные технологии в банках» является формирование у будущих специалистов комплексных знаний в области методологии, организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках.

Задачи курса:

- получение теоретических знаний по ведению бухгалтерского учета в банках;
- изучение правил ведения бухгалтерского учета банковских и хозяйственных операций в различных направлениях деятельности банков;
- изучение документооборота банков;
- освоение основных форм и порядка банковской отчетности;
- получение практических навыков учета банковских и хозяйственных операций в банках.

В результате изучения дисциплины студент **должен знать:**

- принципы, правила, порядок организации банковского учета и отчетности;
- нормативно-правовое регулирование деятельности банков, бухгалтерского учета и отчетности;
- систему документооборота в банковской деятельности;
- технологию выполнения и отражения в учете банковских операций.

Полученные знания **должны применяться** в практической работе при:

- анализе банковской деятельности;
- принятии решений по выбору оптимальных методов и форм кредитования;
- выборе методов инвестирования в различные виды ценных бумаг;
- проведении банковских и хозяйственных операций и организации деятельности банка в целом.

Тематический план изучения дисциплины

№ п/п	Тема	Количество часов			
		Всего	Аудиторная работа		Внеаудитор ная работа
			Лекции	Семинары	
специальность 08.01.09					
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках	10	2	4	4
2.	Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках	12	2	6	4
3.	Организация и порядок учета депозитов в коммерческих банках	8	2	2	4
4.	Организация и методика учета ссудных операций в коммерческих банках	14	4	6	4
5.	Учет операций с ценными бумагами	6	-	2	4
6.	Организация и учет операций в иностранной валюте	6	-	2	4
7.	Учет внутрибанковских операций	4	-	-	4
8.	Учет нетрадиционных операций и услуг коммерческого банка	10	2	4	4
9.	Учет финансовых результатов в коммерческом банке	8	2	2	4
10.	Учет формирования капитала коммерческого банка	4	-	-	4
11.	Бухгалтерская финансовая отчетность коммерческих банков	8	2	2	4
12.	Организация управленческого учета в коммерческих банках	8	2	2	4
13.	Основные принципы информатизации учета в коммерческих банках	2	-	-	2
	ИТОГО:	100	18	32	50
специальность 08.01.05					
1.	Основы организации бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках	10	2	4	4
2.	Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках	12	2	6	4
3.	Организация и порядок учета депозитов в коммерческих банках	8	2	2	4
4.	Организация и методика учета ссудных операций в коммерческих банках	14	4	6	4
5.	Учет операций с ценными бумагами	6	-	2	4
6.	Организация и учет операций в иностранной валюте	6	-	2	4
7.	Учет внутрибанковских операций	6	-	2	4
8.	Учет нетрадиционных операций и услуг коммерческого банка	10	2	4	4
9.	Учет финансовых результатов в коммерческом банке	8	2	2	4
10.	Учет формирования капитала коммерческого банка	4	-	-	4
11.	Бухгалтерская финансовая отчетность коммерческих банков	8	2	2	4
12.	Организация управленческого учета в коммерческих банках	6	-	2	4
13.	Основные принципы информатизации учета в коммерческих банках	2	-	-	2
	ИТОГО:	100	16	34	50

Темы и содержание семинарских занятий

1. Основы организации бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках (4 часа)

1. Роль и значение бухгалтерского учета в коммерческом банке
2. Принципы бухгалтерского учета
3. Техника и формы бухгалтерского учета
4. Учетная политика коммерческого банка
5. План счетов бухгалтерского учета, его структура
6. Счета синтетические и аналитические, балансовые и внебалансовые, их назначение, строение и взаимосвязь
7. Принципы построения баланса
8. Аналитический и синтетический учет и их основные инструменты
9. Четыре типа хозяйственных операций и их влияние на баланс
10. Схема операционного дня банка
11. Система внутрибанковского контроля
12. Решение задачи «Операционный день банка»

2. Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках (6 часа)

1. Общая характеристика системы расчетов и платежей
2. Характеристика счетов типа ЛОРО и НОСТРО
3. Система межрегиональных электронных платежей
4. Документы по оформлению расчетных операций
5. Расчеты платежными поручениями – организация, балансовый и внебалансовый учет
6. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями – организация, балансовый и внебалансовый учет
7. Расчеты аккредитивами – организация, балансовый и внебалансовый учет
8. Организация кассовой службы
9. Организация и учет средств в банкоматах
10. Документы по оформлению кассовых операций
11. Решение ситуаций и задач

3. Организация и порядок учета депозитов в коммерческих банках (2 часа)

1. Особенности вкладных операций
2. Виды вкладов и их условия на примере региональных банков
3. Учет депозитных операций
4. Учет процентов по депозитным операциям
5. Составление проводок и решение задач

4. Организация и методика учета ссудных операций в коммерческих банках (6 часа)

1. Особенности современного кредитования
2. Принципы ссудных операций
3. Состояние ссудного капитала в АПК
4. Проблемы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей
5. Анализ кредитного портфеля в коммерческих банках региона
6. Кредитный риск, пути его снижения
7. Учет межбанковских кредитов привлеченных
8. Учет межбанковских кредитов выданных
9. Балансовый и внебалансовый учет кредитных линий
10. Учет кредитов, предоставленных клиентам
11. Учет процентов по предоставленным ссудам
12. Порядок образования и использования РВПС
13. Решение задач и ситуаций

5. Учет операций с ценными бумагами (2 часа)

1. Классификация ценных бумаг в плане счетов
2. Учет операций по долговым обязательствам и вложениям в акции
3. Учет векселей
4. Учет выпущенных банками ценных бумаг
5. Учет вложений в ценные бумаги
6. Внебалансовый учет ценных бумаг

6. Организация и учет операций в иностранной валюте (2 часа)

1. Открытие счетов клиентам банка в иностранной валюте
2. Учет расчетных операций в иностранной валюте
3. Учет кассовых операций в иностранной валюте
4. Организация и порядок учета валютнообменных операций
5. Составление проводок и решение задач

7. Учет нетрадиционных операций и услуг коммерческого банка (4 часа)

1. Виды нетрадиционных банковских услуг, их характеристика
2. Учет факторинговых операций
3. Учет финансовой аренды
 - 3.1 Учет у лизингодателя
 - 3.2 Учет у лизингополучателя
4. Организация трастовых операций и депозитарной деятельности коммерческих банков
5. Учет трастовых операций на счетах глав Б и Д
6. Решение задач и ситуаций

8. Учет финансовых результатов в коммерческом банке (2 часа)

1. Способы признания в учете доходов и расходов
2. Состав доходов и расходов от банковской деятельности
3. Состав прочих доходов и расходов
4. Применение символов доходов и расходов в системе учета и отчетности коммерческого банка
5. Структура и содержание Отчета о прибылях и убытках на примере регионального коммерческого банка

9. Бухгалтерская финансовая отчетность коммерческих банков (2 часа)

1. Регламентация и виды отчетности
2. Состав финансовой отчетности коммерческих банков
3. Особенности формирования отчетности коммерческими банками, имеющими филиалы
4. Порядок предоставления, консолидации и публикации отчетности коммерческих банков
5. Проблемы применения МСФО

10. Организация управленческого учета в коммерческих банках (2 часа)

1. Регулирование управленческого учета в коммерческих банках
2. Принятие управленческих решений о реструктуризации банковской деятельности
3. Аналитический учет затрат и контроль расходов банка
4. Трансфертное ценообразование в отдельных коммерческих банках Оренбуржья (примеры, решения)

Практические задания

План счетов бухгалтерского учета, его особенности, структура

Задача 1 Бухгалтерский учет коммерческого банка «Восток» ведется с

использованием следующих счетов:

- 10207 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества
- 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке
- 10602 Эмиссионный доход
- 20202 Касса кредитных организаций
- 20206 Касса обменных пунктов
- 20207 Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций
- 20208 Денежные средства в банкоматах
- 20209 Денежные средства в пути
- 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
- 30202 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России
- 30204 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России
- 30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям
- 30221 Незавершенные расчеты кредитной организации
- 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России
- 30230 Специальные банковские счета банков- нерезидентов в валюте Российской Федерации
- 30231 Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации
- 30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации
- 30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации
- 31202 Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на срок от 2 до 7 дней
- 31306 Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней
- 31702 Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций
- 31801 Просроченные проценты по полученным межбанковским по кредитам и депозитам, полученным от Банка России
- 32003 Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней
- 32104 Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 8 до 30 дней
- 40501 Средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности
- 40502 Средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности
- 40701 Средства негосударственных финансовых организаций
- 40702 Средства негосударственных коммерческих организаций
- 40802 Средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей
- 40818 Специальные банковские счета нерезидентов в валюте РФ
- 42101 Депозиты негосударственных коммерческих организаций до востребования
- 42302 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц на срок до 30 дней
- 45101 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")
- 45103 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок до 30 дней
- 45104 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым на срок от 31 до 90 дней
- 45105 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым на срок от 91 до 180 дней
- 45201 Кредит, предоставленный негосударственным коммерческим организациям при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")
- 45207 Кредит, предоставленный негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет
- 45215 Резервы на возможные потери

45408 Кредит, предоставленный физическим лицам - индивидуальным предпринимателям на срок свыше 3 лет
 45415 Резервы на возможные потери
 45502 Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней
 45515 Резервы на возможные потери
 45812 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям
 45813 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам негосударственным некоммерческим организациям
 45814 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам – индивидуальным предпринимателям
 45915 Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам
 45918 Резервы на возможные потери
 47422 Обязательства по прочим операциям
 47423 Требования по прочим операциям
 47426 Обязательства по уплате процентов
 47427 Требования по получению процентов
 50104 Долговые обязательства РФ
 50207 Долговые обязательства кредитных организаций
 51201 Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими до востребования
 51202 Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней
 52301 Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования
 52302 Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения до 30 дней
 60301 Расчеты по налогам и сборам
 60302 Расчеты по налогам и сборам
 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
 60401 Основные средства (кроме земли)
 61008 Материалы
 61009 Инвентарь и принадлежности
 70601 Доходы
 70606 Расходы
 90701 Бланки собственных ценных бумаг для распространения
 90705 Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет
 90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты
 90902 Расчетные документы, не оплаченные в срок
 90903 Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации
 90907 Выставленные аккредитивы
 91007 Сумма переноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской
 91207 Бланки
 91311 Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам
 91315 Выданные гарантии и поручительства
 91412 Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов
 91801 Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери
 91803 Долги, списанные в убыток

Задание:

1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назовите их различия
2. Выявите характер счетов по отношению к балансу
3. Объясните различия между счетами первого и второго порядка

Задача 2 Укажите номера приведенных счетов. Определите какими они являются: балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными

№ счета	Наименование счета	Характеристика счета
	Касса кредитных организаций	
	Касса обменных пунктов	
	Денежные средства в банкоматах	
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	Счета негосударственных организаций	
	Прочие счета	
	Аккредитивы к оплате	
	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	
	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	
	Инкассированная денежная выручка	
	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	Депозиты юридических лиц - нерезидентов	
	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным	
	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	
	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	
	Обязательства по прочим операциям	
	Расчеты по налогам и сборам	
	Амортизация основных средств	
	Нематериальные активы	
	Амортизация нематериальных активов	
	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	
	Расчетные документы, ожидающие ДПП	
	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	
	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	
	Документы и ценности, отосланные на инкассо	
	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	
	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера	
	Основные средства, переданные в аренду	
	Другое имущество, переданное в аренду	
	Арендованные основные средства	

Организация аналитического учета

Задача 3. Откройте (создайте номер) в КБ «Восток» лицевой счет для учета средств в рублях РФ на расчетном счете коммерческой организации, находящейся в частной собственности. Счет открыт в филиале банка №2. Порядковый № счета по данным журнала регистрации открытых лицевых счетов – 2156. Защитный ключ (условное значение) – 9.

Задача 4. Откройте (создайте номер) в КБ «Восток» лицевой счет для учета средств в долларах США на расчетном счете коммерческой организации, находящейся в государственной собственности. Счет открыт в филиале банка, имеющем свой корреспондентский счет. Порядковый № счета по данным журнала регистрации открытых лицевых счетов – 2157. Защитный ключ (условное значение) – 5.

Учет расчетно-платежных операций

Задача 5 В КБ «Восток» выполнены следующие операции:

- 1) банк выдал денежную наличность коммерческому клиенту на оплату труда в сумме 1500 тыс. руб.;
- 2) из кассы банка выдана сумма на командировочные расходы сотруднику банка в сумме 30 тыс. руб.;
- 3) на основании расходного кассового ордера сдана наличность на пополнение корреспондентского счета в сумме 1 млрд. руб.;
- 4) по поручению коммерческого клиента произведен платеж через расчетную сеть Банка России в другой коммерческий банк в сумме 23 млн. руб.;
- 5) в кассу банка зачислена выручка, поступившая от коммерческого клиента в сумме 15 млн. руб.;
- 6) банк перечислил платеж по поручению вкладчика – физического лица с депозитного счета «до востребования» в сумме 8 тыс. руб.
- 7) выдана сумма наличных через банкомат вкладчику физическому лицу 19 тыс. руб.
- 8) на корреспондентский счет банка зачислена сумма, не подтвержденная платежными документами, 450 тыс. руб.;
- 9) с аккредитивного счета, открытого в банке, произведен платеж коммерческому клиенту в сумме 200 млн. руб.

Задание: 1. По каждой операции составьте бухгалтерскую проводку на уровне балансовых счетов с указанием суммы операции.

2. Определите исходящие остатки по счетам:

- 30102, если входящий остаток по счету составил 25 млрд. руб.;
- 20202, если входящий остаток по счету составил 2700 млн. руб.

Задача 6. Отразите в бухучете КБ «Восток» операции, проведенные за 2 октября 20__г. на счете клиента ООО «Урал» и рассчитайте сумму остатка на счете на 3 октября 20__г. (суммовые показатели условные)

Сумма средств на счете ООО «Урал» на начало дня - 25580 руб. В течение дня по счету ООО «Урал»:

- поступило платежное поручение ЗАО «Мир» из КБ «Русь» на сумму 3880 руб.
- по денежному чеку № 338 средства на хозяйственные нужды в сумме 1500 руб.
- поступило платежное поручение ООО «Кольцо» из КБ «Оренбург» на сумму 4789 руб.
- поступило платежное поручение ЗАО «Янтарь» клиента КБ «Восток» на сумму 800 руб.
- платежное поручение ООО «Урал» на перечисление средств ООО «Калина», обслуживающемуся в КБ «Восток» на сумму 10440 руб.
- платежное поручение на перечисление аванса по налогу на прибыль в сумме 12000 руб.
- Объявление на взнос наличных денег № 445 сверхлимитная сумма из кассы 760 руб.
- по инкассовому поручению списано комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание в сумме 300 руб.

Задача 7 Составьте корреспонденцию счетов главы А и главы В по операциям на счете клиента АО «Союз-Урал» за 5.10.20__г.

К счету в течение дня поступили следующие документы:

- денежный чек № 5677 на сумму 5000 руб.
- платежное поручение АО «Союз-Урал» на перечисление налоговых платежей в сумме 3700 руб.
- платежное поручение АО «Союз-Урал» на перечисление в оплату контрагенту в сумме 2880 руб.

- платежное поручение ООО «Муза», на зачисление в оплату услуг в сумме 4550 руб. (внутри-клиентские платежи)
- безакцептное платежное требование ООО «Лира» (клиент другого банка) в оплату поставки в сумме 2200 руб.
- акцептное платежное требование ОАО «Заря» в оплату услуг в сумме 3990 руб.
- объявление на взнос наличных денег № 767 на сумму 6783 руб.

Задача 8 Составьте корреспонденцию счетов балансового и внебалансового учета по операциям на счете индивидуального предпринимателя С.С. Петрова. Договор банковского счета не предусматривает кредитование недостаточности средств на счете («овердрафт»). Остаток средств на счете ИП С.С. Петрова на 5.10.20__г 5000 руб.

- 5.10.20__г. платежное поручение ИП С.С. Петрова на погашение обязательств за поставку на сумму 29000 руб.
- 5.10.20__г. платежное поручение ИП С.С. Петрова на погашение авансовых платежей по налогу на прибыль на сумму 4000 руб.
- Остаток на счете на 6.10.20__г. ?
- 6.10.20__г. платежное поручение ООО «Заря» в оплату услуг на сумму 50000 руб.
- 6.10.20__г. объявление на взнос наличных денег на сумму 43000 руб.
- 6.10.20__г. акцептное платежное требование ЗАО «Урал» на сумму 3500 руб.
- Остаток на счете на 7.10.20__г. ?
- -7.10.20__г. документы; картотеки № 2 - ?
- Остаток на счете на 8.10.20__г. - ?

Задача 9 Отрадите операции за 7-9.10.20__ г. на балансовых и внебалансовых счетах проведенных в КБ «Восток»; остаток средств на корреспондентском счете банка на 7.10.20__г - 100000 руб.

- 7.10.20__г. платежное поручение клиента банка ООО «Кумир» на сумму 450 000 руб., остаток на р/счете ООО «Кумир» 500 000 руб.;
- 7.10.20__г. платежное поручение клиента банка ООО «Звезда» на сумму 250 000 руб., остаток на р/счете ООО «Звезда» 0,00 руб.;
- остаток средств на корреспондентском счете банка на 8.10.20__г. ?
- 8.10.2008 зачислен на корсчет КБ «Восток» кредит, полученный в Банке России на 3 дня в сумме 1000 000 руб.
- возможные операции из картотек?

Задача 10 Отрадите операции на балансовых счетах банка эмитента и банка исполнителя при условии: ООО «Звезда», клиент КБ «Восток», выставляет покрытый аккредитив на имя ЗАО «Урал» в сумме 5 000 руб.

А) ЗАО «Урал» обслуживается в КБ «Русь», аккредитив использован

- полностью
- не полностью - в сумме 2 000 руб.

Б) ЗАО «Урал» обслуживается в КБ «Восток», аккредитив использован

- полностью
- не полностью - в сумме 2 000 руб.

Задача 11 Остаток средств по счету 30102 составляет 9500 млн. руб.

Выполнены следующие операции:

- 1) разблокирован накопительный счет в банке России, открытый при выпуске акций второго выпуска в сумме 30 млрд. руб.;
- 7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма наличности, сданная ранее банком в учреждение Банка РФ, 10 млн. руб.;
- 8) произведен платеж по поручению коммерческого клиента с корреспондентского счета клиенту другого банка 25 млн. руб.;
- 9) на корреспондентский счет зачислена сумма аккредитива, полученного из банка-эмитента, 400 млн. руб.

- Определите исходящий остаток средств по счету 30102.

Задача 12 Составьте корреспонденцию счетов по учету кассовых операций коммерческого банка:

1. По договору с клиентом об оказании инкассаторских услуг в кассу пересчета банка поступили суммы инкассируемых наличных денег
2. После пересчета инкассированные наличные деньги передаются в кассу банка
3. Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента
4. С расчетного счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги
5. Выявлен недостаток в процессе пересчета денег
6. Выявлена сумма излишка в процессе пересчета инкассируемой денежной наличности
7. Зачислены внесенные наличные деньги на счет клиента АО «Восход»
8. С расчетного счета клиента списывается сумма, выданных средств ему из кассы банка
9. Банком получена выписка из расчетно-кассового центра о снятии суммы наличного денежного подкрепления с корреспондентского счета
10. Из расчетно-кассового центра в кассу банка получены наличные деньги
11. Клиентом оплачена стоимость чековой книжки по приходному ордеру в кассу банка
12. Выданы в подотчет денежные средства сотруднику банка для приобретения канцелярских товаров
13. Возвращена неиспользованная часть выданной в подотчет суммы на канцелярские товары
14. Сумма наличных денег, переданных из кассы инкассатору для зачисления на корреспондентский счет
15. В РКЦ сумма инкассированных наличных денег зачисляется на корреспондентский счет коммерческого банка
16. Из кассы банка выданы наличные деньги для подкрепления кассы филиала
17. С корреспондентского счета филиала списаны денежные средства взамен выданных ему наличных денег
18. Сумма наличных денежных средств, выданных кассовому работнику для загрузки кассет банкомата
19. Сумма наличных денежных средств, загруженных в банкомат
20. Сумма наличных денежных средств, изъятая из банкомата
21. Сумма наличных денежных средств, изъятых из банкомата зачислена в кассу банка
22. Обнаружена недостача, при пересчете денежных средств, изъятых из банкомата
23. Отнесена сумма недостачи на материально-ответственное лицо
24. Погашена сумма недостачи наличными денежными средствами
25. При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц сумма недостачи отнесена на расходы банка
26. Обнаружены излишки при пересчете денежных средств, изъятых из банкомата
27. Задержанные карты приняты в хранилище ценностей
28. Выданы задержанные карты законному держателю

Учет депозитов

Задача 13 Составьте корреспонденцию счетов балансового учета:

1. Открыт депозитный счет финансовому управлению администрации г. Оренбурга на срок 45 дней
2. Открыт депозитный счет муниципальному предприятию «Весна» на срок 90 дней
3. Открыт депозитный счет городскому краеведческому музею на срок 67 дней
4. Открыт депозитный счет ТОО «Агат» на срок 45 дней
5. Открыт депозитный счет садоводческому товариществу «Заря» на срок 60 дней
6. Открыт депозитный счет гражданину Иванову на срок 6 месяцев
7. Открыт депозитный счет гражданину Болгарии Костадинову на срок 3 месяца
8. Привлечен депозит от Банка России на 7 дней

9. Привлечен депозит от банка «Менатеп» на 20 дней
10. Привлечен депозит от Дрезден-банка (Германия) на 8 дней
11. Размещен депозит в Банке России из срок 3 месяца
12. Размещен депозит в банке «Менатеп» на 90 дней
13. Размещен депозит в Дрезден-банке (Германия) на 90 дней

Задача 14 В КБ «Восток» открыт депозитный счет клиенту ЗАО «Урал» сроком на 100 дней путем депонирования средств с расчетного счета. Проценты по вкладу начисляются и причисляются ко вкладу единовременно по окончании срока вклада. Отрадите в учете записи по операциям вклада

Задание 15 В КБ «Восток» открыт депозитный счет гражданину Семенову В.А. сроком на 3 года. Проценты по вкладу начисляются и выплачиваются лицу ежеквартально. Отрадите в учете все записи по операциям вклада, при условии, что по окончании срока вклада, лицо не обратилось за суммой вклада.

Задание 16 В КБ «Восток» размещен депозит КБ «Форштадт» сроком на 15 дней, проценты причислены к вкладу. Рассмотреть учет депозита с позиций двух банков: А) при отсутствии корреспондентских отношений; Б) при наличии корреспондентского счета КБ «Восток» в КБ «Форштадт»

Учет ссудных операций

Задача 17 Коммерческий банк «Восток» предоставил кредит коммерческому банку «Урал» сроком на 15 дней в сумме 2 000 000 руб. под поручительства. Кредит и проценты по нему погашены своевременно. Отрадите операции на счетах балансового и внебалансового учета с позиций банка-кредитора и банка-ссудозаемщика.

Задача 18 Коммерческий банк «Восток» предоставил кредит коммерческому банку «Русь» сроком на 50 дней в сумме 3 000 000 руб. при наличии корреспондентского счета КБ «Русь» в КБ «Восток». Кредит и проценты по нему погашены с просрочкой платежа на 5 дней. Отрадите операции на счетах балансового и внебалансового учета с позиций банка-кредитора и банка-ссудозаемщика.

Задача 19 Отрадите операции на счетах балансового и внебалансового учета в КБ «Восток» по выданному кредиту КБ «Русь» в сумме 10 000 000 руб. на 1 год под залог имущества, оцененного на сумму 4 000 000 руб. Обслуживание долга признано средним, финансовое состояние заемщика – среднее. Проценты начислены и своевременно получены, сумма основного долга просрочена, категория качества ссуды ухудшилась. Задолженность по кредиту заемщиком не погашена и вынесена за баланс.

Задача 20 Указать документы и корреспонденцию счетов по выдаче и погашению кредитов в КБ «Восток» - банке кредиторе

№ п/п	Содержание операции	Основание	Дебет	Кредит
1	На расчетный счет клиента (юридического лица) зачислена сумма предоставленного кредита			
2	Учтены суммы потребительского кредита, предоставленного физическому лицу путем:			
2.1	зачисления денежных средств на его депозитный счет			
2.2	выдачи наличных денег из кассы банка			
3	Учтены суммы кредита, предоставленного физическому лицу-предпринимателю			
4	Учтено списание (уменьшение) сумм текущей задолженности заемщика (юридического лица) по основному долгу при поступлении денежных средств для его погашения			

5	Учтено списание (уменьшение) сумм текущей задолженности заемщика (физического лица) по потребительскому кредиту при поступлении денежных средств для его погашения путем:			
5.1	внесения наличных денег в кассу банка			
5.2	удержания из сумм начисленной заработной платы			
6	Учтено списание (уменьшение) сумм текущей задолженности заемщика – физического лица (предпринимателя) при поступлении денежных средств для его погашения			
7.	В день неисполнения обязательства по возврату денежных средств учтены суммы просроченной задолженности по кредиту, ранее предоставленному:			
7.1	- юридическому лицу			
7.2	- физическому лицу			
7.3	- физическому лицу-предпринимателю			
8.	Создан (доначислен) резерв на возможные потери по просроченным кредитам			
9.	Учтено списание (уменьшение) сумм просроченной задолженности заемщика по основному долгу при поступлении денежных средств для его погашения			
9.1	- юридического лица			
9.2.1	- физического лица, путем: внесения наличных денег в кассу банка			
9.2.2	удержания из сумм начисленной заработной платы			
9.3	-физического лица — предпринимателя			

Задача 21 В КБ «Восток» предоставлен кредит ЗАО «Агропром» сроком на 1 год под залог урожая текущего года. Возврат ссуды осуществлен с просрочкой на 2 месяца.

Задача 22 КБ «Восток» 1.10.20__г. открывает клиенту ЗАО «Хлебопродукт 1» кредитную линию с лимитом выдачи 5 млн. руб. Показать отражение операций по выдаче кредита и первого транша на счетах балансового и внебалансового учета

Темы рефератов

1. Опыт работы с населением дореволюционных коммерческих банков России
2. Нормативы деятельности коммерческих банков. Банковская надежность
3. Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках и пути ее совершенствования
4. Состояние и пути совершенствования учета расчетно-платежных операций
5. Кредитно-депозитная политика региональных банков, ее влияние на тенденции экономической динамики
6. Бухгалтерский учет операций ипотечно-жилищного кредитования
7. Организация и учет лизинговых операций в коммерческом банке
8. Организация и учет факторинговых операций в коммерческом банке
9. Организация и учет трастовых операций в коммерческом банке
10. Областной рынок ценных бумаг. Ценные бумаги местных органов власти
11. Учет долевых ценных бумаг
12. Организация и учет пассивных операций с ценными бумагами в коммерческих банках
13. Организация и учет активных операций с ценными бумагами в коммерческих банках
14. Учет долговых ценных бумаг в коммерческом банке
15. Организация и учет операций с векселями в коммерческих банках
16. Порядок формирования и учет собственного капитала банка
17. Организация и учет активов и внутрибанковских операций
18. Организация учета доходов, расходов и прибыли банка
19. Учет расчетных операций в иностранной валюте
20. Учет кассовых операций в иностранной валюте
21. Организация и учет валютно-обменных операций
22. Использование банковских карт в системе расчетов и платежей
23. Учет денежных средств в банкоматах
24. Пластиковые карты и системы – отражение операций в бухгалтерском учете
25. Организация и учет расчетных операций с использованием банковских карт
26. Организация подготовки оперативной отчетности коммерческих банков и пути ее совершенствования
27. Подготовка и состав годовой отчетности коммерческих банков Международные требования к банковской бухгалтерской информации.
28. Применение МСФО в подготовке финансовой отчетности коммерческих банков
29. Организация и ведение управленческого учета в коммерческих банках
30. Основные принципы информатизации деятельности банков
31. Особенности бухгалтерского учета в среде информационных технологий
32. Информационные системы учета в современных коммерческих банках
33. Требования к банковскому документообороту в среде информационных технологий
34. Организационные основы аудита в коммерческом банке
35. Банковский надзор, понятие и функции

Вопросы для самостоятельного изучения

Тема 1. Основы организации бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках (4 часа)

1. Понятие о текущем учете хозяйственных операций банков на счетах
2. Основные требования к организации рабочего дня и документооборота
3. Строение и назначение счетов бухгалтерского учета
4. Взаимосвязь между счетами и балансом
5. Классификация счетов в системе банков
6. Типы банковских операций по степени влияния на баланс

Тема 2. Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках (4 часа)

1. Основные нормы Положения БР от 3.10.02г. № 2-П «О безналичных расчетах в РФ»
2. Основные нормы Положения БР от 24.04.08г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет БР в кредитных организациях, на территории Российской Федерации»
3. Унифицированная система банковской документации
4. Учетно-операционные документы банка
5. Требования к оформлению и хранению банковских документов
6. Особенности оформления документов по отдельным видам операций

Тема 3. Организация и порядок учета депозитов в коммерческих банках (4 часа)

1. Основные нормы Положения БР от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»
2. Учет расчетов по корпоративным пластиковым картам
3. Персонификация пластиковых банковских карт
4. Внебалансовый учет пластиковых карт
5. Нормативы привлечения средств в депозиты
6. Система обязательного страхования вкладов в коммерческих банках

Тема 4. Организация и методика учета ссудных операций в коммерческих банках (4 часа)

1. Основные нормы Положения БР от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
2. Основные нормы Положения Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» в ред. от 26.11.07г. № 1931-У
3. Классификация обеспечения ссуд
4. Внебалансовый учет обеспечения выданных ссуд
5. Расчетный размер РВПС
6. Оптимальный размер РВПС

Тема 5. Учет операций с ценными бумагами (4 часа)

1. Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал
2. Классификация ценных бумаг
3. Оценка финансовых инструментов
4. Внебалансовый учет ценных бумаг и их обращения
5. Учет векселей
6. Порядок формирования резервов на возможные потери

Тема 6. Организация и учет операций в иностранной валюте (4 часа)

1. Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал о валютном регулировании в России
2. Порядок открытия мультивалютных счетов
3. Организация и учет депозитов в иностранной валюте
4. Организация и порядок учета валютных кредитов
5. Учет операций с наличной валютой и чеками

Тема 7. Учет внутрибанковских операций (4 часа)

1. Оценка и учет поступления основных средств
2. Учет износа основных средств
3. Учет выбытия основных средств
4. Учет арендованных основных средств
5. Учет нематериальных активов и их износа
6. Оценка и классификация материалов
7. Документальное оформление движения материалов и отражение на счетах бухгалтерского учета
8. Инвентаризация материальных ценностей

9. Учет труда и заработной платы
10. Учет расчетов с подотчетными лицами
11. Налогообложение коммерческих банков

Тема 8. Учет нетрадиционных операций и услуг коммерческого банка (4 часа)

1. Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал
2. Виды операций нетрадиционной деятельности банков
3. Учет доверительного управления по индивидуальному имуществу и ОФБУ
4. Организация и учет форфейтинговых операций
5. Порядок открытия депозитария
6. Отражение на балансовых счетах результатов трастовых и депозитарных операций

Тема 9. Учет финансовых результатов в коммерческом банке (4 часа)

1. Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал
2. Виды банковских операций (ст. 5, 6 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)
3. Разработка и присвоение символов доходов и расходов
4. Структура и содержание Отчета о прибылях и убытках

Тема 10. Учет формирования капитала коммерческого банка (4 часа)

1. Состав собственного капитала банка
2. Учет операций по формированию уставного капитала банка
3. Учет операций по формированию резервного капитала банка
4. Учет операций по формированию добавочного капитала банка
5. Учет финансового результата текущего и прошлых периодов
6. Состав заемного капитала банка

Тема 11. Бухгалтерская финансовая отчетность коммерческих банков (4 часа)

1. Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал
2. Предпосылки перехода на МСФО в коммерческих банках
3. Способы формирования бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО
4. Проблемы формирования бухгалтерской отчетности в коммерческих банках
5. Аудит бухгалтерской финансовой отчетности в банках
6. Публикация бухгалтерской финансовой отчетности банков

Тема 12. Организация управленческого учета в коммерческих банках (4 часа)

1. Нормативно-правовое регулирование и инструктивный материал
2. Современный управленческий учет в банковском секторе развитых стран
3. Варианты организации управленческого учета в организации
4. Трансфертная цена, ее виды и принципы формирования
5. Генеральный бюджет коммерческого банка

Тема 13. Основные принципы информатизации учета в коммерческих банках (2 часа)

1. Особенности банковских информационных систем
2. Принципы информатизации
3. Системы банковских телекоммуникаций
4. Программные продукты, обеспечивающие систему учета в коммерческих банках

Вопросы к экзамену

1. Структура коммерческого банка и его бухгалтерской службы
2. Принципы организации учетно-операционной работы
3. Учетная политика коммерческого банка
4. Четыре типа хозяйственных операций и их влияние на баланс
5. Общая характеристика системы расчетов и платежей и их отражения в бухгалтерском учете
6. Особенности плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях
7. Порядок открытия корреспондентских счетов кредитных организаций в Банке России
8. Бухгалтерский учет средств и расчетов на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России
9. Организация и порядок учета межбанковских корреспондентских отношений
10. Бухгалтерский учет операций на межбанковских корреспондентских счетах ЛОРО
11. Бухгалтерский учет операций на межбанковских корреспондентских счетах НОСТРО
12. Порядок открытия счетов клиентам банка и их оформление
13. Организация и порядок учета расчетных межбанковских операций
14. Организация и порядок учета расчетных операций с клиентами банка – юридическими лицами
15. Организация и порядок учета расчетных операций с клиентами банка – физическими лицами
16. Схема документооборота при расчетах платежными поручениями
17. Порядок отражения в учете расчетов платежными поручениями
18. Схема документооборота при расчетах платежными требованиями
19. Порядок отражения в учете расчетов платежными требованиями
20. Схема документооборота при расчетах аккредитивами
21. Порядок отражения в учете расчетов аккредитивами
22. Схема документооборота при расчетах чеками
23. Порядок отражения в учете расчетов чеками
24. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте
25. Организация и порядок учета кассовых операций
26. Организация и порядок учета валютнообменных операций
27. Организация и порядок учета денежных средств в банкоматах
28. Особенности вкладных операций
29. Бухгалтерский учет межбанковских депозитов
30. Бухгалтерский учет операций на депозитных счетах юридических лиц-клиентов банка
31. Бухгалтерский учет операций на депозитных счетах физических лиц-клиентов банка
32. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам клиентов
33. Внебалансовый учет выпуска и персонализации банковских карт
34. Бухгалтерский учет расчетных операций при использовании банковских карт
35. Особенности современной системы кредитования
36. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов привлеченных
37. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов предоставленных
38. Бухгалтерский учет кредитов предоставленных клиентам банка
39. Организация и учет кредитов, предоставленных на условиях «овердрафт»
40. Внебалансовый учет обеспечения кредитов предоставленных
41. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам
42. Порядок начисления и получения процентов по ссудам банка
43. Бухгалтерский учет лизинговых операций в банке-лизингодателе
44. Бухгалтерский учет лизинговых операций в банке-лизингополучателе
45. Бухгалтерский учет факторинговых и форфейтинговых операций
46. Бухгалтерский учет трастовых операций
47. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению обращаемых на рынке долговых обязательств банка
48. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги
49. Бухгалтерский учет выпущенных банками ценных бумаг
50. Бухгалтерский учет формирования собственного капитала банка
51. Бухгалтерский учет основных средств в коммерческом банке

- 52. Бухгалтерский учет нематериальных активов в коммерческом банке
- 53. Бухгалтерский учет материальных ценностей в коммерческом банке
- 54. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом в коммерческом банке
- 55. Формирование и учет доходов в коммерческом банке
- 56. Формирование и учет расходов в коммерческом банке
- 57. Формирование и учет финансовых результатов в коммерческом банке
- 58. Порядок оформления и учета депозитарных операций коммерческом банке
- 59. Структура баланса ДЕПО
- 60. Структура, состав и назначение бухгалтерской отчетности коммерческого банка

Рекомендуемая литература

а) Основная:

1. Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.02г. № 86-ФЗ (в ред. от 22.09.09г. № 218-ФЗ)
2. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.90г. № 395-1 (в ред. от 30.12.08г. № 315-ФЗ)
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11 1996 г. № 129-ФЗ
4. Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07г. (в ред. от 06.11.08г. № 2120-У).
5. Курсов В.Н. Новое в бухгалтерском учете в коммерческих банках – М.: ИНФРА, 2008г.

б) Дополнительная:

1. Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» в ред. от 26.11.07г. № 1931-У
2. Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в ред. от 27.07.01г. № 144-П
3. Положение Банка России от 24.04.08г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет БР в кредитных организациях, на территории Российской Федерации»
4. Положение Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»
5. Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»
6. Положение Банка России от 05.01.1998 № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации»
7. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»
8. Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1375-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» в ред. Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2331-У «О внесении изменений в ...»
9. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям / М.А. Вахрушина. – 5-е изд., стер. – Москва: Омега-Л, 2006. – 576 с.
10. Даллакян А. Применение МСФО в коммерческих банках. 2006г.
11. Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика. 2007.
12. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учеб. пособие. – 9-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 294 с.
13. Крахмалев С.В. Современная банковская практика проведения международных платежей. 2008г.
14. Парфенов К. Банковский план счетов, 2009г., 488с.
15. Румак Е.Х., Харченко О.Д. Учет кредитов в коммерческом банке. Издательство: ИВЭСЭП. 2009г. С. 104

16. Скузоватова О.Г. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках. Региональный банковский рынок Оренбурга. – Оренбург, 2006 г.
17. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. 2-е изд.- М.: Финансы и статистика, 2006 г.
18. Журналы «Вестник Банка России», «Бухгалтерия и банки», «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Налогообложение коммерческих банков», «Эксперт», «Коммерсант-Деньги», «Банковские технологии»
19. Информационно-справочные системы «Консультант-плюс», «Гарант»
20. Информационный бюллетень Международного центра реформы системы бухгалтерского учета на сайте <http://www.ifac.ru>
21. Публикации Международной федерации бухгалтеров на сайте <http://www.ifac.ru>
22. Официальные сайты Министерства финансов РФ, Банка России