

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования -  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела

**Т.П. ТУРЧИНА**

# **УЧЕТ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом  
государственного образовательного учреждения высшего и  
профессионального  
образования - «Оренбургский государственный университет»

Оренбург 2003

ББК 65.052я73  
Т 75  
УДК 657 (075.8)

Рецензент  
доктор экономических наук, профессор Г.Н. Белоглазова

**Турчина Т.П.**  
**Т 75**      **Учет в Центральном Банке: Методические указания для самостоятельной работы – Оренбург: ГОУ ОГУ, 2003. - 43 с.**

Методические указания предназначены для изучения дисциплины специализации студентам очной, очно-заочной и заочной формы обучения специальности 060405 «Банковское дело» в 7 семестре.

Методические указания составлены с учетом Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки дипломированных специалистов 060400 «Финансы и кредит» утвержденного 17.03.2000 Министерством образования Российской Федерации.

ББК 65.052я73

© Турчина Т.П., 2003  
© ГОУ ОГУ, 2003

# **1 Методические рекомендации студентам по организации изучения дисциплины**

Успешное освоение курса предполагает активное, творческое участие студента путем планомерной, повседневной работы.

## **Общие рекомендации**

Изучение дисциплины следует начинать с проработки рабочей программы, особое внимание, уделяя целям, задачам, структуре и содержанию курса.

## **Работа с конспектом лекций**

Просмотрите конспект сразу после занятий. Отметьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю.

Каждую неделю отводите время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам и тестам.

## **Выполнение лабораторных работ**

На первом занятии получите у преподавателя график выполнения лабораторных работ на текущий семестр. Обзаведитесь всем необходимым методическим обеспечением.

Перед посещением лаборатории изучите теорию вопроса, предполагаемого к исследованию, ознакомьтесь с руководством по соответствующей работе и подготовьте протокол проведения работы, в который занесите:

- название работы;
- цель работы;
- определите последовательность выполнения операции и порядок документооборота;
- перечислите документы, на основании которых производятся записи по счетам аналитического учета;
- в необходимых случаях произведите соответствующие экономические расчеты;
- напишите проводки по счетам и заполните соответствующие регистры бухгалтерского учета.

Оформление отчетов по лабораторным работам должно производиться после окончания работы непосредственно в лаборатории или дома.

Для подготовки к защите отчета следует проанализировать полученные результаты, сопоставить их с известными теоретическими положениями и нормативными документами.

Оформленные отчеты по лабораторным работам защищаются студентами в сроки установленные преподавателем.

Самостоятельная работа студентов складывается из двух частей:

- а) работа под контролем преподавателя при выполнении контрольных заданий, лабораторных работ, сдаче модуля;
- б) работа при выполнении домашних заданий, изучении лекционного материала и нормативных документов..

Она преследует цель:

- более глубоко изучить лекционный материал;
- изучить материал, рекомендованный для самостоятельного изучения;
- подготовки к практическим или лабораторным занятиям;
- подготовки к итоговой контрольной работе по каждому разделу;
- подготовки к сдаче коллоквиума;
- написания доклада, сообщения, реферата, эссе по актуальным вопросам организации бухгалтерского учета;
- выполнения контрольной работы студентами, обучающимися по заочной форме.

## **2 Методические указания по самостоятельной работе**

### **2.1 Тема 1 Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета в Центральном Банке**

До начала изучения предмета необходимо вспомнить функции и операции Центрального Банка, значение деятельности Центрального банка для развития банковской системы России.

При изучении темы необходимо в соответствии с теорией бухгалтерского учета и национальными стандартами бухгалтерского учета уяснить основные функции и задачи бухгалтерского учета в Центральном Банке, его предмет, объекты, основные принципы, методы и элементы.

Затем необходимо ознакомиться:

- со структурой бухгалтерской службы Центрального Банка и его учреждений;
- общей характеристикой правил бухгалтерского учета в Центральном Банке;
- общей характеристикой учетно-операционной работы в Центральном Банке и его учреждениях;
- принципами построения баланса;
- характеристикой глав и разделов плана счетов;
- номенклатурой счетов баланса.

#### Рекомендуемая литература:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 3) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.
- 4) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 5) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

#### Вопросы для самопроверки:

- 1) охарактеризуйте объекты, предмет и основные задачи бухгалтерского учета в Центральном Банке;
- 2) назовите основные принципы, методы и элементы бухгалтерского учета в Центральном Банке;
- 3) охарактеризуйте структуру, функции и задачи бухгалтерской службы Центрального Банка и его учреждений;
- 4) дайте характеристику правил бухгалтерского учета в Центральном Банке;
- 5) дайте характеристику учетно-операционной работы в Центральном Банке и его учреждениях;
- 6) назовите принципы построения баланса Центрального Банка;
- 7) дайте характеристику глав и разделов плана счетов Центрального Банка;
- 8) дайте характеристику номенклатуре счетов баланса и принципам ее построения.

## **2.2 Тема 2 Организация аналитического и синтетического учета, документооборота и внутрибанковского контроля за совершением операций**

Данная тема является одной из важнейших тем курса. В ней сосредоточены общие вопросы организации, бухгалтерского учета в Центральном Банке, поэтому при изучении темы необходимо в первую очередь ознакомиться с формами регистров аналитического и синтетического учета. Затем необходимо усвоить:

- назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета в банках;

- значение автоматизации ведения бухгалтерского учета для управления деятельностью Центрального Банка;

- общую характеристику, цель и задачи аналитического и синтетического учета в Центральном Банке;

- содержание основных форм регистров аналитического учета;

- порядок открытия и регистрации счетов аналитического учета;

- основания для записей и порядок записей в лицевых счетах;

- значение банковских документов для контроля законности операций и основания для совершения бухгалтерских операций. В том числе изучить:

а) требования, предъявляемые к первичной бухгалтерской документации;

б) виды бухгалтерских документов и их характеристику включая:

1) документы, составляемые клиентами;

2) документы, составляемые банком;

3) бухгалтерские документы;

4) кассовые документы;

5) документы, выписываемые на бланках строгой отчетности;

6) простые документы;

7) сводные документы;

8) стандартизация и унификация банковских документов;

9) оформление полномочий работников банка на подписание документов;

в) организация документооборота, включая:

1) роль документооборота в организации деятельности подразделений Центрального Банка;

2) методы рациональной организации документооборота по банковским операциям, направленные на улучшение обслуживания клиентуры и сокращение затрат труда операционных работников банка;

3) основные правила организации документооборота по кассовым операциям, обеспечивающие надлежащий их контроль;

4) основные правила организации документооборота по безналичным операциям, обеспечивающие надлежащий их контроль;

- условные цифровые, обозначения видов операций, проставляемые в лицевых счетах;

- назначение выписок из лицевых счетов клиентов;

- порядок оформления и выдачи клиентам выписок и приложений к ним;

- содержание основных форм регистров синтетического учета;

- порядок исправления ошибочных записей;

- необходимость и порядок сверки аналитического и синтетического учета;

- порядок сверки, формирования и хранения бухгалтерских документов;

- задачи и значение внутрибанковского контроля и его организация, в том числе:

а) предварительный контроль при оформлении и учете операций;

- б) текущий контроль при оформлении и учете операций;
- в) последующие периодические проверки состояния учетно-операционной работы.

Рекомендуемая литература:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.

Вопросы для самопроверки:

- 1) дайте характеристику целям и задачам аналитического и синтетического учета в Центральном Банке;
- 2) раскройте назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета;
- 3) назовите регистры аналитического и синтетического учета и порядок открытия и регистрации счетов аналитического учета;
- 4) назовите документы являющиеся основанием для записей в лицевых счетах и порядок записей;
- 5) назовите и дайте характеристику видам бухгалтерских документов;
- 6) назовите основные требования по заполнению реквизитов и оформлению документов банка;
- 7) охарактеризуйте документооборот и его роль в организации деятельности подразделений Центрального Банка;
- 8) расскажите порядок оформления полномочий работников банка на подписание документов;
- 9) назовите основные формы синтетического учета, расскажите их назначение и содержание;
- 10) расскажите порядок сверки аналитического и синтетического учета;
- 11) расскажите порядок исправления ошибочных записей по счетам аналитического учета;
- 12) опишите порядок сверки, формирования и хранения бухгалтерских документов;
- 13) дайте характеристику задачам внутрибанковского контроля, расскажите порядок его организации.

### **2.3 Тема 3 Организация межбанковских расчетов и расчетов между учреждениями Центрального банка**

При изучении темы необходимо, прежде всего, вспомнить определение платежной системы и роль Центрального Банка в формировании и функционировании платежной системы России, организации системы межбанковских расчетов. Затем необходимо изучить порядок организации расчетно-кассовых центров Центрального Банка России и Положение об их деятельности.

На основе ознакомления с нормативными документами о:

а) порядке регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитных организаций и их филиалов;

б) порядке постановки на учет предприятий и организаций налоговыми органами

необходимо усвоить:

- порядок присвоения банковского идентификационного кода;
- гражданско-правовые последствия открытия счета;
- порядок открытия корреспондентских счетов;
- порядок формирования юридического дела;
- порядок регистрации открытых счетов в соответствии со схемой нумерации корреспондентских счетов.

нумерации корреспондентских счетов.

На основе Гражданского Кодекса Российской Федерации необходимо усвоить:

- необходимость заключения договора на расчетно-кассовое обслуживание банков;

- основные правила совершения операций по корреспондентским счетам;

- зависимость содержания договора ведения корреспондентского счета от способа передачи информации.

Необходимо также усвоить:

- нормативно-правовую базу функционирования электронно-цифровой подписи;

- требования, предъявляемые Центральным банком к защите информации передаваемой в электронном виде;

- порядок изготовления, хранения, проверки достоверности электронно-цифровой подписи.

Затем необходимо ознакомиться с:

- порядком выверки отраженных расчетных операций на корреспондентских счетах и подтверждения остатков по корреспондентским счетам;

- порядком функционирования счетов по учету незавершенных расчетов;

- порядком функционирования счетов по учету невыясненных сумм;

- с порядком организации контроля Центрального Банка за соблюдением правил и сроков совершения расчетных операций;

- порядком расчета и взимания платы за расчетные услуги Центрального Банка;



- порядком контроля Центрального Банка за соблюдением очередности платежей при недостаточности средств на корреспондентских счетах;
- порядком ведения и представления отчетности по картотекам расчетных документов, не оплаченных из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах;
- порядком закрытия корреспондентских счетов.

После изучения порядка функционирования корреспондентских счетов, следует ознакомиться с общим порядком организации расчетов между учреждениями Центрального банка, обратив внимание на особенности организации документооборота и бухгалтерского учета в зависимости от способа передачи информации между учреждениями Центрального Банка. В том числе:

- а) порядок организации документооборота и учета при почтовом и телеграфном способах передачи информации обратив внимание на:
- систему счетов для учета и контроля правильности провода авизо;
  - документооборот и учет по начальным оборотам;
  - отчетность по начальным оборотам и ее назначение;
  - документооборот и учет по ответным оборотам;
  - особенности учета ответных оборотов начальный провод по которым был совершен в прошлом году;
  - содержание и назначение табуляграмм ответных авизо;
  - учет несквитованных сумм;
  - порядок работы по несквитующимся суммам;
  - порядок закрытия межфилиальных оборотов и сводный баланс по расчетам.

- б) порядок организации документооборота и учета при электронном способе передачи информации, обратив внимание на:
- систему счетов для учета и контроля правильности провода авизо, в том числе по:

- 1) внутрирегиональным электронным платежам;
  - 2) межрегиональным электронным платежам;
  - 3) по суммам, ожидающим подтверждения;
- документооборот и учет по начальным оборотам;
  - документооборот и учет по ответным оборотам;
  - порядок закрытия счетов по учету электронных оборотов.

Затем следует изучить порядок ведения расчетов и учета операций по межгосударственным расчетам.

Рекомендуемая литература:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;

4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.

5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

6) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

7) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая) /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

8) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая) /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

9) Положение о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России. Утверждено ЦБ РФ 07.10.2002 № 198-п //Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

10) Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-п //Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

11) Концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Одобрена решением совета директоров ЦБ РФ от 13 июня 1997 года протокол № 20 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

12) Положение о непрерывной обработке платежей в московском регионе. Утверждено ЦБ РФ 09.08.2001 № 147-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

13) Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Утверждено ЦБ РФ 24.08.1998 № 50-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

14) Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России. Утверждено ЦБ РФ 23.06.1998 № 36-п (в редакции от 13.12.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

15) Положение о правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России. Утверждено ЦБ РФ 12.03.1998 № 20-п (в редакции от 11.04.2000) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

16) Положение о многорейсовой обработке платежей в московском регионе. Утверждено ЦБ РФ 20.02.1998 № 18-п (в редакции от 11.06.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

17) Положение о "Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 16.09.1996 № 48 (в редакции от 09.09.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

18) Временное положение о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями. Утверждено ЦБ РФ 10.02.1998 № 17-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

19) О перечне договорных условий об обмене электронными документами: Письмо ЦБ РФ от 02.06.1998 № 122-т // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) расскажите порядок организации системы межбанковских расчетов Центральным банком;

2) опишите порядок открытия корреспондентских счетов кредитных организаций, формирования юридического дела и регистрация открытых счетов;

3) дайте характеристику договора на расчетно-кассовое обслуживание банков;

4) расскажите основные правила совершения операций по корреспондентским счетам;

5) опишите способы передачи информации и сверки расчетов по корреспондентским счетам;

6) опишите, в каких случаях используются счета незавершенных расчетов и порядок их функционирования;

7) опишите, в каких случаях используются счета невыясненных поступлений и порядок их функционирования;

8) опишите порядок осуществления операций по корреспондентским счетам при недостаточности средств для оплаты всех поступивших документов и назовите очередность платежей;

9) расскажите порядок учета неоплаченных документов по корреспондентским счетам;

10) расскажите, в каких случаях закрываются корреспондентские счета и порядок закрытия счетов;

11) опишите порядок расчета и взимания платы за расчетные услуги Центрального Банка;

12) опишите порядок перевода платежей между учреждениями Центрального банка;

13) опишите порядок организации документооборота и учета переводных операций при почтовом и телеграфном способах передачи информации;

14) опишите и дайте характеристику системе счетов для учета и контроля дебетовых и кредитовых переводов;

15) дайте характеристику отчетности по начальным оборотам;

16) опишите содержание и назначение табуляграмм ответных авизо и порядок их квитовки;

17) опишите порядок учета неквитующихся сумм и порядок их урегулирования;

- 18) опишите порядок работы с неквитующимися суммами;
- 19) дайте характеристику сводного баланса по расчетам между учреждениями Центрального Банка;
- 20) опишите порядок организации документооборота и учета операций при электронном способе передачи информации о переводах между учреждениями Центрального Банка;
- 21) опишите порядок контроля за расчетами между учреждениями Центрального Банка при электронном способе передачи информации о переводах между учреждениями Центрального Банка, их квитанции и закрытия;
- 22) опишите порядок учета операций по корреспондентскому счету при недостаточности средств для оплаты всех поступивших документов;
- 23) назовите санкции Центрального банка к коммерческим банкам при наличии неплатежей по корреспондентскому счету коммерческого банка;
- 24) опишите порядок выдачи ссуды Центральным банком при образовании дебетового сальдо по корреспондентскому счету коммерческого банка;
- 25) опишите порядок выдачи и оформления выписок из корреспондентским счетам коммерческих банков;
- 26) назовите периодичность взаимной выверки расчетов по корреспондентским счетам между РКЦ и владельцем счета;
- 27) расскажите назначение и содержание ведомости проверки состояния расчетов по корреспондентскому счету.

## **2.4 Тема 4 Организация эмиссионно-кассовой работы**

При изучении темы необходимо уяснить:

- законодательные основы выполнения эмиссионно-кассовых операций в учреждениях Центрального Банка;
- порядок изготовления и уничтожения денежных билетов и монеты;
- порядок организации резервных фондов денежной наличности в Центральном Банке, хранилищах подчиненных Центральному Банку, хранилищах подчиненных Главным Управлениям Центрального Банка, в хранилищах учреждений Центрального Банка и их учет;
- порядок организации эмиссионно-кассовой работы в учреждениях Центрального Банка;
- систему внебалансовых счетов для учета операций связанных с выпуском в обращение и изъятием из обращения денежных знаков;
- порядок учета операций связанных с перемещением резервных фондов денежных билетов и монеты;
- порядок открытия и закрытия хранилищ резервных фондов денежных билетов и монеты, сверки остатков с данными аналитического учета;
- учет разрешений на выпуск денег в обращение;
- порядок учета операций по выпуску денег в обращение;

- порядок совершения и учета операций по обмену ветхих денежных знаков на годные;
- порядок проведения ревизий резервных фондов денежных билетов;
- порядок организации работы с неплатежными, поддельными и сомнительными денежными знаками и их учет;
- порядок формирования и упаковки банкнот и монет;
- порядок совершения и документальное оформление операций по выдаче и поступлению денег в операционные кассы учреждений Центрального Банка;
- порядок совершения и документальное оформление операций по инкассации и пересчету инкассированной денежной выручки;
- порядок совершения и учета операций по подкреплению касс кредитных учреждений, филиалов и дополнительных офисов;
- порядок совершения и учета операций по вывозу излишка касс кредитных учреждений, филиалов и дополнительных офисов;
- порядок совершения и учет операций с монетой содержащей драгоценные металлы выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям;
- порядок организации хранения и учета ценностей и бланков:
- виды ценностей и бланков, их характеристика и особенности учета;
- взаимосвязь балансовых, внебалансовых счетов и счетов депо при учете ценностей и ценных бумаг;
- документы используемые при оформлении операций с ценностями, порядок их заполнения и хранения;
- порядок сводки кассы кассовыми работниками по окончании операционного дня и сверка кассовых оборотов;
- порядок формирования и хранения кассовых документов.

#### Рекомендуемая литература:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 6) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

Вопросы для самопроверки:

- 1) дайте характеристику структуре и функциям отдела кассовых операций в учреждениях Центрального Банка;
- 2) дайте характеристику формам договоров о полной материальной ответственности кассовых работников;
- 3) опишите порядок формирования и упаковки банкнот и монет;
- 4) дайте характеристику основным правилам выполнения и учета операций с денежной наличностью, драгоценными металлами, природными драгоценными камнями и юбилейной монетой;
- 5) опишите порядок организации резервных фондов денежной наличности и их учет;
- 6) дайте характеристику системе внебалансовых счетов для учета резервных фондов денежных знаков;
- 7) расскажите о формах документов применяющихся при совершении кассовых операций
- 8) дайте характеристику видам ценностей и бланков, опишите порядок выдачи и учета ценностей и бланков строгой отчетности;
- 9) опишите порядок контроля кассовых операций учетно-операционным отделом;
- 10) опишите порядок оформления и учета операций по перевозке резервных фондов;
- 11) опишите порядок учета разрешений на выпуск денег в обращение;
- 12) опишите порядок организации операций по выпуску денег в обращение и их учет;
- 13) опишите порядок учета операций по изъятию денег из обращения;
- 14) порядок совершения и учет операций по обмену ветхих денежных знаков на годные;
- 15) опишите порядок организации кассовой работы в учреждениях Центрального Банка;
- 16) опишите порядок организации работы с неплатежными, поддельными и сомнительными денежными знаками и порядок отражения этих операций в бухгалтерском учете;
- 17) опишите порядок совершения и учета операций по подкреплению касс кредитных учреждений, филиалов имеющих корреспондентские счета;
- 18) опишите порядок совершения и учета операций по подкреплению касс филиалов и дополнительных офисов не имеющих корреспондентских счетов;
- 19) опишите порядок совершения и учета операций по вывозу излишка касс кредитных учреждений, филиалов имеющих корреспондентские счета;
- 20) опишите порядок совершения и учета операций по вывозу излишка касс филиалов и дополнительных офисов не имеющих корреспондентских счетов;
- 21) опишите порядок организации выполнения и учета операций по поступлению денег в операционные кассы учреждений Центрального Банка;
- 22) опишите порядок организации выполнения и учета операций по выдаче денег из операционных касс учреждений Центрального Банка;

23) опишите порядок организации выполнения операций по инкассации денежных средств и ценностей и основные правила их отражения в бухгалтерском учете;

24) опишите порядок организации пересчета проинкассированной выручки и порядок отражения результатов пересчета на счетах бухгалтерского учета;

25) опишите порядок организации выполнения операций вечерними кассами и основные правила их отражения в бухгалтерском учете;

26) опишите порядок организации выполнения операций по покупке и пересылке драгоценных металлов и основные правила их отражения в бухгалтерском учете как оформляются и учитываются операции;

27) расскажите с какой целью и в каких случаях производится ревизия кассы и кладовой, порядок оформляются и отражения в учете результатов ревизии кассы и кладовой;

28) опишите порядок совершения и учета операций с монетой выпущенной к юбилейным датам и по другим случаям;

29) опишите порядок сводки кассы кассовыми работниками по окончании операционного дня, порядок сверки кассовых оборотов, формирования и хранения кассовых документов.

## **2.5 Тема 5 Расчетное обслуживание юридических лиц (кроме кредитных организаций)**

При изучении темы необходимо, прежде всего, вспомнить формы безналичных расчетов, действующие в настоящее время в России, гражданское законодательство, регулирующее создание, регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, виды и порядок ведения банковских счетов.

На основе ознакомления с нормативными документами о:

а) порядке регистрации и лицензирования деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

б) порядке постановки на учет предприятий и организаций налоговыми органами

необходимо усвоить:

- гражданско-правовые последствия открытия счета;
- порядок открытия банковских счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- порядок формирования юридического дела;
- порядок регистрации открытых счетов в соответствии со схемой нумерации счетов.

На основе Гражданского Кодекса Российской Федерации необходимо усвоить:

- необходимость заключения договора по ведению счета, его форма, содержание, порядок заключения, обязанности сторон;
- основные правила совершения операций по счетам;
- требования к оформлению расчетно-денежных документов списанию средств со счета и поступлению денег на счета;
- зависимость содержания договора ведения счета от способа передачи информации.

Затем необходимо ознакомиться:

- порядком выверки отраженных расчетных операций и подтверждения остатков по счетам;
- порядком расчета и взимания платы за расчетные услуги Центрального Банка;
- порядком контроля Центрального Банка за соблюдением очередности платежей при недостаточности средств на счетах;
- порядком ведения и представления отчетности по картотекам расчетных документов, не оплаченных из-за отсутствия средств на счетах;
- порядком закрытия счетов.

Необходимо усвоить действующие формы безналичных расчетов:

- порядок заполнения, условия приема и оплаты, документооборот при совершении операций по платежным поручениям клиентов;
- порядок заполнения, условия приема, инкассации и оплаты, документооборот при совершении операций по платежным требованиям и инкассовым поручениям поручения;
- виды расчетов производимых платежными требованиями и инкассовыми поручениями в банке поставщика и банке покупателя;
- порядок заполнения, условия приема и оплаты документов, документооборот при совершении операций по покрытым аккредитивам в банке эмитенте, исполняющем банке и банке поставщика.

Рекомендуемая литература:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 6) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;



7) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая). /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

8) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая). /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

9) Положение о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России. Утверждено ЦБ РФ 07.10.2002 № 198-п //Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

10) Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-п //Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

11) Положение о "Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 16.09.1996 № 48 (в редакции от 09.09.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

12) Временное положение о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями. Утверждено ЦБ РФ 10.02.1998 № 17-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

13) О перечне договорных условий об обмене электронными документами: Письмо ЦБ РФ от 02.06.1998 № 122-т // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

14) О кассовой работе с валютными и другими ценностями в банках в СССР: Инструкция Внешэкономбанка СССР от 31.03.1989 № 7 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

Вопросы для самопроверки:

1) назовите, в каких случаях открываются счета юридических лиц в учреждениях Центрального Банка;

2) перечислите перечень документов предъявляемых в банк для открытия и регистрации счета;

3) опишите порядок открытия и регистрация расчетных (текущих) счетов юридическим лицам, формирования и хранения юридического дела открытых счетов;

4) дайте характеристику договора на расчетно-кассовое обслуживание банков;

5) расскажите основные правила совершения операций по корреспондентским счетам;

6) опишите порядок организации документооборота при электронном способе передачи информации о поручениях клиентов и состоянии счетов;

7) опишите порядок организации документооборота при бумажном способе передачи информации о поручениях клиентов и состоянии счетов;

8) дайте характеристику безналичной форме расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями и опишите порядок документооборота при данной форме расчетов;

9) охарактеризуйте последующий и предварительный, положительный и отрицательный виды акцепта;

10) опишите случаи оплаты платежных требований без акцепта;

11) опишите порядок заполнения, условия приема и инкассации платежных требований;

12) опишите порядок работы при поступлении платежных требований в банк поставщика;

13) охарактеризуйте порядок учета платежных требований оплачиваемых в порядке предварительного акцепта;

14) охарактеризуйте порядок документооборота при поступлении полного и частичного отказа от оплаты платежных требований;

15) дайте характеристику безналичной форме расчетов аккредитивами;

16) опишите основные различия между покрытыми и гарантированными аккредитивами;

17) дайте характеристику порядку заполнения, условиям приема заявлений на аккредитив, и отражению операций по аккредитивной форме расчетов на счетах бухгалтерского учета в банке эмитенте;

18) дайте характеристику порядку отражения операций по аккредитивной форме расчетов на счетах бухгалтерского учета в банке поставщика;

19) опишите порядок учета операций по расчетным и текущим счетам при недостаточности средств для оплаты всех поступивших документов;

20) дайте характеристику порядку учета документов, не оплаченных в установленный срок и их оплаты при поступлении средств на счета;

21) опишите порядок выдачи и оформления выписок по расчетным и текущим счетам;

## **2.6 Тема 6 Порядок учета операций по фонду обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в Центральном Банке**

При изучении темы, необходимо усвоить порядок регулирования обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых Центральном Банке, и какие документы представляются в Центральный банк по результатам регулирования. Затем необходимо ознакомиться с системой балансовых и внебалансовых счетов используемых для учета обязательных резервов по кредитным организациям: виды счетов, их режимы, порядок открытия и ведения.

Необходимо усвоить формы документов используемых для выполнения и отражения в балансе результатов регулирования обязательных резервов по

кредитным организациям: поступление средств в фонд и возврат средств кредитным организациям.

Контроль за своевременностью и полнотой перечисления обязательных резервов.

Рекомендуемая литература:

1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;

2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;

3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;

4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.

5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

6) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

7) О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности: Инструкция ЦБ РФ от 31.03.1997 № 59 (в редакции от 11.01.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

8) Положение об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации от 30.03.1996 № 37 (в редакции от 29.04.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) опишите порядок регулирования фонда обязательных резервов;

2) опишите систему балансовых и внебалансовых счетов для учета обязательных резервов по кредитным организациям;

3) опишите документы, на основании которых отражаются результаты регулирования на внебалансовых счетах;

4) опишите документы, на основании которых отражаются результаты регулирования на балансовых счетах;

5) назовите санкции Центрального Банка за нарушение порядка расчета по фонду обязательных резервов.

## **2.7 Тема 7 Порядок учета операций по рефинансированию кредитных организаций и размещению депозитов**

При изучении учета операций по рефинансированию кредитных операций и размещению депозитов необходимо уяснить:

- виды активных операций Центрального банка по размещению средств на межбанковском рынке;
- порядок заключения договоров и совершения операций;
- значение правильной организации учета активных операций Центрального Банка по размещению средств на межбанковском рынке в соответствии с основными принципами размещения средств - срочности, возвратности, платности и обеспеченности.

При рассмотрении организации бухгалтерского учета по операциям кредитования коммерческих банков необходимо обратить внимание на:

- систему балансовых и внебалансовых счетов используемых при организации учета операций;
- порядок открытия счетов по учету кредитов и размещенных средств;
- порядок учета обеспечения;
- порядок учета неиспользованного лимита кредитования;
- порядок начисления, отражения и получения процентов;
- порядок учета возврата размещенных средств;
- порядок учета просроченной задолженности по основному долгу и процентам;
- порядок погашения кредитов за счет полученного залога.

При рассмотрении организации бухгалтерского учета по операциям по рефинансированию путем учета векселей необходимо обратить внимание на:

- систему балансовых, внебалансовых счетов, счетов "Депозит" используемых при организации учета операций;
- порядок отражения в балансе учтенных векселей в зависимости от вида векселя (процентный или дисконтный);
- порядок начисления, отражения процентов и дисконта;
- порядок учета операции по предъявлению векселя к оплате и получению вексельной суммы;
- порядок учета неоплаченных и просроченных векселей.

При рассмотрении организации бухгалтерского учета по операциям РЕПО необходимо обратить внимание на:

- систему балансовых, внебалансовых счетов, счетов "Депозит" и счетов по учету срочных сделок используемых при организации учета операций;
- документооборот и порядок отражения заключенных договоров на счетах по учету срочных сделок, счетам РЕПО, балансовым счетам;
- порядок отражения в балансе операций по учету расчетов по сделкам РЕПО;
- порядок отражения в балансе доходов по сделкам РЕПО;

- порядок учета операций по исполнению второй части сделки - обратному выкупу ценных бумаг кредитными операциями;

Рекомендуемая литература:

1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;

2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;

3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;

4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.

5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

6) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

7) О рынке ценных бумаг: Федеральный Закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (в редакции от 28.12.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

8) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая). /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

9) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая). /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

10) Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями: Письмо ЦБ РФ от 23.02.1995 № 26 (в редакции от 17.06.1999) //Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

11) Положение о порядке предоставления Банка России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительствами. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2000 № 122-п (в редакции от 28.12.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

12) Положение о проведении Банка России переучетных операций. Утверждено ЦБ РФ 30.12.1998 № 65-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

13) Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Утверждено ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

14) Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета. Утверждено ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-п (в редакции от 24.12.1998) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

15) Положение о порядке предоставления Банка России кредитов банкам,

обеспеченных залогом государственных ценных бумаг. Утверждено ЦБ РФ 06.03.1998 № 19-п (в редакции от 24.06.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

16) Методические рекомендации к Положению Банка России "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 26 июня 1998 г. № 39-п. Утверждены ЦБ РФ 14.10.1998 № 285-т // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

17) Методические рекомендации к положению банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31 августа 1998 года № 54-п. Утверждены ЦБ РФ 05.10.1998 № 273-т // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

18) Об утверждении положения о порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам: Приказ ЦБ РФ от 13.03.1996 № 02-63 (в редакции от 24.06.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

19) О бухгалтерском учете операций предоставления и погашения кредитов банка России (внутридневных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов) в кредитных организациях: Указание ЦБ РФ от 02.09.2002 № 1190-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

20) Об условиях предоставления внутридневных кредитов и кредитов овернайт Банка России: Указание ЦБ РФ от 24.06.2002 № 1170-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

21) О поправочных коэффициентах Банка России, применяемых для корректировки рыночной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 17.07.2001 № 1001-у (в редакции от 24.06.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

22) О перечне ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 17.07.2001 № 1000-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

23) О бухгалтерском оформлении операций по погашению просроченной задолженности по ломбардным кредитам, предоставленным банкам в соответствии с положением Банка России от 13 марта 1996 года № 36 "О порядке предоставления Банка России ломбардного кредита банкам: Указание ЦБ РФ от 29.09.1998 № 363-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

24) О бухгалтерском учете операций предоставления (погашения) ломбардных и однодневных расчетных кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 29.12.1997 № 110-у (в редакции от 25.12.1998) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

25) О бухгалтерском учете операций предоставления и погашения кредитов Банка России (внутридневных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов) в кредитных организациях: Указание ЦБ РФ от 02.09.2002 № 1190-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

26) О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам: Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 № 62а (в редакции от 01.03.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

Вопросы для самопроверки:

- 1) охарактеризуйте балансовые и внебалансовые счета, используемые для учета операций по размещению средств Центрального Банка на межбанковском рынке;
- 2) назовите перечень документов, на основании которых производится открытие балансовых и внебалансовых счетов по размещению средств Центрального Банка на межбанковском рынке;
- 3) охарактеризуйте порядок оформления и отражения в учете операций по размещению средств Центрального Банка на межбанковском рынке;
- 4) охарактеризуйте порядок начисления, отражения и получения процентов;
- 5) охарактеризуйте порядок учета возврата размещенных средств;
- 6) охарактеризуйте порядок учета просроченной задолженности по процентам;
- 7) охарактеризуйте порядок учета просроченной задолженности по основному долгу;
- 8) охарактеризуйте порядок учета погашения кредита за счет полученного залога;
- 9) раскройте сущность операции по учету векселей;
- 10) охарактеризуйте случаи при которых учреждения Центрального Банка совершает операции по учету векселей;
- 11) дайте характеристику дисконтного и процентного векселя;
- 12) назовите отличия операции по учету векселей от операций РЕПО с векселями;
- 13) охарактеризуйте балансовые, внебалансовые счета, счета ДЕПО используемые при отражении операций по учету векселей;
- 14) назовите перечень документов, на основании которых производится открытие балансовых и внебалансовых счетов по учету векселей;
- 15) охарактеризуйте порядок оформления и отражения на счетах операций по учету векселей;
- 16) охарактеризуйте порядок начисления, отражения и получения процентов;
- 17) охарактеризуйте порядок учета дисконта по учтенным векселям;
- 18) охарактеризуйте порядок учета векселя как ценной бумаги раскройте отличие учета векселей на внебалансовых счетах и счетах ДЕПО;
- 19) охарактеризуйте порядок предъявления векселя к оплате и особенности учета векселя при осуществлении этой процедуры;
- 20) раскройте сущность процедуры протеста векселя и особенности учета векселя при осуществлении процедуры протеста;
- 21) охарактеризуйте порядок учета средств поступивших по векселю;
- 22) охарактеризуйте порядок организации учета расчетов по первой части сделки РЕПО - приобретение ценных бумаг;
- 23) охарактеризуйте порядок организации учета расчетов по второй части сделки РЕПО - обратный выкуп ценных бумаг;

24) охарактеризуйте порядок организации учета доходов и расходов по сделкам РЕПО.

## **2.8 Тема 8 Порядок совершения и учет операций по привлечению средств**

При изучении учета операций по привлечению средств необходимо уяснить:

- виды операций Центрального банка по привлечению средств;
- порядок заключения договоров и совершения операций;

При рассмотрении организации бухгалтерского учета по депозитным операциям необходимо обратить внимание на:

- систему балансовых и внебалансовых счетов используемых при организации учета операций;
- порядок открытия счетов по учету депозитов;
- порядок начисления, отражения и выплаты процентов;
- порядок учета возврата средств;

При рассмотрении организации бухгалтерского учета по привлечению кредитов на международном и межбанковском рынках необходимо обратить внимание на:

- систему балансовых и внебалансовых счетов используемых при организации учета операций;
- порядок открытия счетов по учету кредитов и привлеченных средств;
- порядок учета переданного обеспечения;
- порядок учета неиспользованного лимита кредитования;
- порядок начисления, отражения и выплаты процентов;
- порядок учета возврата привлеченных средств;

При рассмотрении организации бухгалтерского учета по выпуску облигаций Центрального Банка необходимо обратить внимание на:

- систему балансовых и внебалансовых счетов используемых при организации учета операций;
- порядок бухгалтерского учета реализации облигаций Центрального Банка;
- порядок начисления, отражения процентов и выплаты купонного дохода;
- порядок учета погашения облигаций.

Рекомендуемая литература:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;



- 3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 6) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 7) О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и осуществлении расчетов по ним: Указание ЦБ РФ от 01.09.1998 № 337-У // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 8) Положение о порядке проведения Центральным Банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте российской федерации. Утверждено ЦБ РФ 05.11.2002 № 203-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 9) Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета. Утверждено ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-п (в редакции от 24.12.1998) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 10) Методические рекомендации к Положению Банка России "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 26 июня 1998 г. № 39-п. Утверждены ЦБ РФ 14.10.1998 № 285-т // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 11) Методические рекомендации к положению банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31 августа 1998 года № 54-п. Утверждены ЦБ РФ 05.10.1998 № 273-т // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 12) Об особенностях эмиссии и регистрации облигаций Центрального Банка Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12.10.1999 № 1142 (с изменениями от 30.03.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 13) Положение об обращении выпусков облигаций Банка России. Утверждено ЦБ РФ 28.08.1998 № 53-п (в редакции от 03.12.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;
- 14) О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и осуществлении расчетов по ним: Указание ЦБ РФ от 01.09.1998 № 337-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

Вопросы для самопроверки:

- 1) охарактеризуйте балансовые и внебалансовые счета, используемые для учета операций по привлечению депозитов;
- 2) назовите перечень документов, на основании которых производится открытие балансовых и внебалансовых счетов по привлечению депозитов;
- 3) охарактеризуйте порядок оформления и отражения в учете операций по привлечению депозитов;
- 4) охарактеризуйте порядок начисления, отражения и выплаты процентов по привлеченным депозитам;
- 5) охарактеризуйте порядок учета возврата привлеченных депозитов;
- 6) охарактеризуйте порядок и условия выпуска облигаций Банка России;
- 7) охарактеризуйте порядок совершения и учет операций по размещению облигаций Банка России;
- 8) охарактеризуйте порядок совершения и учет операций начисления, отражения и выплаты процентов по облигациям Банка России;
- 9) охарактеризуйте порядок совершения и учет операций по погашению облигаций Центрального Банка.

## **2.9 Тема 9 Порядок совершения и учет активных операций Центрального Банка на рынке ценных бумаг**

При изучении учета операций по операциям на рынке ценных бумаг необходимо уяснить:

- цели деятельности Центрального Банка на рынке ценных бумаг;
- виды операций Центрального Банка на рынке ценных бумаг.

При рассмотрении организации бухгалтерского учета деятельности Центрального банка на рынке ценных бумаг необходимо обратить внимание на:

- систему балансовых и внебалансовых счетов используемых при организации учета операций Центрального банка на рынке ценных бумаг;
- порядок начисления, отражения процентов и получения купонного дохода;
- порядок учета расчетов по операциям на рынке ценных бумаг;
- порядок совершения и учет расчетов с Министерством финансов РФ по ценным бумагам.

Рекомендуемая литература:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир,

2002 -141 с.;

4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.

5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

6) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

7) О рынке ценных бумаг: Федеральный Закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (в редакции от 28.12.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

8) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая). /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

9) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая). /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

10) О Правилах бухгалтерского учета облигаций федеральных займов (ОФЗ): Приказ ЦБ РФ от 13.06.1995 № 02-124 (в редакции от 20.11.2001) //Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

11) Положение о порядке продажи Банком России государственных ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Утверждено ЦБ РФ 11.01.2002 № 176-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

12) Положение о раскрытии информации Банком России и кредитными организациями - участниками финансовых рынков. Утверждено ЦБ РФ 02.07.1998 № 43-п (в редакции от 18.05.1999) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

13) Положение о порядке осуществления контроля за дилерами на рынке ГКО – ОФЗ. Утверждено ЦБ РФ 05.01.1998 № 13-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

14) О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ: Указание ЦБ РФ от 27.12.2000 № 887-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

15) Положение об особенностях проведения сделок нерезидентов с ценными бумагами российских эмитентов, выраженными в валюте Российской Федерации, и проведении конверсионных сделок. Утверждено ЦБ РФ 23.03.1999 № 68-п (в редакции от 27.06.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>

16) Об особенностях порядка бухгалтерского учета кредитными организациями операций с долговыми обязательствами Российской Федерации, подлежащими обратному выкупу Банком России: Указание ЦБ РФ от 11.01.2002 № 1095-у //Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) назовите условия, при которых Банк России принимает участие в торгах на организованном рынке ценных бумаг;

- 2) охарактеризуйте условия выпуска ценных бумаг обращающихся на организованном рынке, по которым Банк России осуществляет операции;
- 3) охарактеризуйте балансовые и внебалансовые счета, используемые для учета операций на организованном рынке ценных бумаг;
- 4) охарактеризуйте порядок заключения и учет договоров по операциям на рынке ценных бумаг;
- 5) охарактеризуйте порядок совершения и учет операций на организованном рынке ценных бумаг;
- 6) охарактеризуйте порядок заключения и учет договоров по операциям на рынке ценных бумаг;
- 7) охарактеризуйте порядок учета и переоценки вложений Центрального Банка в ценные бумаги;
- 8) охарактеризуйте порядок совершения расчетов по операциям на рынке ценных бумаг.

## **2.10 Тема 10 Порядок совершения и учет операций на валютном рынке с иностранной валютой, драгоценными металлами и природными драгоценными камнями**

При изучении учета операций на валютном рынке необходимо уяснить:

- цели деятельности Центрального Банка на валютном рынке;
- виды операций Центрального Банка на валютном рынке.

При рассмотрении организации бухгалтерского учета деятельности Центрального банка на валютном рынке необходимо обратить внимание на:

- систему балансовых и внебалансовых счетов используемых при организации учета операций Центрального банка на валютном рынке;
- порядок переоценки валютных счетов и ее отражение в балансе;
- порядок учета расчетов по операциям на валютном рынке и международным расчетам;
- порядок учета вложений Центрального Банка в драгоценные металлы и природные драгоценные камни.

Рекомендуемая литература:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003)

// Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

6) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

7) Положение о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России. Утверждено ЦБ РФ 07.10.2002 № 198-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

8) Унифицированные правила по инкассо: Публикация международной торговой палаты № 322. (в редакции 1978 г.) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

9) Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов: Публикация международной торговой палаты № 400 (в редакции 1983 г.) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

10) Унифицированные правила по инкассо: Публикация международной торговой палаты № 522 (в редакции 1995 г.) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

11) О кассовой работе с валютными и другими ценностями в банках в СССР: Инструкция Внешэкономбанка СССР от 31.03.1989 № 7 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

12) О порядке совершения банковских операций по международным расчетам: Инструкция Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1 (в редакции от 05.02.1991) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

13) О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях: Инструкция ЦБ РФ от 06.12.1996 № 52 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

14) О порядке расчета котировок покупки и продажи Банком России аффинированных драгоценных металлов по операциям с кредитными организациями: Указание ЦБ РФ от 30.09.1999 № 652-у (в редакции от 14.02.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

15) О порядке переоценки памятных монет: Указание ЦБ РФ от 19.12.1997 № 84-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

16) Положение о порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки - продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях от 21.03.1997 № 55 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

17) О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях: Инструкция ЦБ РФ от 06.12.1996 № 52 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) назовите условия при которых Банк России принимает участие в торгах на валютном рынке;

2) охарактеризуйте балансовые и внебалансовые счета, используемые для учета операций на валютном рынке;

- 3) охарактеризуйте порядок учета договоров по операциям на валютном рынке;
- 4) охарактеризуйте порядок учета расчетов по операциям на валютном рынке;
- 5) охарактеризуйте порядок учета и переоценки вложений Центрального Банка в иностранную валюту;
- 6) охарактеризуйте порядок учета и переоценки вложений Центрального Банка в драгоценные металлы и природные драгоценные камни;
- 7) охарактеризуйте порядок осуществления и учета операций по международным расчетам в иностранной валюте.

## **2.11 Тема 11 Учет внутрихозяйственных операций**

В данной теме рассматривается учет имущества Центрального Банка (зданий, инвентаря, прочих материальных ценностей), операции, связанные с использованием имущества, и другие операции по обеспечению деятельности банка. Усвоение этих вопросов облегчается знанием бухгалтерского учета отраслей народного хозяйства, так как учет операций по обеспечению деятельности банка во многом аналогичен учету в промышленности и других отраслях хозяйства.

Рассматривая доходы и расходы банка, следует ознакомиться с порядком учета расходов на содержание аппарата банка (расчеты по заработной плате, учет расходов на командировки, страхование работников и имущества, приобретение специальной литературы, расходы по подписке на периодические издания, расходы на подготовку кадров), а также с составом и учетом других расходов и доходов, порядком закрытия счетов доходов и расходов, выявлением прибыли.

При изучении порядка учета хозяйственных операций и расчетов по хозяйственным операциям, обеспечивающим деятельность учреждений Центрального Банка необходимо усвоить порядок регистрации и ведения парных счетов. Затем следует изучить:

- порядок организации складского учета материальных ценностей;
- порядок проведения инвентаризации материальных ценностей и отражение ее результатов в учете:
  - 1) периодичность инвентаризации;
  - 2) состав инвентаризационной комиссии;
  - 3) отражение в учете итогов проведения инвентаризации
- порядок отражения в учете результатов переоценки материальных ценностей;
- порядок учета административных расходов;
- порядок учета операций по приобретению основных средств и нематериальных активов;
- порядок начисления износа и учета износа;

- порядок учета выбытия имущества банка;
- порядок учета доходов, расходов, прибыли, использования прибыли;
- номенклатуру доходных и расходных статей;
- порядок отражения в учете операций по формированию и использованию фондов формирующихся за счет прибыли.

Рекомендуемая литература:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

Вопросы для самопроверки:

- 1) назовите виды хозяйственных операций по обеспечению деятельности Банка России;
- 2) охарактеризуйте порядок осуществления и учета расчетов по хозяйственным операциям обеспечивающих деятельность;
- 3) охарактеризуйте порядок организации бухгалтерского и складского учета материальных ценностей;
- 4) охарактеризуйте порядок отражения в бухгалтерском учете затрат на оплату труда и расчетов по налогу на доходы физических лиц и единого социального налога;
- 5) охарактеризуйте порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению, эксплуатации и списанию основных средств и нематериальных активов;
- 6) охарактеризуйте порядок отражения в бухгалтерском учете по приобретению, эксплуатации и списанию быстроизнашивающихся предметов;
- 7) охарактеризуйте порядок с периодичность проведения инвентаризации материальных ценностей и отражение ее результатов в учете;
- 8) охарактеризуйте порядок отражения в бухгалтерском учете доходов, расходов, прибыли, использования прибыли;
- 9) охарактеризуйте порядок отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и использованию фондов.

## 2.12 Тема 12 Бухгалтерская отчетность учреждений Центрального Банка

При изучении темы необходимо разобраться в составе и содержании форм каждого вида отчетности: ежедневной, месячной, квартальной, полугодовой и годовой.

При изучении порядка выполнения подготовительных работ, проводимых банком для составления годового отчета, обратитесь к материалу предыдущих тем вспомнив:

- порядок проведения ревизии кассы и кладовой и оформление результатов проведения ревизии
- порядок проведения инвентаризации и оформления результатов проведения инвентаризации;
- порядок закрытия результатных счетов.

Рассмотрите основные положения пояснительной записки к годовому отчету. Рассмотрите сводный годовой отчет Центрального Банка и порядок его подтверждения и публикации. Ознакомьтесь с Опубликованными отчетами Центрального Банка размещенными на сайте <http://www.cdr.ru>

Рекомендуемая литература:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

Вопросы для самопроверки:

Сводный баланс Центрального Банка и его подтверждение и публикация.

- 1) охарактеризуйте сущность, назначение и пользователи отчетности Центрального Банка;
- 2) охарактеризуйте принципы составления бухгалтерской отчетности Центрального Банка;
- 3) опишите источники информации для составления годового отчета Центрального Банка и порядок составления отчетности;
- 4) охарактеризуйте основные принципы российских и международных стандартов составления отчетности.



## **3 Контрольные работы**

### **3.1 Методические указания к выполнению контрольных работ**

Контрольные работы выполняют студенты, обучающиеся на заочном отделении в соответствии с установленным индивидуальным учебным графиком. По результатам защиты контрольной работы студент допускается к сдаче итогового зачета по предмету.

Контрольная работа состоит из двух частей: первая часть задания теоретический вопрос, вторая - ситуационное задание по отражению в бухгалтерском учете операций, документов и составлению регистров бухгалтерского учета.

Приступая к выполнению контрольной работы студенту необходимо изучить содержание программного материала по темам, затем внимательно изучить рекомендуемую литературу.

При написании контрольной работы необходимо показать знание рекомендованного учебного материала по выбранной теме; самостоятельность в постановке и решении вопросов относящихся к ней; умение последовательно и ясно излагать материал, ответы на вопросы должны быть конкретными, отражать сущность вопроса, обосновываться на знании нормативных актов, регламентирующих бухгалтерский учет.

К выполнению контрольной работы студент должен подходить творчески, проявляя самостоятельность при освещении проблем избранной темы, не допуская дословного переписывания прочитанных книг.

При использовании цитат и цифровых данных следует указывать источники. Теоретический вопрос контрольной работы выполняется на отдельных листах формата А-4 в письменном или машинописном виде в объеме 8-10 листов.

Работу необходимо правильно оформить. Вначале указывает тему контрольной работы, а затем письменно раскрывает ответ. Работа, должно быть, написана разборчивым подчерком, без сокращения слов. Для замечаний необходимо оставить поля. В конце работы указывается использованная литература, ставится дата и подпись студента, и номер группы.

Контрольная работа, выполненная не в соответствии с предъявляемыми требованиями, возвращается на доработку. Доработанная контрольная работа представляется на повторную проверку с приложением ранее высказанных преподавателем замечаний.

Студент, получивший проверенную работу, обязан проанализировать отмеченные недостатки и пожелания и подготовить ответы к собеседованию.

Если при изложении отдельных вопросов возникнут трудности, студент должен обратиться на кафедру банковского дела за консультацией (устной или письменной).

### 3.2 Задание № 1 Темы контрольных работ

Темы контрольных работ распределяются между студентами преподавателем, таким образом, чтобы в одной группе не было студентов готовящих контрольные работы по одной теме. По согласованию с преподавателями, тематика контрольной работы может быть изменена. Предлагаются к написанию следующие темы:

- 1) задачи, принципы и основы организации учетно-операционной работы в Центральном банке;
- 2) общая характеристика аналитического и синтетического учета в Центральном банке и порядок их сверки;
- 3) формы первичных бухгалтерских документов и основы организации документооборота;
- 4) порядок организации учета почтовых и телеграфных расчетов между подразделениями Центрального Банка;
- 5) порядок организации учета электронных расчетов между подразделениями Центрального Банка;
- 6) порядок организации учета операций по резервным фондам денежных знаков;
- 7) порядок организации учета операций по обмену ветхих денежных знаков на годные;
- 8) порядок организации учета операций по выпуску денег в обращение;
- 9) порядок организации учета открытия и ведения расчетных и текущих счетов юридических лиц;
- 10) порядок организации учета операций по расчетам платежными поручениями;
- 11) порядок организации учета операций по расчетам платежными требованиями и инкассовыми поручениями;
- 12) порядок организации учета операций по расчетам покрытыми аккредитивами;
- 13) порядок организации учета операций по поступлению денег в операционную кассу учреждений Центрального Банка;
- 14) порядок организации учета операций по выдаче денег из операционной кассы учреждений Центрального Банка;
- 15) порядок организации учета операций по инкассированию денежных средств;
- 16) порядок открытия и ведения корреспондентских счетов кредитных организаций;
- 17) порядок организации учета операций по кассовому обслуживанию кредитных организаций;
- 18) порядок организации учета фондов обязательных резервов по кредитным организациям;

- 19) порядок организации учета депозитных операций и операций по привлеченным кредитам;
- 20) порядок организации учета выданных кредитов и других размещенных средств;
- 21) порядок организации учета операций по учету векселей;
- 22) порядок организации учета операций на рынке ценных бумаг;
- 23) порядок организации учета операций с иностранной валютой;
- 24) порядок организации учета операций с драгоценными металлами и природными камнями;
- 25) порядок организации учета текущих хозяйственных операций по обеспечению деятельности банка;
- 26) порядок организации учета основных средств и нематериальных активов;
- 27) порядок формирования и учета финансовых результатов, распределения прибыли и учета специальных фондов банка.

### **3.3 Задание № 2 Практическое задание для контрольной работы**

На основании ситуационных задач необходимо открыть счета аналитического учета и отразить документы и операции по соответствующим счетам. По итогам операций за день составить баланс.

Варианты заданий смотри в лабораторном практикуме.

## **4 Контрольные вопросы для подготовки к итоговому зачету**

При подготовке к итоговому зачету предлагается ответить на следующие контрольные вопросы:

- 1) задачи и принципы бухгалтерского учета в Центральном банке;
- 2) общая характеристика аналитического и синтетического учета в Центральном банке;
- 3) документы аналитического и синтетического учета, порядок их оформления;
- 4) особенности организации документооборота, порядок формирования и хранения бухгалтерских документов;
- 5) учет почтовых и телеграфных расчетов между подразделениями Центрального Банка;
- 6) учет электронных расчетов между подразделениями Центрального Банка;
- 7) контроль и квитовка расчетов между подразделениями Центрального Банка;
- 8) учет операций по резервным фондам денежных знаков;

- 9) учет операций по обмену ветхих денежных знаков на годные;
- 10) учет операций по выпуску денег в обращение;
- 11) порядок открытия и ведения расчетный и текущих счетов юридических лиц;
- 12) учет операций по расчетам платежными поручениями;
- 13) учет операций по расчетам платежными требованиями и инкассовыми поручениями;
- 14) учет операций по расчетам покрытыми аккредитивами;
- 15) учет операций по поступлению денег в операционную кассу;
- 16) учет операций по выдаче денег из операционной кассы;
- 17) учет операций по инкассированию денежных средств;
- 18) порядок открытия и ведения корреспондентских счетов кредитных организаций;
- 19) учет операций по кассовому обслуживанию кредитных организаций;
- 20) учет фондов обязательных резервов по кредитным организациям;
- 21) кассовое исполнение бюджетов;
- 22) учет депозитных операций и операций по привлеченным кредитам;
- 23) учет выданных кредитов и других размещенных средств;
- 24) учет операций с ценными бумагами;
- 25) учет операций с иностранной валютой;
- 26) учет операций с драгоценными металлами и природными камнями;
- 27) учет текущих хозяйственных операций по обеспечению деятельности банка;
- 28) учет основных средств и нематериальных активов;
- 29) порядок формирования и учета финансовых результатов.

## **5 Литература, рекомендуемая для изучения дисциплины**

### **5.1 Основная литература**

При изучении предмета рекомендуется пользоваться следующими учебными пособиями и монографиями:

- 1) Белоглазова Г.Н. Савинская Н.А. Организация деятельности Центрального Банка. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 3) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 4) Турчина Т.П. Учет в Центральном Банке: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.

## 5.2 Дополнительная литература

Для более глубокого изучения предмета дополнительно рекомендуется изучить следующие нормативные документы:

1) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в редакции от 10.01.2003) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

2) О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 21.03.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

3) О рынке ценных бумаг: Федеральный Закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (в редакции от 28.12.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

4) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая). /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

5) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая). /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

6) О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и осуществлении расчетов по ним: Указание ЦБ РФ от 01.09.1998 № 337-У // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

7) О Правилах бухгалтерского учета облигаций федеральных займов (ОФЗ): Приказ ЦБ РФ от 13.06.1995 № 02-124 (в редакции от 20.11.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

8) Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями: Письмо ЦБ РФ от 23.02.1995 № 26 (в редакции от 17.06.1999) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

9) Положение о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России. Утверждено ЦБ РФ 07.10.2002 № 198-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

10) Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

11) Положение о порядке проведения Центральным Банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте российской федерации. Утверждено ЦБ РФ 05.11.2002 № 203-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

12) Положение о порядке предоставления Банком России кредитов, обеспеченных залогом и поручительствами. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2000 № 122-п (в редакции от 28.12.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

13) Положение о порядке проведения Центральным Банком Российской Федерации депозитных операций с банками - резидентами в валюте российской

федерации. Утверждено ЦБ РФ 13.01.1999 № 67-п (в редакции от 27.11.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

14) Положение о проведении Банка России переучетных операций. Утверждено ЦБ РФ 30.12.1998 № 65-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

15) Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Утверждено ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

16) Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета. Утверждено ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-п (в редакции от 24.12.1998) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

17) Положение о порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом государственными ценными бумагами. Утверждено ЦБ РФ 06.03.1998 № 19-п (в редакции от 24.06.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

18) Методические рекомендации к Положению Банка России "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 26 июня 1998 г. № 39-п. Утверждены ЦБ РФ 14.10.1998 № 285-т // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

19) Методические рекомендации к положению банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31 августа 1998 года № 54-п. Утверждены ЦБ РФ 05.10.1998 № 273-т // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

20) Об утверждении положения о порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам: Приказ ЦБ РФ от 13.03.1996 № 02-63 (в редакции от 24.06.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

21) О принятии в обеспечение кредитов Банка России облигаций федерального займа с амортизацией долга и облигаций федерального займа с переменным купонным доходом, проданных банком России из своего портфеля с обязательством обратного выкупа: Указание ЦБ РФ от 18.11.2002 № 1208-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

22) О бухгалтерском учете операций предоставления и погашения кредитов банка России (внутридневных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов) в кредитных организациях: Указание ЦБ РФ от 02.09.2002 № 1190-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

23) Об условиях предоставления внутридневных кредитов и кредитов овернайт банка России: Указание ЦБ РФ от 24.06.2002 № 1170-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

24) О поправочных коэффициентах Банка России, применяемых для корректировки рыночной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 17.07.2001 № 1001-у (в редакции от 24.06.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

25) О перечне ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 17.07.2001 № 1000-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

26) О бухгалтерском оформлении операций по погашению просроченной задолженности по ломбардным кредитам, предоставленным банкам в соответствии с положением Банка России от 13 марта 1996 года № 36 "О порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам: Указание ЦБ РФ от 29.09.1998 № 363-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

27) О бухгалтерском учете операций предоставления (погашения) ломбардных и однодневных расчетных кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 29.12.1997 № 110-у (в редакции от 25.12.1998) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

28) О бухгалтерском учете операций предоставления и погашения кредитов Банка России (внутридневных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов) в кредитных организациях: Указание ЦБ РФ от 02.09.2002 № 1190-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

29) Об особенностях эмиссии и регистрации облигаций Центрального Банка Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12.10.1999 № 1142 (с изменениями от 30.03.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

30) Положение о порядке продажи Банком России государственных ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Утверждено ЦБ РФ 11.01.2002 № 176-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

31) Положение об обращении выпусков облигаций Банка России. Утверждено ЦБ РФ 28.08.1998 № 53-п (в редакции от 03.12.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

32) Положение о раскрытии информации Банком России и кредитными организациями - участниками финансовых рынков. Утверждено ЦБ РФ 02.07.1998 № 43-п (в редакции от 18.05.1999) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

33) Положение о порядке осуществления контроля за дилерами на рынке ГКО – ОФЗ. Утверждено ЦБ РФ 05.01.1998 № 13-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

34) О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам: Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 № 62а (в редакции от 01.03.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

35) О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ: Указание ЦБ РФ от 27.12.2000 № 887-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

36) О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и осуществлении расчетов по ним: Указание ЦБ РФ от 01.09.1998 № 337-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

37) Концепция развития расчетной сети Банка России. Утверждена решением совета директоров банка России от 25.07.1997, протокол № 29 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

38) Концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени

Банка России. Одобрена решением совета директоров ЦБ РФ от 13 июня 1997 года протокол № 20 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

39) Положение о непрерывной обработке платежей в московском регионе. Утверждено ЦБ РФ 09.08.2001 № 147-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

40) Положение об особенностях проведения сделок нерезидентов с ценными бумагами российских эмитентов, выраженными в валюте Российской Федерации, и проведении конверсионных сделок. Утверждено ЦБ РФ 23.03.1999 № 68-п (в редакции от 27.06.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>

41) Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Утверждено ЦБ РФ 24.08.1998 № 50-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

42) Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России. Утверждено ЦБ РФ 23.06.1998 № 36-п (в редакции от 13.12.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

43) Положение о правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России. Утверждено ЦБ РФ 12.03.1998 № 20-п (в редакции от 11.04.2000) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

44) Положение о многорейсовой обработке платежей в московском регионе: Утверждено ЦБ РФ 20.02.1998 № 18-п (в редакции от 11.06.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

45) Положение о "Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 16.09.1996 № 48 (в редакции от 09.09.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

46) Временное положение о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями. Утверждено ЦБ РФ 10.02.1998 № 17-п // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

47) О перечне договорных условий об обмене электронными документами: Письмо ЦБ РФ от 02.06.1998 № 122-т // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

48) Унифицированные правила по инкассо: Публикация международной торговой палаты № 322. (в редакции 1978 г.) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

49) Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов: Публикация международной торговой палаты № 400 (в редакции 1983 г.) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

50) Унифицированные правила по инкассо: Публикация международной торговой палаты № 522 (в редакции 1995 г.) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

51) О кассовой работе с валютными и другими ценностями в банках в



СССР: Инструкция Внешэкономбанка СССР от 31.03.1989 № 7 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

52) О порядке совершения банковских операций по международным расчетам: Инструкция Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1 (в редакции от 05.02.1991) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

53) О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях: Инструкция ЦБ РФ от 06.12.1996 № 52 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

54) О порядке расчета котировок покупки и продажи Банком России аффинированных драгоценных металлов по операциям с кредитными организациями: Указание ЦБ РФ от 30.09.1999 № 652-у (в редакции от 14.02.2002) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

55) Об особенностях порядка бухгалтерского учета кредитными организациями операций с долговыми обязательствами Российской Федерации, подлежащими обратному выкупу Банком России: Указание ЦБ РФ от 11.01.2002 № 1095-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

56) О схеме соответствия кодов бюджетной классификации Российской Федерации символам отчетности банка: Указание ЦБ РФ от 09.11.1999 № 674-у (ред. от 01.08.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

57) О порядке переоценки памятных монет: Указание ЦБ РФ от 19.12.1997 № 84-у // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

58) Положение о порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки - продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях от 21.03.1997 № 55 (ред. от 20.11.2001) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

59) О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях: Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.1996 № 52 (ред. от 30.11.2000) // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

60) О порядке переоценки по операциям на ОРЦБ: Приказ ЦБ РФ от 14.06.1996 № 02-220 // Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>;

61) Временный порядок проведения Банком России операций на рынке государственных краткосрочных бескупонных облигаций в г. Москве, осуществления расчетов и учета по ним: Приказ ЦБ РФ от 06.05.1993 № 02-78 (ред. от 20.11.2001).

### 5.3 Периодическая литература

Для наиболее полного изучения предмета рекомендуется пользоваться периодической литературой, так как в периодической литературе наиболее часто публикуются рекомендации по поводу применения инструктивных материалов в деятельности банка, а также научные работы, затрагивающие проблемные вопросы развития банковского бизнеса. Кроме того, в последнее время в связи с развитием электронных технологий в сети Internet на сайтах публикуются как практические пособия по применению нормативных актов, так и научные работы о путях развития экономики. Использование интернет ресурсов значительно облегчает доступ к источникам публикаций по интересующим вопросам, что сокращает время необходимое для изучения предмета. В сети Internet также размещаются электронные версии газет и журналов, что значительно упрощает доступ к публикациям. Для полного овладения предметом рекомендуется пользоваться следующими дополнительными источниками:

1 Журналами:

- Бухгалтерский учет в кредитных организациях
- Банковское дело
- Деньги, кредит, банки
- Бухгалтерия и банки

2 Газетами:

- Бизнес и Банки
- Экономическая газета

Интернет-ресурсами размещенными на сайтах:

- Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>
- ГАРАНТ - Законодательство с комментариями <http://www.garant.ru/>
- ЦБР <http://www.cbr.ru/>
- Клуб банковских аналитиков <http://www.bankclub.ru/>
- Банковский клуб <http://www.bankir.ru/>