

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

Государственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела

Т.П. ТУРЧИНА

# **УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ТЕХНИКА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ И ЗАДАЧИ  
К ЛАБОРАТОРНОМУ ПРАКТИКУМУ

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

Оренбург 2005

Т 75  
УДК 657 (075.8)  
ББК 65.052я73

Рецензент  
доктор экономических наук, профессор Г.Н. Белоглазова

**Т 75**      **Турчина Т.П.**  
**Учет и операционная техника в Центральном Банке:**  
**Методические указания и задачи к лабораторному**  
**практикуму/ Т.П. Турчина, Оренбург: ГОУ ОГУ, 2003. – 162**  
**с.**

Методические указания и задачи к лабораторному практикуму предназначены для подготовки к лабораторным занятиям по изучению дисциплины специализации студентами высшего профессионального образования очной, очно-заочной и заочной формы обучения специальности 060405 Банковское дело в 7 семестре. Методические указания и задачи к лабораторному практикуму 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

## Введение

Учебно-методическое пособие содержит представленные по темам учебного плана методические указания по подготовке к выполнению лабораторных работ и задачи лабораторного практикума, а также основную и дополнительную литературу по предмету «Учет и операционная техника в Центральном банке». Задачи лабораторного практикума представлены в систематизированном виде и характеризуют основные бухгалтерские проводки по банковским операциям осуществляемым в процессе деятельности подразделений Центрального банка России. Задачи носят сквозной характер, последовательно раскрывая каждую банковскую операцию от ее начала до полного завершения. В учебно-методическом пособии задачи представлены в табличной форме изложения, которая обеспечивает студентам хорошую основу для подготовки к лабораторному практикуму и обеспечивает изучение сложного учебного материала. Учебно-методическое пособие литературу по предмету «Учет и операционная техника в Центральном банке» может быть использовано в учебном процессе экономическими вузами при подготовке студентов по специальности «Финансы и кредит» (специализация «Банковское дело»).

# 1 Общие указания для подготовки к выполнению 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 закреплению, ознакомьтесь с тестами и задачами по соответствующей работе и подготовьте протокол проведения работы, в который занесите:

- название работы;
- организацию аналитического и синтетического учета, хронологическую последовательность выполнения операции и порядок документооборота;
- перечислите используемые первичные бухгалтерские 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 не позднее недельного срока после проведения работы.

Отчеты защищаются в компьютерном классе с использованием соответствующих программ контроля знаний.

В случае наличия незащищенной работы без уважительных причин положительная оценка по рубежному контролю не выставляется.

## **2 Методические указания к лабораторным работам по темам**

### **2.1 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:

- документы, составляемые клиентами;
- документы, составляемые банком;
- бухгалтерские документы;
- кассовые документы;
- документы, выписываемые на бланках строгой отчетности;
- простые документы;
- сводные документы;
- стандартизация и унификация банковских документов;
- оформление полномочий работников банка на подписание

документов;

в) организация документооборота, включая:

- роль документооборота в организации деятельности подразделений Центрального Банка;
- методы рациональной организации документооборота по банковским операциям, направленные на улучшение обслуживания клиентуры и сокращение затрат труда операционных работников банка;
- основные правила организации документооборота по кассовым операциям, обеспечивающие надлежащий их контроль;
- 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:
  - предварительный контроль при оформлении и учете операций;
  - текущий контроль при оформлении и учете операций;
  - последующие периодические проверки состояния учетно-операционной работы.

Рекомендуемая литература:

- 1) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П. Кроливицкой. – М.: Финансы и статистика, 2004-200 с;
- 3) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 4) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;

Для закрепления изученного материала необходимо сделать проводки по счетам бухгалтерского учета по примерам представленным в таблице 1 Условные примеры по теме «Организация аналитического и синтетического учета, документооборота и внутрибанковского контроля за совершением операций»

Таблица 1 - Условные примеры по теме «Организация аналитического и синтетического учета, документооборота и внутрибанковского контроля за совершением операций»

Название счета	Сумма у. е.	Ответ	
		признак счета	глава
1	2	3	4
1 Прирост стоимости имущества при переоценке	15		
2 Резервный фонд	1800		
3 Фонды специального назначения	200		
4 Другие фонды	150		
5 Касса	1200		
6 Денежные средства в банкоматах	30		
7 Денежные средства в пути	100		
8 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	500		
9 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России	1600		
10 Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	50		
11 Кассовое обслуживание филиалов кредитных организаций	5		
12 Начальные обороты по кредитовым авизо текущего года	460		
13 Начальные обороты по дебетовым авизо текущего года	50		
14 Ответные обороты по дебетовым авизо текущего года	130		
15 Ответные обороты по кредитовым авизо текущего года	800		
16 Сквитованные ответные обороты по дебетовым авизо текущего года	4800		
17 Сквитованные ответные обороты по кредитовым авизо текущего года	8000		
18 Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	1200		
19 Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	300		
20 Просроченная задолженность по предоставленным по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным	20		

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
21 Доходы, распределяемые органами федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации	50		
22 Доходы и иные поступления федерального бюджета	80		
23 Средства федерального бюджета	40		
24 Средства федерального бюджета, выделенные государственным предприятиям, организациям и учреждениям	30		
25 Пенсионный фонд Российской Федерации	45		
26 Фонд социального страхования Российской Федерации местных органов власти	86		
27 Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности - Коммерческие предприятия и организации	40		
28 Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности - Коммерческие предприятия и организации	80		
29 Счета негосударственных предприятий - Коммерческие предприятия и организации	900		
30 Аккредитивы к оплате	40		
31 Расчетные чеки	10		
32 Расчеты с валютными и фондовыми биржами - кредиторы	90		
33 Расчеты с валютными и фондовыми биржами - дебиторы	20		
34 Обязательства банка по уплате процентов	5		
35 Требования банка по получению процентов	2		
36 Долговые обязательства Российской Федерации - приобретенные по операциям РЕПО	3650		
37 Долговые обязательства Российской Федерации - приобретенные для перепродажи	300		
38 Долговые обязательства Российской Федерации - приобретенные для инвестирования	250		
39 Векселя банков со сроком погашения до 30 дней	800		
40 Векселя банков со сроком погашения от 91 до 180 дней	100		
41 Выпущенные облигации со сроком погашения от 31 до 90 дней	600		
42 Выпущенные облигации со сроком погашения от 181 дня до 1 года	2000		
43 Акции дочерних и зависимых банков	200		



Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
44 Задолженность банка по расчетам с работниками банка по оплате труда	60		
45 Основные средства (кроме земли)	250		
46 Земля	30		
47 Амортизация основных средств	113		
48 Оборудование к установке	50		
49 Строительство объектов основных средств	10		
50 Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	3		
51 Нематериальные активы	100		
52 Амортизация нематериальных активов	30		
53 Запасные части	1		
54 Материалы для упаковки денежной наличности	3		
55 Материалы	2		
56 Издания	4		
57 Доходы будущих периодов по кредитным операциям	2		
58 Доходы будущих периодов по ценным бумагам	85		
59 Расходы будущих периодов по кредитным операциям	5		
60 Расходы будущих периодов по ценным бумагам	33		
61 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	1250		
62 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	560		
63 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	35		
64 Дивиденды полученные	20		
65 Доходы по организациям банка	30		
66 Штрафы, пени, неустойки полученные	5		
67 Другие доходы	650		
68 Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	275		
69 Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	63		
70 Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	1		
71 Расходы по операциям с ценными бумагами	448		
72 Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	28		
73 Расходы на содержание аппарата	550		
74 Штрафы, пени, неустойки уплаченные	2		
75 Другие расходы	780		
76 Прибыль отчетного года	787		
77 Прибыль предшествующих лет	63		
78 Использование прибыли отчетного года	236		
79 Банкноты (банковские билеты) и монета отправленные	3000		

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
80 Банкноты (банковские билеты) в расчетно-кассовых центрах	7000		
81 Бланки собственных ценных бумаг для распространения	120		
82 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	4200		
83 Расчетные документы, не оплаченные в срок	15000		
84 Выставленные аккредитивы	60		
85 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2800		
86 Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	5496		
87 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	2800		
88 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	34876		
89 Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	450		
90 Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	451		
91 Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	700		
92 Требования по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 8 до 30 дней	1200		
93 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (отрицательные)	188		
94 Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	530		
95 Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	1500		
96 Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 31 до 90 дней	80		
97 Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 2 до 7 дней	350		
98 Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения от 8 до 30 дней	420		
99 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (положительные)	109		

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
100 Ценные бумаги на хранении в депозитарии	57		
101 Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	25		
102 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	6		
103 Ценные бумаги владельцев	8		
104 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	78		
105 Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам	1		
106 Ценные бумаги в доверительном управлении	1		
107 Итого балансовые счета	37392		
108 Итого внебалансовые счета	75352		
109 Итого срочные сделки	5978		
110 Итого счета ДЕПО	176		

## 2.2 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 функционирования 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.

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 проведения авизо, в том числе по:

- внутрирегиональным электронным платежам;
- межрегиональным электронным платежам;
- 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) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;

2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П. Кроливицкой. – М.: Финансы и статистика, 2004-200 с;

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

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

5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон № 86-ФЗ [принят Госдумой 10.07.2002] (в редакции от 10.01.2003) // «Вестник Банка России» от 31.07.2002, №43;

6) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая). [Электронный ресурс] /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М., [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

7) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая). [Электронный ресурс] /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М., [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

8) Положение о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России. Утверждено ЦБ РФ 07.10.2002 № 198-п // «Вестник Банка России» от 12.04.2003, №17.

9) Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-п //«Вестник Банка России» от 28.12.2002, №74 .

10) 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 //«Вестник Банка России» от 5.12.2002, №65 ;

11) Положение о непрерывной обработке платежей в московском регионе. Утверждено ЦБ РФ 09.08.2001 № 147-п // «Вестник Банка России» от 15.08.2001, №50;

12) 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) // «Вестник Банка России» от 21.01.1999, №3;

13) 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) //«Вестник Банка России» от 28.08.1998, №61;

14) Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Утверждено ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-п // «Вестник Банка России» от 8.10.1998, №70-71;

15) Положение о многорейсовой обработке платежей в московском регионе. Утверждено ЦБ РФ 20.02.1998 № 18-п (в редакции от 11.06.2002) // «Вестник Банка России» от 26.02.1998, №11;

16) Положение о "Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Утверждено ЦБ РФ 16.09.1996 № 48 (в редакции от 09.09.2002); Справочно-правовая система Консультант Плюс база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199–] : – Режим доступа: [htht://www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) свободный– Заглав. с экрана;

17) 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 // «Вестник Банка России» от 18.02.1998, №10;

18) О перечне договорных условий об обмене электронными документами: Письмо ЦБ РФ от 02.06.1998 № 122-т // «Вестник Банка России» от 10.06.01998, №38.

Для закрепления изученного материала необходимо сделать проводки по счетам бухгалтерского учета по примерам представленным в таблице 2 Условные примеры по теме «Организация межбанковских расчетов и расчетов между учреждениями Центрального банка»

Таблица 2 - Условные примеры по теме «Организация межбанковских расчетов и расчетов между учреждениями Центрального банка»

Содержание операции	Сумма	Номера счетов	
		по дебету	по кредиту
1	2	3	4
1 РКЦ г. Оренбурга получило поручение на 30 у.е. от КБ "Весна" для перечисления средств на счет КБ "Осень", счет которого открыт в РКЦ г. Воронежа. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного документооборота.			
2 РКЦ г. Оренбурга получило поручение на 30 у.е. от КБ "Весна" для перечисления средств на счет КБ "Осень", счет которого открыт в РКЦ г. Воронежа. РКЦ являются участниками межрегионального электронного документооборота.			
3 РКЦ г. Оренбурга получило подтверждение РКЦ г. Воронежа о получении электронного платежа по поручению на 30 у.е. от КБ "Весна" для перечисления средств на счет КБ "Янтарь". РКЦ являются участниками межрегионального электронного документооборота.			
4 В конце рабочего дня РКЦ г. Оренбурга закрыло счет расчетов с РКЦ г. Воронежа по межрегиональным электронным платежам по кредитовым суммам на 30 у.е.			

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
5 РКЦ г. Бузулука получило поручение на 30 у.е. от КБ "Весна" для перечисления средств на счет КБ "Янтарь", счет которого открыт в РКЦ г. Сорочинска. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного документооборота. Используется децентрализованный способ обработки учетно-операционной информации.			
6 РКЦ г. Бузулука получило подтверждение РКЦ г. Сорочинска о получении электронного платежа по поручению на 30 у.е. от КБ "Весна" для перечисления средств на счет КБ "Янтарь". РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного документооборота. Используется децентрализованный способ обработки учетно-операционной информации.			
7 В конце рабочего дня РКЦ г. Бузулука закрыло счет расчетов с РКЦ г. Сорочинска по внутрирегиональным электронным платежам по кредитовым суммам на 30 у.е. Используется децентрализованный способ обработки учетно-операционной информации.			
8 РКЦ г. Оренбурга получило поручение на 30 у.е. от КБ "Весна" для перечисления средств на счет КБ "Янтарь", счет которого открыт в РКЦ г. Сорочинска. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного документооборота. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
9 В конце рабочего дня РКЦ г. Оренбурга закрыло счет расчетов по внутри региональным электронным платежам по кредитовым суммам на 30 у.е. с РКЦ г. Сорочинска. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
10 РКЦ г. Оренбурга получило поручение на 30 у.е. от КБ "Весна" для перечисления средств на счет КБ "Снег", счет которого открыт в РКЦ г. Челябинска. РКЦ являются участниками межрегионального электронного документооборота.			



Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
11 РКЦ г. Оренбурга получило подтверждение РКЦ г. Челябинска о принятии к проведению электронного сообщения о зачислении средств в сумме 30 у.е. на счет КБ "Снег", счет которого открыт в РКЦ г. Челябинска.			
12 В конце рабочего дня РКЦ г. Оренбурга закрыло счет расчетов по межрегиональным электронным платежам по кредитовым суммам на 30 у.е. с РКЦ г. Челябинска.			
13 В РКЦ г. Оренбурга поступило кредитовое авизо на 30 у.е. от РКЦ г. Воронежа на зачисление средств на счет КБ "Весна", обслуживаемого в данном РКЦ г. Оренбурга. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного документооборота.			
14 В РКЦ г. Оренбурга поступило от РКЦ г. Воронежа кредитовое авизо на 30 у.е. на зачисление средств на счет КБ "Известь". Счет КБ "Известь" РКЦ г. Оренбурга отсутствует.			
15 В РКЦ г. Оренбурга поступило от РКЦ г. Воронежа подтверждение, о зачислении суммы по ранее полученному авизо на 30 у.е. и зачисленному на счет расчетов до выяснения по причине отсутствия получателя, на счет КБ "Весна".			
16 В РКЦ г. Оренбурга поступило от РКЦ г. Воронежа распоряжение о возврате суммы по ранее полученному авизо на 30 у.е. и зачисленному на счет расчетов до выяснения по причине отсутствия получателя.			
17 В РКЦ г. Оренбурга поступило от РКЦ г. Сорочинска электронный перевод по поручению на 30 у.е. для зачисления средств на счет КБ "Весна", обслуживаемого в данном РКЦ. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного документооборота. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
18 В РКЦ г. Оренбурга поступило от РКЦ г. Сорочинска кредитовое авизо на 30 у.е. по закрытию счета внутрирегиональных электронных платежей. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
19 В РКЦ г. Оренбурга поступило от РКЦ г. Челябинска электронный перевод на 30 у.е. для зачисления средств на счет КБ "Весна", обслуживаемого в данном РКЦ. РКЦ являются участниками межрегионального электронного документооборота.			
20 В РКЦ г. Оренбурга поступило от РКЦ г. Челябинска кредитовое авизо на 30 у.е. по закрытию счета по межрегиональным электронным платежам.			
21 В РКЦ г. Оренбурга поступила табуляграмма Главного центра информатизации Банка России (ГЦИ) по кредитовым авизо на 30 у.е. Все авизо включенные в табуляграмму получены и проведены.			
22 В РКЦ г. Сорочинска поступила табуляграмма Регионального центра информатизации (РЦИ) по кредитовым авизо на 30 у.е. . Все авизо включенные в табуляграмму получены и проведены.			
23 В РКЦ г. Оренбурга поступила табуляграмма Главного центра информатизации Банка России (ГЦИ) по кредитовым авизо на 30 у.е. Одно авизо включенное в табуляграмму на сумму 5 у.е. не получено.			
24 В РКЦ г. Сорочинска поступила табуляграмма Регионального центра информатизации (РЦИ) по кредитовым авизо на 30 у.е. Одно авизо включенное в табуляграмму на сумму 5 у.е. не получено.			
25 В РКЦ г. Оренбурга поступил дубликат кредитового авизо РКЦ г. Воронежа по зачислению на счет КБ "Весна" на 5 у.е. числящиеся несквитованным.			
26 В РКЦ г. Сорочинска поступила исправительная табуляграмма Регионального центра информатизации (РЦИ) по кредитовому авизо на 5 у.е. числившееся на счете несквитованных сумм по кредитовым авизо.			

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
27 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с распоряжением ГУ ЦБ по Оренбургской области передало затраты на 30 у.е. по приобретению пресс-упаковщика, полученного в централизованном порядке и числящегося на складе инвентаря, на баланс РКЦ г. Сорочинска. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного документооборота. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
28 В конце рабочего дня РКЦ г. Оренбурга закрыло счет расчетов по внутри региональным электронным платежам по дебетовым суммам на 30 у.е. РКЦ г. Сорочинска.			
29 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с распоряжением ЦБР приняло к проводу дебетовое авизо РКЦ г. Воронежа на сумму 30 у.е. в счет оплаты полученного программного обеспечения. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного документооборота			
30 В РКЦ г. Сорочинска направило в РКЦ г. Оренбурга дебетовое авизо на 30 у.е. по закрытию счета 60327 "Расходы фонда специального назначения". РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного документооборота			
31 В РКЦ г. Оренбурга поступило от РКЦ г. Сорочинска дебетовое авизо на 30 у.е. по закрытию счета 60327 "Расходы фонда специального назначения". РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного документооборота			
32 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с распоряжением ЦБР приняло к проводу дебетовое авизо РКЦ г. Воронежа на сумму 30 у.е. в счет оплаты полученного программного обеспечения. РКЦ являются участниками межрегионального электронного документооборота			
33 РКЦ г. Оренбурга закрыло счет расчетов по межрегиональным электронным дебитовым оборотам с РКЦ г. Воронежа на сумму 30 у.е.			

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
34 В РКЦ г. Сорочинска направило в РКЦ г. Оренбурга электронный перевод на 30 у.е. по закрытию счета 60327 “Расходы фонда специального назначения”. РКЦ являются участниками внутрорегионального электронного документооборота. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации			
35 В РКЦ г. Сорочинска закрыло счет внутрорегиональных расчетов с РКЦ г. Оренбурга. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации			
36 В РКЦ г. Оренбурга поступила табуляграмма Главного центра информатизации Банка России (ГЦИ) по дебетовым авизо на 30 у.е. Все авизо включенные в табуляграмму получены и проведены			
37 В РКЦ г. Сорочинска поступила табуляграмма Регионального центра информатизации (РЦИ) по дебетовым авизо на 30 у.е. Все авизо включенные в табуляграмму получены и проведены			
38 В РКЦ г. Оренбурга поступила табуляграмма Главного центра информатизации Банка России (ГЦИ) по дебетовым авизо на 30 у.е. Одно авизо включенное в табуляграмму на сумму 5 у.е. не получено			
39 В РКЦ г. Сорочинска поступила табуляграмма Регионального центра информатизации (РЦИ) по дебетовым авизо на 30 у.е. Одно авизо включенное в табуляграмму на сумму 5 у.е. не получено			
40 В РКЦ г. Оренбурга поступил дубликат дебетового авизо РКЦ г. Рязани на сумму переданных счетно-денежных машин 5 у.е. числящиеся несквитованным			
41 В РКЦ г. Сорочинска поступила исправительная табуляграмма Регионального центра информатизации (РЦИ) по кредитовому авизо на 5 у.е. числившееся на счете несквитованных сумм по дебетовым авизо			

## 2.3 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) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П Кроливицкой. – М: Финансы и статистика, 2004-200 с;
- 3) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 4) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон № 395-1 [принят Госдумой 02.12.1990] (в редакции от 10.01.2003) // «Вестник Банка России» от 31.07.2002, №43;
- 6) О банках и банковской деятельности: федеральный закон № 86-ФЗ [принят Госдумой 10.07.2002] // «Ведомости съезда народных депутатов РСФСР» от 06.12.1990, №27;

Для закрепления изученного материала необходимо сделать проводки по счетам бухгалтерского учета по примерам представленным в таблице 3 Условные примеры по изучению темы «Организация эмиссионно-кассовой работы»

Таблица 3 - Условные примеры по изучению темы «Организация эмиссионно-кассовой работы»

Содержание операции	Сумма	Номера счетов	
		по дебету	по кредиту
1	2	3	4
1 Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России получил извещение от Гознака о направлении в адрес Межрегионального хранилища Центрального Банка России денежных билетов			
2 Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России получил извещение Межрегионального хранилища Центрального Банка России о получении денежных билетов от Гознака			
3 Межрегиональное хранилище Центрального Банка России получило от Гознака изготовленные банкноты (банковские билеты)			
4 Межрегиональное хранилище Центрального Банка России направило в адрес ГУ ЦБ по Оренбургской области подкрепление резервных фондов банкнотами			
5 Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России получил извещение Центрального хранилища о направлении в адрес ГУ ЦБ по Оренбургской области билетов резервных фондов			
6 Межрегиональное хранилище Центрального Банка России получило от ГУ ЦБ по Оренбургской области подтверждение о поступлении подкрепления резервных фондов банкнотами.			
7 Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России получил извещение ГУ ЦБ по Оренбургской области о получении от Центрального хранилища билетов резервных фондов			

Продолжение таблицы 3

	1	2	3	4
8	ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области в соответствии с полученным разрешением направило в Межрегиональное хранилище ветхие денежные билеты из резервных фондов			
9	Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России получил извещение ГУ ЦБ по Оренбургской области о направлении в адрес Центрального хранилища ветхих билетов резервных фондов			
10	Межрегиональное хранилище Центрального Банка России получило от ГУ ЦБ по Оренбургской области ветхие билеты резервных фондов.			
11	Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России получил подтверждение Центрального хранилища о получении ветхих билетов резервных фондов от ГУ ЦБ по Оренбургской области			
12	ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области получило подтверждение Межрегионального хранилища о получении ветхих денежных билетов резервных фондов			
13	Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области направило в адрес РКЦ г. Бузулука подкрепление резервных фондов банкнотами			
14	Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области получило от РКЦ г. Бузулука подтверждение о поступлении подкрепления резервных фондов банкнотами			
15	РКЦ г. Бузулука получило подкрепление резервных фондов банкнотами полученными от Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области			
16	РКЦ г. Бузулука, в соответствии с полученным разрешением направило Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области ветхие билеты резервных фондов.			
17	Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области отразило по балансу извещение о направлении в свой адрес ветхих денежных билетов направленных РКЦ г. Бузулука			
18	РКЦ г. Бузулука получило от Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области подтверждение о получении ветхих билетов резервных фондов.			
	Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области получило			



Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
19 от РКЦ г. Бузулука ветхие билеты резервных фондов			
20 Межрегиональное хранилище Центрального Банка России направило на уничтожение банкноты (банковские билеты)			
21 Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России получил извещение Центрального хранилища о направлении ветхих билетов резервных фондов на уничтожение			
22 Межрегиональное хранилище Центрального Банка России получило акт об уничтожении банкнот (банковских билетов)			
23 Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России получил акт об уничтожении банкнот (банковских билетов)			
24 Центральный Банк Российской Федерации направил ГУ ЦБ по Оренбургской области разрешение на выпуск денег в обращение			
25 ГУ ЦБ по Оренбургской области получило от Центрального Банка Российской Федерации разрешение на выпуск денег в обращение			
26 ГУ ЦБ по Оренбургской области направило разрешение на выпуск денег в обращение РКЦ г. Бузулука			
27 РКЦ г. Бузулука получило от ГУ ЦБ по Оренбургской области разрешение на выпуск денег в обращение			
28 РКЦ г. Бузулука использовало разрешение на выпуск денег в обращение. РКЦ не является участником электронного обмена платежами			
29 РКЦ г. Бузулука использовало разрешение на выпуск денег в обращение. РКЦ является участником электронного обмена платежами			
30 ГУ ЦБ по Оренбургской области получило от РКЦ г. Бузулука авизо об использовании разрешения на выпуск денег в обращение. РКЦ не является участником электронного обмена платежами			

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
31 ГУ ЦБ по Оренбургской области направило Департаменту эмиссионно-кассовых операций Банка России авизо об использовании разрешения на выпуск денег в обращение			
32 ГУ ЦБ по Оренбургской области получило от РКЦ г. Бузулука авизо об использовании разрешения на выпуск денег в обращение. РКЦ является участником электронного обмена платежами			
33 ГУ ЦБ по Оренбургской области направило Департаменту эмиссионно-кассовых операций Банка России авизо об использовании разрешения на выпуск денег в обращение. ГУ ЦБ не является участником электронного обмена платежами.			
34 ГУ ЦБ по Оренбургской области направило Департаменту эмиссионно-кассовых операций Банка России авизо об использовании разрешения на выпуск денег в обращение. ГУ ЦБ является участником электронного обмена платежами.			
35 Центральный банк Российской Федерации получил от ГУ ЦБ по Оренбургской области авизо на выпуск денег в обращение за счет использования разрешения. ГУ ЦБ не является участником электронного обмена платежами			
36 Центральный банк Российской Федерации получил от ГУ ЦБ по Оренбургской области авизо на выпуск денег в обращение за счет использования разрешения. ГУ ЦБ является участником электронного обмена платежами			
37 РКЦ г. Бузулука произвело обмен ветхих денежных билетов оборотной кассы на годные из резервных фондов. РКЦ не является участником электронного обмена платежами			
38 РКЦ г. Бузулука направило ГУ ЦБ по Оренбургской области авизо о произведенном обмене ветхих денежных билетов оборотной кассы на годные из резервных фондов. РКЦ не является участником электронного обмена платежами			
39 РКЦ г. Бузулука произвело обмен ветхих денежных билетов оборотной кассы на годные из резервных фондов. РКЦ является участником электронного обмена платежами			
40 РКЦ г. Бузулука направило ГУ ЦБ по			

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
Оренбургской области авизо о произведенном обмене ветхих денежных билетов оборотной кассы на годные из резервных фондов. РКЦ является участником электронного обмена платежами			
41 ГУ ЦБ по Оренбургской области получило авизо РКЦ г. Бузулука о произведенном обмене ветхих денежных билетов оборотной кассы на годные из резервных фондов. РКЦ не является участником электронного обмена платежами			
42 ГУ ЦБ по Оренбургской области направило Департаменту эмиссионно-кассовых операций Банка России авизо об произведенном обмене ветхих денежных билетов оборотной кассы на годные из резервных фондов. РКЦ не является участником электронного обмена платежами			
43 ГУ ЦБ по Оренбургской области получило авизо РКЦ г. Бузулука о произведенном обмене ветхих денежных билетов оборотной кассы на годные из резервных фондов. РКЦ является участником электронного обмена платежами			
44 ГУ ЦБ по Оренбургской области направило Департаменту эмиссионно-кассовых операций Банка России авизо об произведенном обмене ветхих денежных билетов оборотной кассы на годные из резервных фондов. ГУ ЦБ является участником электронного обмена платежами			
45 Центральный банк Российской Федерации получил от ГУ ЦБ по Оренбургской области авизо по обмену ветхих денежных билетов на годные. ГУ ЦБ не является участником электронного обмена платежами			
46 Центральный банк Российской Федерации получил от ГУ ЦБ по Оренбургской области авизо по обмену ветхих денежных билетов на годные. ГУ ЦБ является участником электронного обмена платежами			
47 Учреждение предприятия 348 состоящее на			

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
<p>федеральном бюджете представило чек на получение наличных денег на выплату заработной платы. Учреждение предприятия 348 состоящее на федеральном бюджете представило чек на получение наличных денег на выплату пособий по больничным листам</p>			
<p>48 Учреждение предприятия 348 состоящее на федеральном бюджете представило чек на получение наличных денег на выплату командировочных расходов</p>			
<p>49 Учреждение юстиции представило объявление на взнос наличными для сдачи поступлений за регистрацию сделок с недвижимостью</p>			
<p>50 РКЦ получил от инкассаторов излишек оборотной кассы КБ "Русь"</p>			
<p>51 КБ «Русь» представил все необходимые документы для получения через инкассаторов подкрепления оборотной кассы</p>			
<p>52 Из оборотной кассы инкассаторам переданы деньги для доставки подкрепления оборотной кассы КБ "Русь"</p>			
<p>53 РКЦ получил от КБ «Русь» подтверждение о получении от инкассаторов подкрепления оборотной кассы</p>			
<p>54 КБ «Русь» представил в РКЦ поручение на перечисление средств для подкрепления кассы своего дополнительного офиса, расположенного в одном регионе, РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами</p>			
<p>55 КБ «Русь» представил в РКЦ поручение на перечисление средств для подкрепления кассы своего дополнительного офиса, расположенного в одном регионе, РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами</p>			

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
56 КБ «Русь» представил в РКЦ поручение на перечисление средств для подкрепления кассы своего дополнительного офиса, расположенного в соседнем регионе, РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами			
57 КБ «Русь» представил в РКЦ поручение на перечисление средств для подкрепления кассы своего дополнительного офиса, расположенного в соседнем регионе, РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами			
58 РКЦ г. Бузулука получило авизо ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области о перечисление средств для подкрепления кассы дополнительного офиса КБ "Русь", РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
59 РКЦ г. Бузулука получило авизо ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области о перечисление средств для подкрепления кассы дополнительного офиса КБ "Русь", РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
60 РКЦ г. Бузулука получило авизо ОПЕРУ ГУ ЦБ по Челябинской области о перечисление средств для подкрепления кассы дополнительного офиса КБ "Русь", РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами			
61 РКЦ г. Бузулука получило авизо ОПЕРУ ГУ ЦБ по Челябинской области о перечисление средств для подкрепления кассы дополнительного офиса КБ "Русь", РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами			
62 Дополнительный офис КБ «Русь», расположенный в г. Бузулуке, получил в РКЦ г. Бузулука подкрепление кассы офиса			
63 Дополнительный офис КБ «Русь» представил все необходимые документы для получения через инкассаторов подкрепления оборотной кассы			

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
64 Из оборотной кассы инкассаторам переданы деньги для доставки подкрепления оборотной кассы Дополнительного офиса КБ "Русь"			
65 РКЦ получил от Дополнительного офиса КБ «Русь» подтверждение о получении от инкассаторов подкрепления оборотной кассы			
66 РКЦ в г. Бузулука вернуло в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области своевременно не использованные дополнительным офисом КБ «Русь» в г. Бузулук средства для подкрепления кассы. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
67 РКЦ в г. Бузулука вернуло в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области своевременно не использованные дополнительным офисом КБ «Русь» в г. Бузулук средства для подкрепления кассы. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
68 РКЦ в г. Бузулука расположенное в Оренбургской области вернуло в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Челябинской области своевременно не использованные дополнительным офисом КБ «Русь» в г. Бузулук средства для подкрепления кассы. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами			
69 РКЦ в г. Бузулука расположенное в Оренбургской области вернуло в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Челябинской области своевременно не использованные дополнительным офисом КБ «Русь» в г. Бузулук средства для подкрепления кассы. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами			
70 Дополнительный офис КБ «Русь» в г. Бузулуке сдал в РКЦ г. Бузулука излишние денежные средства из оборотной кассы офиса, деньги пересчитаны при приеме. Головной банк имеет корреспондентский счет в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
71 Дополнительный офис КБ «Русь» в г. Бузулуке сдал			

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
в РКЦ г. Бузулука излишние денежные средства из оборотной кассы офиса, деньги пересчитаны при приеме. Головной банк имеет корреспондентский счет в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
72 Дополнительный офис КБ «Русь» в г. Бузулуке сдал в РКЦ г. Бузулука излишние денежные средства из оборотной кассы офиса, деньги пересчитаны при приеме. Головной банк имеет корреспондентский счет в Оперу ГУ ЦБ по Челябинской области. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами			
73 Дополнительный офис КБ «Русь» в г. Бузулуке сдал в РКЦ г. Бузулука излишние денежные средства из оборотной кассы офиса, деньги пересчитаны при приеме. Головной банк имеет корреспондентский счет в Оперу ГУ ЦБ по Челябинской области. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами			
74 РКЦ г. Бузулука получило дебетовое авизо ГУ ЦБ на сумму установленной недостачи ветхих денежных билетов, в пачке, сформированной кассиром Ивановой Р.М. переданных в ГУ ЦБ при пересылке ветхих денежных билетов. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
75 РКЦ г. Бузулука получило дебетовое авизо ГУ ЦБ на сумму установленной недостачи ветхих денежных билетов, в пачке, сформированной кассиром Ивановой Р.М. переданных в ГУ ЦБ при пересылке ветхих денежных билетов. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
76 РКЦ г. Бузулука приняло от ОАО "Ветер" на экспертизу денежные билеты			
77 РКЦ г. Бузулука приняло от КБ "Русь" на экспертизу денежные билеты			
78 РКЦ г. Бузулука приняло от Иванова И.И. на экспертизу денежные билеты			
79 РКЦ г. Бузулука направило в ГУ ЦБ принятые от ОАО "Ветер" на экспертизу денежные билеты			

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
80 РКЦ г. Бузулука направило в ГУ ЦБ принятые от КБ "Русь" на экспертизу денежные билеты			
81 РКЦ г. Бузулука направило в ГУ ЦБ принятые от Иванова И.И. на экспертизу денежные билеты			
82 РКЦ г. Бузулука получило кредитовое авизо ГУ ЦБ на перечисление номинала суммы денежных билетов, переданных на экспертизу и признанных платежными билетов. Билеты сданы на экспертизу Учреждением 348, состоящим на финансировании федерального бюджета и имеющим счет в РКЦ. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
83 РКЦ г. Бузулука получило кредитовое авизо ГУ ЦБ на перечисление номинала суммы денежных билетов, переданных на экспертизу и признанных платежными билетов. Билеты сданы на экспертизу физическим лицом. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
84 РКЦ г. Бузулука получило кредитовое авизо ГУ ЦБ на перечисление номинала суммы денежных билетов, переданных на экспертизу и признанных платежными билетов. Билеты сданы на экспертизу КБ "Русь". РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
85 РКЦ г. Бузулука получило кредитовое авизо ГУ ЦБ на перечисление номинала суммы денежных билетов, переданных на экспертизу и признанных платежными билетов. Билеты сданы на экспертизу КБ "Русь". РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
86 При внезапной ревизии кассы в РКЦ г. Бузулука установлена недостача денежных билетов, в пачке, сформированной кассиром Ивановой Р.М.			
87 При внезапной ревизии кассы в РКЦ г. Бузулука установлен неплатежный денежный билет, в пачке, сформированной кассиром Ивановой Р.М.			
88 При внезапной ревизии кассы в РКЦ г. Бузулука установлен фальшивый денежный билет, в пачке, сформированной кассиром Ивановой Р.М.			



Продолжение таблицы 3

	1	2	3	4
89	При внезапной ревизии кассы в РКЦ г. Бузулука установлен излишек денежных билетов, в пачке, сформированной кассиром Ивановой Р.М.			
90	РКЦ г. Бузулука зачислило на расчетный счет ОАО "Ветер" в КБ "Русь" сумму денежных билетов сданных на экспертизу и признанных платежными			
91	РКЦ г. Бузулука выдало Иванову И.И. сумму денежных билетов сданных на экспертизу и признанных платежными			

## 2.4 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) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;

2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П. Кроливицкой. – М.: Финансы и статистика, 2004-200 с;

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

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

5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон № 395-1 [принят Госдумой 02.12.1990] (в редакции от 10.01.2003) // «Вестник Банка России» от 31.07.2002, №43;

6) О банках и банковской деятельности: федеральный закон № 86-ФЗ [принят Госдумой 10.07.2002] // «Ведомости съезда народных депутатов РСФСР» от 06.12.1990, №27;

7) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая). [Электронный ресурс] /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

8) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая). [Электронный ресурс] /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

9) Положение о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России. Утверждено ЦБ РФ 07.10.2002 № 198-п //«Вестник Банка России» от

12.04.2003, №17.

10) Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-п // «Вестник Банка России» от 28.12.2002, №74.

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) // «Вестник Банка России» от 12.04.2002, №27;

Для закрепления изученного материала необходимо сделать проводки по счетам бухгалтерского учета по примерам представленным в таблице № 4 Условные примеры по изучению темы «Расчетное обслуживание юридических лиц (кроме кредитных организаций)»

Таблица 4 - Условные примеры по теме «Расчетное обслуживание юридических лиц (кроме кредитных организаций)»

Содержание операции	Сумма	Номера счетов	
		по дебету	по кредиту
1	2	3	4
111 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей в бюджет налога на доходы физических лиц на счет Управления Федерального казначейства, открытый в РКЦ г. Бузулука.			
112 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за электроэнергию на счет Энергосбыта, открытый в Дополнительном офисе КБ "Русь" имеющим счет в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ не являются участниками внутрорегионального электронного обмена платежами.			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>113 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за электроэнергию на счет Энергосбыта, открытый в Дополнительном офисе КБ "Русь" имеющим счет в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>114 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за электроэнергию на счет Энергосбыта, открытый в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" имеющим счет в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>115 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за электроэнергию на счет Энергосбыта, открытый в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" имеющим счет в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами</p>			
<p>116 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей в бюджет налога на доходы физических лиц на счет Управления Федерального казначейства, открытый в РКЦ г. Сорочинска. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.</p>			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
117 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей в бюджет налога на доходы физических лиц на счет Управления Федерального казначейства, открытый в РКЦ г. Сорочинска. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			
118 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ г. Оренбурга.			
119 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в Дополнительном офисе КБ "Русь" имеющим счет в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			
120 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в Дополнительном офисе КБ "Русь" имеющим счет в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			
121 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" имеющим счет в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
122 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" имеющим счет в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.			
123 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в РКЦ г. Сорочинска. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			
124 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в РКЦ г. Сорочинска. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			
125 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. КБ "Русь" на перечисление платежей за оказанные услуги Учреждению 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, со счета ОАО "Осень" открытого в КБ "Русь" .			
126 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей в бюджет налога на доходы физических лиц на счет Управления Федерального казначейства, открытый в РКЦ г. Бузулука. Денег на счете 15 у.е.			
127 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за электроэнергию на счет Энергосбыта, открытый в КБ "Русь" имеющим счет РКЦ. Денег на счете 15 у.е.			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
128 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за электроэнергию на счет Энергосбыта, открытый в Дополнительном офисе КБ "Русь" имеющим счет в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Денег на счете 15 у.е.			
129 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за электроэнергию на счет Энергосбыта, открытый в Дополнительном офисе КБ "Русь" имеющим счет в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Денег на счете 15 у.е.			
130 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за электроэнергию на счет Энергосбыта, открытый в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" имеющим счет в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами. Денег на счете 15 у.е.			
131 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за электроэнергию на счет Энергосбыта, открытый в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" имеющим счет в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами. Денег на счете 15 у.е.			
132 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на			



Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
перечисление платежей в бюджет налога на доходы физических лиц на счет Управления Федерального казначейства, открытый в РКЦ г. Сорочинска. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Денег на счете 15 у.е.			
133 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей в бюджет налога на доходы физических лиц на счет Управления Федерального казначейства, открытый в РКЦ г. Сорочинска. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Денег на счете 15 у.е.			
134 В РКЦ г. Сорочинска получено кредитовое авизо в сумме 20 у.е.о зачислении на счет Управления Федерального казначейства, открытый в РКЦ платежей в бюджет налога на доходы физических лиц со счета Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, и имеющим счет в РКЦ г. Бузулука			
135 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в Дополнительном офисе КБ "Русь" имеющим счет в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			
136 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в Дополнительном офисе КБ "Русь" имеющим счет в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
137 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" имеющим счет в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.			
138 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" имеющим счет в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.			
139 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в РКЦ г. Сорочинска. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			
140 В РКЦ г. Бузулука получено кредитовое авизо о зачислении на счет Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на перечисление платежей за оказанные услуги ОАО "Осень" со счета открытого в РКЦ г. Сорочинска. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			
141 В РКЦ г. Бузулука представлено платежное поручение на 20 у.е. КБ "Русь" на перечисление платежей налога на прибыль на счет Управления Федерального казначейства, со счета ОАО "Осень" открытого в КБ "Русь". Денег на счете 15 у.е.			
142 В РКЦ г. Бузулука получено платежное требование на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в РКЦ г. Бузулука к Учреждения 348, состоящему на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары и услуги. Средств на счете 75 у.е.			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
143 В РКЦ г. Бузулука получено инкассовое поручение на 20 у.е. Управления Федерального казначейства имеющего счет в РКЦ г. Бузулука к Учреждения 348, состоящему на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей в бюджет налога на доходы физических лиц. Средства на счете имеются			
144 В РКЦ г. Бузулука получено инкассовое поручение на 20 У.Е. Управления Федерального казначейства имеющего счет в РКЦ г. Бузулука к Учреждения 348, состоящему на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей в бюджет налога на доходы физических лиц. Средств на счете нет			
145 В РКЦ г. Бузулука получено инкассовое поручение в сумме 15 у.е. Управления Федерального казначейства имеющего счет в РКЦ г. Бузулука к Учреждения 348, состоящему на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей в бюджет налога на доходы физических лиц. Средств на счете 2 у.е.			
146 В РКЦ г. Бузулука получено платежное требование на 20 у.е. Энергосбыта имеющего счет в КБ "Русь" обслуживаемого РКЦ г. Бузулука, к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за электроэнергию. Средств на счете 75 у.е.			
147 В РКЦ г. Бузулука получено платежное требование на 20 у.е. Энергосбыта имеющего счет в КБ "Русь" обслуживаемого РКЦ г. Бузулука, к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за электроэнергию. Средств на счете 15 у.е.			
148 В РКЦ г. Бузулука получено платежное требование на 20 у.е. ОАО Осень имеющего счет в КБ "Русь" обслуживаемого РКЦ г. Бузулука, к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. Средств на счете 15 у.е.			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
149 В РКЦ г. Бузулука получено платежное требование на 20 у.е. ОАО Осень имеющего счет в КБ "Русь" обслуживаемого РКЦ г. Бузулука, к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. Средств на счете 25 у.е.			
150 В РКЦ г. Бузулука получено платежное требование на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 15 у.е.			
151 В РКЦ г. Бузулука получено платежное требование на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым Оперу Национального Банка республики Башкортостан к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 75 у.е.			
152 В РКЦ г. Бузулука получено инкассовое поручение на 20 у.е.Управления Федерального казначейства, имеющего счет открытый в РКЦ г. Сорочинска, к Учреждению 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание налога на доходы физических лиц. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 75 у.е.			
153 В РКЦ г. Бузулука получено инкассовое поручение на 20 у.е. Управления Федерального казначейства, имеющего счет открытый в РКЦ г. Сорочинска, к Учреждению 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание налога на доходы физических лиц. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 15 у.е.			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
154 В РКЦ г. Бузулука получено инкассовое поручение на 20 у.е. Управления Федерального казначейства, имеющего счет открытый в РКЦ г. Сорочинска, к Учреждению 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание налога на доходы физических лиц. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 75 у.е.			
155 В РКЦ г. Бузулука получено инкассовое поручение на 20 у.е. Управления Федерального казначейства, имеющего счет открытый в РКЦ г. Сорочинска, к Учреждению 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание налога на доходы физических лиц. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 15 у.е.			
156 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО Осень имеющего счет в КБ "Русь" обслуживаемого РКЦ г. Бузулука, к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. Средств на счете 15 у.е.			
157 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО Осень имеющего счет в КБ "Русь" обслуживаемого РКЦ г. Бузулука, к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. Средств на счете 25 у.е.			
158 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 75 у.е.			
159 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень"			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 15 у.е.</p>			
<p>160 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 75 у.е.</p>			
<p>161 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 15 у.е.</p>			
<p>162 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым Оперу Национального Банка республики Башкортостан к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 75 у.е.</p>			
<p>163 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень"</p>			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым Оперу Национального Банка республики Башкортостан к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 15 у.е.</p>			
<p>164 В РКЦ г. Бузулука до наступления срока акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО Осень имеющего счет в КБ "Русь" обслуживаемого РКЦ г. Бузулука, к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары, поступил отказ от акцепта на 2. Средств на счете 15 у.е.</p>			
<p>165 В РКЦ г. Бузулука до наступления срока акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО Осень имеющего счет в КБ "Русь" обслуживаемого РКЦ г. Бузулука, к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары, поступил отказ от акцепта на 2. Средств на счете 25 у.е.</p>			
<p>166 В РКЦ г. Бузулука до наступления срока акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары, поступил отказ от акцепта на 2 у.е. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 75 у.е.</p>			
<p>167 В РКЦ г. Бузулука до наступления срока акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары, поступил отказ от акцепта на 2 у.е. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 15 у.е.</p>			
<p>168 В РКЦ г. Бузулука до наступления срока акцепта</p>			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области к Учреждению 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары, поступил отказ от акцепта на 2 у.е. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 75 у.е.</p>			
<p>169 В РКЦ г. Бузулука до наступления срока акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары, поступил отказ от акцепта на 2 у.е. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 15 у.е.</p>			
<p>170 В РКЦ г. Бузулука до наступления срока акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым Оперу Национального Банка республики Башкортостан к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары, поступил отказ от акцепта на 2 у.е. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 75 у.е.</p>			
<p>171 В РКЦ г. Бузулука до наступления срока акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень"</p>			



Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемом Оперу Национального Банка республики Башкортостан к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары, поступил отказ от акцепта на 2 у.е. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 15 у.е.</p>			
<p>172 В РКЦ г. Бузулука до наступления срока акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемом Оперу Национального Банка республики Башкортостан к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары, поступил отказ от акцепта на 2 у.е. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 75 у.е.</p>			
<p>173 В РКЦ г. Бузулука до наступления срока акцепта платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемом Оперу Национального Банка республики Башкортостан к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары, поступил отказ от акцепта на 2 у.е. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами. Средств на счете 15 у.е.</p>			
<p>174 В РКЦ г. Бузулука поступила оплата платежного требования на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, предъявленного к ОАО Осень имеющего счет в КБ "Русь" обслуживаемого РКЦ г. Бузулука, на взыскание платежей за товары.</p>			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>175 В РКЦ г. Бузулука поступила оплата платежного требования на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, предъявленного к ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области на взыскание платежей за товары. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>176 В РКЦ г. Бузулука поступила оплата в сумме 15 у.е. платежного требования на 20 у.е. ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области к Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, на взыскание платежей за товары. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>177 В РКЦ г. Бузулука поступила оплата платежного требования на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета предъявленного к ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "Русь" обслуживаемым Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области на взыскание платежей за товары. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>178 В РКЦ г. Бузулука поступила оплата платежного требования на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, предъявленного к ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым Оперу Национального Банка республики Башкортостан на взыскание платежей за товары. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.</p>			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
179 В РКЦ г. Бузулука поступила оплата платежного требования на 20 у.е. Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, предъявленного к ОАО "Осень" имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым Оперу Национального Банка республики Башкортостан на взыскание платежей за товары. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.			
180 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта.			
181 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.			
182 В РКЦ г. Бузулука представлен реестр счетов и отгрузочных документов, для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта.			
183 В РКЦ г. Бузулука представлен реестр счетов и отгрузочных документов для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.			
184 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта реестра			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>счетов и отгрузочных документов для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного и имеющего счет в РКЦ.</p>			
<p>185 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" обслуживаемым в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ. Исполняющим банком является КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта.</p>			
<p>186 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" обслуживаемым в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ. Исполняющим банком является КБ "Восток" обслуживаемым в РКЦ г. Бузулука. . Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта.</p>			
<p>187 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" обслуживаемым в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ. Исполняющим банком является КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного и имеющего счет в КБ "Русь".</p>			
<p>188 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" обслуживаемым в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ. Исполняющим банком является КБ "Восток" обслуживаемым в РКЦ г. Бузулука. . Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в КБ "Восток" обслуживаемым в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>189 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на</p>			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" обслуживаемым в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ. Исполняющим банком является КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.			
190 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" обслуживаемым в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ. Исполняющим банком является КБ "Восток" обслуживаемый в РКЦ г. Бузулука. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в КБ "Восток".			
191 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь" обслуживаемого в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. Исполняющим банком является дополнительный офис в г. Бузулуке КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь". РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			
192 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь" обслуживаемого в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. Исполняющим банком является дополнительный офис в г. Бузулуке КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
193 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь" обслуживающего в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. Исполняющим банком является дополнительный офис в г. Бузулуке КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь". РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.			
194 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь" обслуживающего в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. Исполняющим банком является дополнительный офис в г. Бузулуке КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами			
195 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживающимся в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Исполняющим банком является Дополнительный офис КБ "БАШкредитбанк". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк". РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.			
196 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Исполняющим банком является Дополнительный офис КБ "БАШкредитбанк". Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>197 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Исполняющим банком является Дополнительный офис КБ "БАШкредитбанк". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк". РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>198 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Исполняющим банком является Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк". РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>199 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на</p>			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Исполняющим банком является Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта. РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>200 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Исполняющим банком является Дополнительный офис КБ "БАШкредитбанк". Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>201 В РКЦ г. Бузулука представлено заявление на открытие покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Исполняющим банком является Дополнительный офис КБ "БАШкредитбанк". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного и имеющего счет в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.</p>			



Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
202 В РКЦ г. Бузулука представлен реестр счетов и отгрузочных документов на 15 у.е. для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Сумма аккредитива 50 у.е.. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.			
203 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта реестра счетов и отгрузочных документов на 15 у.е. для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Сумма аккредитива 50 у.е.. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.			
204 В РКЦ г. Бузулука представлен реестр счетов и отгрузочных документов на 15 у.е. для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Сумма аккредитива 20 у.е., минимальный остаток по аккредитиву 1 у.е. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.			
205 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта реестра счетов и отгрузочных документов на 15 у.е. для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Сумма аккредитива 20 у.е., минимальный остаток по аккредитиву 1 у.е. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
206 В РКЦ г. Бузулука представлен реестр счетов и отгрузочных документов на 15 у.е. для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Сумма аккредитива 20 у.е., минимальный остаток по аккредитиву 6 у.е.. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.			
207 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта реестра счетов и отгрузочных документов на 15 у.е. для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Сумма аккредитива 20 у.е., минимальный остаток по аккредитиву 6 у.е.. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.			
208 В РКЦ г. Бузулука представлен реестр счетов и отгрузочных документов на 15 у.е. для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Сумма аккредитива 20 у.е., минимальный остаток по аккредитиву 1у.е. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ, от дальнейшего использования аккредитива поставщик отказался.			
209 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта реестра			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>счетов и отгрузочных документов на 15 у.е. для оплаты за счет аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу Учреждения 245, состоящем на финансировании местного бюджета и имеющего счет в РКЦ г. Бузулука. Сумма аккредитива 20 у.е., минимальный остаток по аккредитиву 1у.е. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ, от дальнейшего использования аккредитива поставщик отказался.</p>			
<p>210 В РКЦ г. Бузулука поступило извещение об использовании покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" обслуживаемым в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ. Исполняющим банком является КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта.</p>			
<p>211 В РКЦ г. Бузулука поступило извещение об использовании покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" обслуживаемым в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ. Исполняющим банком является КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в КБ "Русь".</p>			
<p>212 В РКЦ г. Бузулука поступил реестр счетов и отгрузочных документов для оплаты за счет покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" обслуживаемым в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ. Исполняющим банком является КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.</p>			
<p>213 В РКЦ г. Бузулука наступил срок акцепта реестра</p>			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>счетов и отгрузочных документов для оплаты за счет покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" обслуживаемым в КБ "Русь" имеющим счет в РКЦ. Исполняющим банком является РКЦ г. Бузулука. Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в РКЦ.</p>			
<p>214 В РКЦ г. Бузулука поступило извещение об использовании покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь" обслуживающего в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. Исполняющим банком является дополнительный офис в г. Бузулуке КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>215 В РКЦ г. Бузулука поступило извещение и авизо на возврат суммы не использованного покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь" обслуживающего в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. Исполняющим банком является дополнительный офис в г. Бузулуке КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь". РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>216 В РКЦ г. Бузулука поступило извещение и авизо на</p>			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>возврат суммы не использованного покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь" обслуживающего в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. Исполняющим банком является дополнительный офис в г. Бузулуке КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта. РКЦ не являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>217 В РКЦ г. Бузулука поступило извещение и авизо на возврат суммы не использованного покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе в г. Бузулуке КБ "Русь" обслуживающего в Оперу ГУ ЦБ по Оренбургской области. Исполняющим банком является дополнительный офис в г. Бузулуке КБ "Русь". Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта. РКЦ являются участниками внутрирегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>218 В РКЦ г. Бузулука поступило извещение и авизо на возврат суммы не использованного покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживающимся в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Исполняющим банком является Дополнительный офис КБ "БАШкредитбанк". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк". РКЦ не являются участниками межрегионального электронного обмена платежами</p>			
<p>219 В РКЦ г. Бузулука поступило извещение и авизо на</p>			

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
<p>возврат суммы не использованного покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Исполняющим банком является Дополнительный офис КБ "БАШкредитбанк". Согласно условий аккредитива оплата производится с акцептом уполномоченного имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк". РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.</p>			
<p>220 В РКЦ г. Бузулука поступило извещение и авизо на возврат суммы не использованного покрытого аккредитива Учреждения 348, состоящем на финансировании федерального бюджета, в пользу ОАО "Север" и имеющего счет в Дополнительном офисе КБ "БАШкредитбанк" обслуживаемым в Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Исполняющим банком является Оперу Национального Банка республики Башкортостан. Согласно условий аккредитива оплата производится без акцепта. РКЦ являются участниками межрегионального электронного обмена платежами.</p>			

## **2.5 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) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П. Кроливицкой. – М: Финансы и статистика, 2004-200 с;
- 3) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 4) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон № 395-1 [принят Госдумой 02.12.1990] (в редакции от 10.01.2003) // «Вестник Банка России» от 31.07.2002, №43;
- 6) О банках и банковской деятельности: федеральный закон № 86-ФЗ [принят Госдумой 10.07.2002] // «Ведомости съезда народных депутатов РСФСР» от 06.12.1990, №27;
- 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) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;
- 8) Положение об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации от 30.03.1996 № 37 (в редакции от 29.04.2002) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана.

Для закрепления изученного материала необходимо сделать проводки по счетам бухгалтерского учета по примерам предоставленным в таблице 5 Условные примеры по изучению темы «Порядок учета операций по фонду обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в Центральном Банке»

Таблица 5 - Условные примеры по изучению темы «Порядок учета операций по фонду обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в Центральном Банке»

Содержание операции	Сумма	Номера счетов	
		по дебету	по кредиту
1	2	3	4
1 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области представлен расчет по регулированию Фонда Обязательных резервов по КБ "Оренбург". В соответствии с расчетом недовзнос по счетам в национальной валюте составил 100			
2 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области представлен расчет по регулированию Фонда Обязательных резервов по КБ "Оренбург". В соответствии с расчетом недовзнос по счетам в иностранной валюте составил 100			
3 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области представлен расчет по регулированию Фонда Обязательных резервов по КБ "Оренбург". В соответствии с расчетом перевзнос по счетам в национальной валюте составил 100			
4 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области представлен расчет по регулированию Фонда Обязательных резервов по КБ "Оренбург". В соответствии с расчетом перевзнос по счетам в иностранной валюте составил 100			



Продолжение таблицы 5

1	2	3	4
5 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области представлено платежное поручение КБ "Оренбург" на перечисление недовзноса по расчету регулирования Фонда Обязательных резервов. В соответствии с расчетом недовзнос по счетам в национальной валюте составил 100			
6 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области представлено платежное поручение КБ "Оренбург" на перечисление недовзноса по расчету регулирования Фонда Обязательных резервов. В соответствии с расчетом недовзнос по счетам в иностранной валюте составил 100			
7 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области произвело возврат по расчету регулирования Фонда Обязательных резервов по КБ "Оренбург". В соответствии с расчетом перевзнос по счетам в национальной валюте составил 100			
8 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области произвело возврат по расчету регулирования Фонда Обязательных резервов по КБ "Оренбург". В соответствии с расчетом перевзнос по счетам в иностранной валюте составил 100			
9 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области начислил штраф за несвоевременное перечисление недовзноса в Фонд Обязательных резервов по счетам в иностранной валюте по КБ "Оренбург в сумме 10			
10 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области начислил штраф за несвоевременное перечисление недовзноса в Фонд Обязательных резервов по счетам в национальной валюте по КБ "Оренбург в сумме 10			
11 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области взыскал штраф за несвоевременное перечисление недовзноса в Фонд Обязательных резервов по счетам в иностранной валюте по КБ "Оренбург в сумме 10			
12 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области взыскал штраф за несвоевременное перечисление недовзноса в Фонд Обязательных резервов по счетам в национальной валюте по КБ "Оренбург в сумме 10			

## 2.6 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 ДЕПО, 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) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П. Кроливицкой. – М: Финансы и статистика, 2004-200 с;
- 3) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 4) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон № 395-1 [принят Госдумой 02.12.1990] (в редакции от 10.01.2003) // «Вестник Банка России» от 31.07.2002, №43;
- 6) О банках и банковской деятельности: федеральный закон № 86-ФЗ [принят Госдумой 10.07.2002] // «Ведомости съезда народных депутатов РСФСР» от 06.12.1990, №27;
- 7) О рынке ценных бумаг: федеральный закон № 39-ФЗ [принят Госдумой 22.04.1996] (в редакции от 28.12.2002) // «Российская газета» от 25.04.1996;
- 8) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая). [Электронный ресурс] /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;
- 9) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая). [Электронный ресурс] /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;
- 10) 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 // «Вестник Банка России» от 9.09.1998, №65;
- 11) О Правилах бухгалтерского учета облигаций федеральных займов (ОФЗ): Приказ ЦБ РФ от 13.06.1995 № 02-124 (в редакции от 20.11.2001) // «Нормативные акты по банковской деятельности» № 7 (13) 1995;
- 12) 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) // «Бизнес и банки» №11, 1995;
- 13) Положение о проведении Банка России переучетных операций. Утверждено ЦБ РФ 30.12.1998 № 65-п // «Вестник Банка России» от 12.01.1999, №

1;

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) // «Вестник Банка России» от 6.08.1998, №53-54;

15) 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) // «Вестник Банка России» от 18.04.1998, №15;

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 // «Вестник Банка России» от 21.10.1998, №73;

17) 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 // «Вестник Банка России» от 19.12.2002, №69;

18) 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) // «Вестник Банка России» от 25.07.2001, №46;

19) О перечне ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 17.07.2001 № 1000-у // «Вестник Банка России» от 25.07.2001, №46;

20) Об особенностях эмиссии и регистрации облигаций Центрального Банка Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12.10.1999 № 1142 (с изменениями от 30.03.2001) // «Вестник Банка России» от 24.04.2002, №24;

21) Положение о порядке продажи Банком России государственных ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Утверждено ЦБ РФ 11.01.2002 № 176-п // «Вестник Банка России» от 17.01.2002, №4;

22) Положение об обращении выпусков облигаций Банка России. Утверждено ЦБ РФ 28.08.1998 № 53-п (в редакции от 03.12.2001) // «Вестник Банка России» от 31.08.1998, №62;

23) 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) // «Вестник Банка России» от 8.07.1998, №46;

24) Положение о порядке осуществления контроля за дилерами на рынке ГКО – ОФЗ. Утверждено ЦБ РФ 05.01.1998 № 13-п // «Вестник Банка России» от 14.01.1998, №1;

25) 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) // «Вестник Банка России» от 31.12.1997, №91-92;

26) О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ: Указание ЦБ РФ от 27.12.2000 № 887-у // «Вестник Банка России» от 29.12.2000, №72-73;

27) 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 // «Вестник Банка России» от 9.09.1998, №65;

28) 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) // «Вестник Банка России» от 25.03.1999, №18

29) 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 // «Вестник Банка России» от 17.01.2002, №4;

30) 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) // «Вестник Банка России» от 25.03.1997, №18;

31) О порядке переоценки по операциям на ОРЦБ: Приказ ЦБ РФ от 14.06.1996 № 02-220;

32) 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).

Для закрепления изученного материала необходимо сделать проводки по счетам бухгалтерского учета по примерам предоставленным в таблицах 6 и 7 Условные примеры по изучению темы «Порядок учета операций по рефинансированию кредитных организаций и размещению депозитов»

Таблица 6 - «Порядок учета операций по рефинансированию кредитных организаций и размещению депозитов»

Содержание операции	Сумма мин. залога	количество	Сумма	Номера счетов	
				по дебету	по кредиту
	2	3	4	5	6
221 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму. При оценке акций дисконт составил 20 процентов. Рассчитать сумму и количество акций необходимое для выдачи обеспеченной ссуды. Отобразить на счетах бухгалтерского учета.					
222 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих документарную форму. При оценке акций дисконт составил 30 процентов. Рассчитать сумму и количество акций необходимых для выдачи обеспеченной ссуды. Отобразить на счетах бухгалтерского учета.					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>223 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог векселей ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 200. При оценке залога дисконт составил 40 процентов. Рассчитать сумму и количество векселей необходимое для выдачи обеспеченной ссуды. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>224 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог ГКО имеющих бездокументарную форму, номиналом 200. При оценке залога дисконт составил 60 процентов. Рассчитать сумму и количество ГКО необходимых для выдачи обеспеченной ссуды. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>225 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог производственных помещений банка балансовой стоимостью 2000, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 3500. При оценке залога дисконт составил 80 процентов. Рассчитать сумму залога. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>226 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 340. При оценке залога дисконт составил 20 процентов. Рассчитать количество и сумму залога необходимую для выдачи обеспеченной ссуды. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>227 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму. При оценке акций дисконт составил 30 процентов. Рассчитать сумму и количество акций необходимое для выдачи обеспеченной ссуды. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>228 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих документарную форму. При оценке акций дисконт составил 40 процентов. Рассчитать сумму и количество акций необходимых для выдачи обеспеченной ссуды. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					



Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>229 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог векселей ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 200. При оценке залога дисконт составил 40 процентов. Рассчитать сумму и количество векселей необходимое для выдачи обеспеченной ссуды. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>230 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог ГКО имеющих бездокументарную форму, номиналом 200. При оценке залога дисконт составил 60 процентов. Рассчитать сумму и количество ГКО необходимых для выдачи обеспеченной ссуды. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>231 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог производственных помещений банка балансовой стоимостью 2000, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 3500. При оценке залога дисконт составил 80 процентов. Рассчитать сумму залога. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>232 РКЦ г. Оренбурга заключило договор о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>договора залога 340. При оценке залога дисконт составил 20 процентов. Рассчитать количество и сумму залога необходимую для выдачи обеспеченной ссуды. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>233 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), выдало кредит. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>234 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог векселей ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 40 процентов), выдало первый транш в сумме 400. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>235 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), в последний рабочий день месяца отразило сумму процентов за текущий месяц. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>236 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), в последний рабочий день месяца отразило сумму процентов за текущий месяц (имеется просроченная задолженность по процентам свыше 5 дней). Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>237 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, взыскало сумму просроченных процентов (имеется задолженность по основному долгу свыше 5 дней). Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>238 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца взыскало сумму просроченных процентов (имеется просроченная задолженность по основному долгу свыше 5 дней). Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>239 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>числа следующего месяца, под залог ГКО имеющих бездокументарную форму, номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 60 процентов), взыскало сумму просроченных процентов (имеется просроченная задолженность по основному долгу свыше 5 дней). Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>240 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), в последний рабочий день месяца отразило сумму процентов за текущий месяц (имеется просроченная задолженность по основному долгу свыше 5 дней). Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>241 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих документарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), в последний рабочий день месяца отразило сумму процентов за текущий месяц (имеется просроченная задолженность по основному долгу свыше 5 дней). Сделать бухгалтерские проводки.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>242 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), в первый рабочий день месяца взыскало сумму процентов за истекший месяц. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>243 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), в первый рабочий день месяца отразило на счетах просроченную задолженность по процентам за истекший месяц. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>244 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 340 (при оценке залога дисконт составил 20 процентов), в первый рабочий день месяца отразило на счетах просроченную задолженность по процентам за истекший месяц. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>245 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), в первый рабочий день месяца отразило сумму просроченных процентов за истекший месяц (уже имеется просроченная задолженность по процентам свыше 5 дней). Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>246 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), взыскало имеющуюся просроченную задолженность по процентам (длительность просрочки до 5 дней). Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>247 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог векселей ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 40 процентов), взыскало имеющуюся просроченную задолженность по процентам (длительность просрочки до 5 дней). Сделать бухгалтерские проводки.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>248 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), взыскало имеющуюся просроченную задолженность по процентам (длительность просрочки свыше 5 дней). Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>249 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), взыскало кредит при наступлении срока погашения. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>250 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог векселей ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 40 процентов), взыскало кредит при наступлении срока погашения. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>251 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог ГКО имеющих бездокументарную форму, номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 60 процентов), взыскало кредит при наступлении срока погашения. Отобразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>252 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог производственных помещений банка балансовой стоимостью 2000, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 3500 (при оценке залога дисконт составил 80 процентов), взыскало кредит при наступлении срока погашения. Отобразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>253 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих документарную форму (при оценке акций дисконт составил 40 процентов), взыскало кредит при наступлении срока погашения. Отобразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					



Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>254 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог производственных помещений банка балансовой стоимостью 2000, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 3500 (при оценке залога дисконт составил 80 процентов), взыскало кредит при наступлении срока погашения. Отобразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>255 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 340 (при оценке залога дисконт составил 20 процентов), взыскало кредит при наступлении срока погашения. Отобразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>256 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), остаток непогашенного кредита при наступлении срока погашения отразило на счетах по учету просроченных сумм. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>257 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих документарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), остаток непогашенного кредита при наступлении срока погашения отразило на счетах по учету просроченных сумм. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>258 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), остаток просроченных сумм основного долга взыскало с корреспондентского счета банка. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>259 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог производственных помещений банка балансовой стоимостью 2000, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 3500 (при оценке залога дисконт составил 80 процентов), остаток просроченных сумм основного долга взыскало с корреспондентского счета банка. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>260 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 340 (при оценке залога дисконт составил 20 процентов), остаток просроченных сумм основного долга взыскало с корреспондентского счета банка. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>261 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), остаток просроченных сумм основного долга взыскало с корреспондентского счета банка. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>262 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих документарную форму (при оценке акций дисконт составил 40 процентов), остаток просроченных сумм основного долга взыскало с корреспондентского счета банка. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>263 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 340 (при оценке залога дисконт составил 20 процентов), остаток просроченных сумм основного долга взыскало с корреспондентского счета банка. Сделать бухгалтерские проводки.</p>					
<p>264 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>265 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих документарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
266 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог ГКО имеющих бездокументарную форму, номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 60 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.					
267 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог производственных помещений банка балансовой стоимостью 2000, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 3500 (при оценке залога дисконт составил 80 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.					
268 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 340 (при оценке залога дисконт составил 20 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>269 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>270 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих документарную форму (при оценке акций дисконт составил 40 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>271 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог векселей ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 40 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
272 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог ГКО имеющих бездокументарную форму, номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 60 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.					
273 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог производственных помещений банка балансовой стоимостью 2000, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 3500 (при оценке залога дисконт составил 80 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.					
274 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 340 (при оценке залога дисконт составил 20 процентов), передало на реализацию залог для погашения просроченного основного долга. Отразить на счетах бухгалтерского учета.					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>275 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), и передачей на реализацию залога для погашения просроченного основного долга, получило средства от реализации заложенного имущества в сумме 200. Отразить на счетах бухгалтерского учета, при условии что счет покупателя открыт в Оренбургском филиале ОАО "Банк Москвы", а затраты на реализацию произведены за счет покупателя.</p>					
<p>276 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих документарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), и передачей на реализацию залога для погашения просроченного основного долга, получило средства от реализации заложенного имущества в сумме 200. Отразить на счетах бухгалтерского учета, при условии что счет покупателя открыт в Оренбургском филиале ОАО "Банк Москвы", а затраты на реализацию произведены за счет покупателя.</p>					



Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>277 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог векселей ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 40 процентов), и передачей на реализацию залога для погашения просроченного основного долга, получило средства от реализации заложенного имущества в сумме 200. Отобразить на счетах бухгалтерского учета, при условии что счет покупателя открыт в Оренбургском филиале ОАО "Банк Москвы", а затраты на реализацию произведены за счет покупателя.</p>					
<p>278 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог ГКО имеющих бездокументарную форму, номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 60 процентов), и передачей на реализацию залога для погашения просроченного основного долга, получило средства от реализации заложенного имущества в сумме 200. Отобразить на счетах бухгалтерского учета, при условии что счет покупателя открыт в Оренбургском филиале ОАО "Банк Москвы", а затраты на реализацию произведены за счет покупателя.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>279 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог производственных помещений банка балансовой стоимостью 2000, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 3500 (при оценке залога дисконт составил 80 процентов), и передачей на реализацию залога для погашения просроченного основного долга, получило средства от реализации заложенного имущества в сумме 200. Отразить на счетах бухгалтерского учета, при условии что счет покупателя открыт в Оренбургском филиале ОАО "Банк Москвы", а затраты на реализацию произведены за счет покупателя.</p>					
<p>280 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), и передачей на реализацию залога для погашения просроченного основного долга, получило средства от реализации заложенного имущества в сумме 200. Отразить на счетах бухгалтерского учета, при условии что счет покупателя открыт в Оренбургском филиале ОАО "Банк Москвы", а затраты на реализацию произведены за счет покупателя.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>281 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог ГКО имеющих бездокументарную форму, номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 60 процентов), и передачей на реализацию залога для погашения просроченного основного долга, получило средства от реализации заложенного имущества в сумме 200. Отразить на счетах бухгалтерского учета, при условии что счет покупателя открыт в Оренбургском филиале ОАО "Банк Москвы", а затраты на реализацию произведены за счет покупателя.</p>					
<p>282 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог производственных помещений банка балансовой стоимостью 2000, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 3500 (при оценке залога дисконт составил 80 процентов), и передачей на реализацию залога для погашения просроченного основного долга, получило средства от реализации заложенного имущества в сумме 200. Отразить на счетах бухгалтерского учета, при условии что счет покупателя открыт в Оренбургском филиале ОАО "Банк Москвы", а затраты на реализацию произведены за счет покупателя.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>283 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 340 (при оценке залога дисконт составил 20 процентов), и передачей на реализацию залога для погашения просроченного основного долга, получило средства от реализации заложенного имущества в сумме 200. Отразить на счетах бухгалтерского учета, при условии что счет покупателя открыт в Оренбургском филиале ОАО "Банк Москвы", а затраты на реализацию произведены за счет покупателя.</p>					
<p>284 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), погасило просроченный основной долг в сумме 198, за счет средств от реализации заложенного имущества в сумме 200, после чего расчеты по договору завершены. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>285 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог производственных помещений банка балансовой стоимостью 200, после чего расчеты по договору завершены, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 3500 (при оценке залога дисконт составил 80 процентов), погасило просроченный основной долг в сумме 198, за счет средств от реализации заложенного имущества в сумме 200, после чего расчеты по договору завершены. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>286 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), оставшиеся непогашенными после реализации залога суммы просроченного основного долга в сумме 150, в соответствии с полученным разрешением и решением арбитражного суда о невозможности взыскания списало за счет средств резервного фонда. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>287 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог векселей ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 200 (при оценке залога дисконт составил 40 процентов), оставшиеся непогашенными после реализации залога суммы просроченного основного долга в сумме 150, в соответствии с полученным разрешением и решением арбитражного суда о невозможности взыскания списало за счет средств резервного фонда. Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>288 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "ГАЗПРОМ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих бездокументарную форму (при оценке акций дисконт составил 20 процентов), оставшиеся непогашенными после реализации залога суммы просроченных процентов 50, в соответствии с полученным разрешением и решением арбитражного суда о невозможности взыскания списало с баланса . Отразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
<p>289 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих документарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), оставшиеся непогашенными после реализации залога суммы просроченных процентов 50, в соответствии с полученным разрешением и решением арбитражного суда о невозможности взыскания списало с баланса . Отобразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>290 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 340 (при оценке залога дисконт составил 20 процентов), оставшиеся непогашенными после реализации залога суммы просроченных процентов 50, в соответствии с полученным разрешением и решением арбитражного суда о невозможности взыскания списало с баланса. Отобразить на счетах бухгалтерского учета.</p>					
<p>291 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредита КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог акций ОАО "СВЕТ", номиналом 1, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 1,2, имеющих</p>					

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
документарную форму (при оценке акций дисконт составил 30 процентов), списало с баланса числившиеся в течении пяти лет суммы основного долга в сумме 150 и процентов 50 списанные из-за невозможности взыскания . Отразить на счетах бухгалтерского учета.					
292 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным договором о предоставлении кредитной линии КБ "Оренбург" в сумме 600, сроком на 120 дней, под 24 процента годовых, проценты уплачиваются ежемесячно 1 числа следующего месяца, под залог аффинированного золота, рыночной стоимостью на день заключения договора залога 340 (при оценке залога дисконт составил 20 процентов), списало с баланса числившиеся в течении пяти лет суммы основного долга в сумме 150 и процентов 50 списанные из-за невозможности взыскания. Отразить на счетах бухгалтерского учета					



Таблица 7 Условные примеры по изучению темы «Порядок учета операций по рефинансированию кредитных организаций и размещению депозитов»

Содержание операции	Сумма	Номера счетов	
		по дебету	по кредиту
1	2	3	4
293 РКЦ г. Оренбурга 11.01 заключило договор о приобретении у ОАО КБ "Оренбург" трех беспроцентных векселей ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом 30 процентов. Дата расчетов по договору сделки соответствует дате заключения договор сделки. Рассчитать цену приобретения и отразить все операции по сделке на счетах бухгалтерского учета.			
294 РКЦ г. Оренбурга 11.01 заключило договор о приобретении у ОАО КБ "Оренбург" трех процентных векселей ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом 10 процентов, процентной ставкой 12 годовых. Дата расчетов по договору соответствует дате заключения договора. Рассчитать цену приобретения и отразить все операции по сделке на счетах бухгалтерского учета.			
295 РКЦ г. Оренбурга 11.01 заключило договор о приобретении у ОАО КБ "Оренбург" трех беспроцентных векселей ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом 30 процентов. Дата расчетов по договор сделки у определена 15.01 Рассчитать цену приобретения и отразить сделку на счетах бухгалтерского учета.			

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4
<p>296 РКЦ г. Оренбурга 11.01 заключило договор о приобретении у ОАО КБ "Оренбург" трех процентных векселей ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом 10 процентов, процентной ставкой 12 годовых. Дата расчетов по договор сделки у определена 15.01 Рассчитать цену приобретения и отразить все операции по сделке на счетах бухгалтерского учета.</p>			
<p>297 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договор о приобретении у ОАО КБ "Оренбург" трех беспроцентных векселей ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом 30 процентов, при наступлении даты расчетов по договор сделки у 15.01 отразило на счетах бухгалтерского учета произведенную операцию. Расчеты завершены в установленные сроки.</p>			
<p>298 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договором о приобретении у ОАО КБ "Оренбург" трех процентных векселей ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом 10 процентов, процентной ставкой 12 годовых, при наступлении даты расчетов по договор сделки у 15.01, при наступлении даты расчетов по договор сделки у 15.01 отразило на счетах бухгалтерского учета произведенную операцию. Расчеты завершены в установленные сроки.</p>			

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4
<p>299 РКЦ г. Оренбурга при наступлении срока погашения трех векселей ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом 10 процентов, процентной ставкой 12 годовых, приобретенных в соответствии с заключенным 11.01 договором отразило на счетах бухгалтерского учета предъявление векселя к оплате через доверенное лицо, работника РКЦ.</p>			
<p>300 РКЦ г. Оренбурга 15.06 получено кредитовое авизо на перечисление вексельной суммы по трем безпроцентным векселем ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом 10 процентов, приобретенных в соответствии с заключенным 11.01 договором о приобретении у ОАО КБ "Оренбург"</p>			
<p>301 РКЦ г. Оренбурга 15.06 получено кредитовое авизо на перечисление вексельной суммы и процентов по трем процентным векселем ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом 10 процентов, процентной ставкой 12 годовых, приобретенных в соответствии с заключенным 11.01 договором о приобретении у ОАО КБ "Оренбург"</p>			
<p>302 РКЦ г. Оренбурга 11.01 заключило договор сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех беспроцентных векселя ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, дисконтом по первой части сделки 30 процентов, по второй 15 процентов. Дата расчетов по договору сделки определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02. Рассчитать цену сделки и отразить на счетах бухгалтерского учета операции за день.</p>			
<p>303 РКЦ г. Оренбурга 11.01 заключило договор сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех процентных векселя ОАО Газпром номиналом 200, процентной ставкой 12 годовых, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по</p>			

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4
предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом по первой части сделки 20 процентов, по второй 10 процентов. Дата расчетов по договор сделки у определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02. Рассчитать цену сделки и отразить все операции по сделке на счетах бухгалтерского учета операции за день.			

## 2.7 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) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П Кроливицкой. – М: Финансы и статистика, 2004-200 с;
- 3) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 4) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон № 395-1 [принят Госдумой 02.12.1990] (в редакции от 10.01.2003) // «Вестник Банка России» от 31.07.2002, №43;
- 6) О банках и банковской деятельности: федеральный закон № 86-ФЗ [принят Госдумой 10.07.2002] // «Ведомости съезда народных депутатов РСФСР» от 06.12.1990, №27;
- 7) О рынке ценных бумаг: федеральный закон № 39-ФЗ [принят Госдумой 22.04.1996] (в редакции от 28.12.2002) // «Российская газета» от 25.04.1996;
- 8) О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и осуществлении расчетов по ним: Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;
- 9) О Правилах бухгалтерского учета облигаций федеральных займов (ОФЗ): Приказ ЦБ РФ от 13.06.1995 № 02-124 (в редакции от 20.11.2001) // « Нормативные акты по банковской деятельности» № 7 (13) 1995;
- 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) // «Бизнес и банки» №11,1995;
- 11) Положение о проведении Банка России переучетных операций. Утверждено ЦБ РФ 30.12.1998 № 65-п // «Вестник Банка России» от 12.01.1999, № 1;
- 12) Положение о порядке продажи Банком России государственных ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Утверждено ЦБ РФ 11.01.2002 № 176-п // «Вестник Банка России» от 17.01.2002, №4;
- 13) 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) // «Вестник Банка России» от 8.07.1998, №46;
- 14) Положение о порядке осуществления контроля за дилерами на рынке

ГКО – ОФЗ. Утверждено ЦБ РФ 05.01.1998 № 13-п // «Вестник Банка России» от 14.01.1998, №1;

15) 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 // «Вестник Банка России» от 17.01.2002, №4;

16) 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: Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

17) 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) Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

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 Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

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 // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

20) 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/>;

21) 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 // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

свободный – Заглав. с экрана.

Для закрепления изученного материала необходимо сделать проводки по счетам бухгалтерского учета по примерам предоставленным в таблице 8 Условные примеры по изучению темы «Порядок учета операций по привлечению средств»

Таблица 8 Условные примеры по изучению темы «Порядок учета операций по привлечению средств»

Содержание операции	Сумма мин. залога	количество	Сумма	Номера счетов	
				по дебету	по кредиту
1	2	3	4	5	6
304 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области заключил депозитный договор с КБ "Оренбург" на привлечение депозита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р, под 4 процента годовых выплата процентов по окончании депозитного договора.					
305 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области в соответствии с заключенным депозитным договором с КБ "Оренбург" на привлечение депозита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании депозитного договора, в последний рабочий день месяца отразило сумму причитающихся к уплате процентов.					
306 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области в соответствии с заключенным депозитным договором с КБ "Оренбург" на привлечение депозита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании депозитного договора, при наступлении срока возврата депозита перечислило причитающиеся к уплате проценты.					
307 ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области в соответствии с заключенным депозитным договором с КБ "Оренбург" на привлечение депозита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании депозитного договора, при наступлении срока возврата вернул депозит.					



Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
308 Департамент Центрального банка заключил кредитный договор с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора.					
309 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, в последний рабочий день месяца отразило сумму причитающихся к уплате процентов.					
310 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата кредита перечислило причитающиеся к уплате проценты.					
311 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата вернул кредит.					
312 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата кредита отразил как просроченные причитающиеся к уплате проценты.					

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
313 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата кредита отразил кредит как просроченный.					
314 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, погасил просроченные причитающиеся к уплате проценты.					
315 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, погасил просроченный кредит.					
316 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, погасил проценты причитающиеся к уплате за время просрочки по кредиту.					
317 Департамент Центрального банка заключил кредитный договор с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота оставленного на хранение в Хранилищах Центрального Банка (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро), выплата процентов по окончании кредитного договора, в последний рабочий день месяца.					

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
318 Департамент Центрального банка заключил кредитный договор с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота переданного на хранение в Хранилищах Банка Германии (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро), выплата процентов по окончании кредитного договора, в последний рабочий день месяца.					
319 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота оставленного на хранение в Хранилищах Центрального Банка (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро), выплата процентов по окончании кредитного договора, в последний рабочий день месяца отразил сумму причитающихся к уплате процентов.					
320 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота оставленного на хранение в Хранилищах Центрального Банка (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро), выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата кредита перечислило причитающиеся к уплате проценты.					
321 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита					

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
<p>сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота оставленного на хранение в Хранилищах Центрального Банка (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро), выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата вернул кредит.</p>					
<p>322 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота оставленного на хранение на хранение в Хранилищах Центрального Банка (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро), выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата кредита отразил как просроченные причитающиеся к уплате проценты.</p>					
<p>323 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота оставленного на хранение на хранение в Хранилищах Центрального Банка (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро), выплата процентов по окончании кредитного договора, погасил просроченные причитающиеся к уплате проценты</p>					
<p>324 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита</p>					

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
<p>сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота оставленного на хранение на хранение в Хранилищах Центрального Банка (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро), выплата процентов по окончании кредитного договора, погасил просроченный кредит.</p>					
<p>325 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота оставленного на хранение на хранение в Хранилищах Центрального Банка (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро), выплата процентов по окончании кредитного договора, погасил проценты за время просрочки по кредиту.</p>					
<p>326 Департамент Центрального банка заключил кредитный договор с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р., под 4 процента годовых, под залог дисконтных Государственных Облигаций номиналом 20 т. р., принятых в залог с дисконтом 20 процентов. Выплата процентов по окончании кредитного договора. Залог передан Банку Германии.</p>					
<p>327 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р., под 4 процента годовых, под залог дисконтных Государственных Облигаций номиналом 20 т. р., принятых в залог с дисконтом 20 процентов, выплата процентов по окончании кредитного договора, отразил получение кредита.</p>					

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
328 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р., под 4 процента годовых, под залог дисконтных Государственных Облигаций номиналом 20 т. р., принятых в залог с дисконтом 20 процентов, выплата процентов по окончании кредитного договора, в последний рабочий день месяца отразило сумму причитающихся к уплате процентов.					
329 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р., под 4 процента годовых, под залог дисконтных Государственных Облигаций номиналом 20 т. р., принятых в залог с дисконтом 20 процентов, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата кредита перечислил причитающиеся к уплате проценты.					
330 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р., под 4 процента годовых, под залог дисконтных Государственных Облигаций номиналом 20 т. р., принятых в залог с дисконтом 20 процентов, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата вернул кредит. Переданный ранее залог получен.					

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
331 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р., под 4 процента годовых, под залог дисконтных Государственных Облигаций номиналом 20 т. р., принятых в залог с дисконтом 20 процентов, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата кредита отразил как просроченные причитающиеся к уплате проценты.					
332 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 50 дней в сумме 150 т. р., под 4 процента годовых, под залог дисконтных Государственных Облигаций номиналом 20 т. р., принятых в залог с дисконтом 20 процентов, выплата процентов по окончании кредитного договора, вернул просроченный кредит. Переданный ранее залог получен.					
333 Департамент Центрального банка заключил договор о предоставлении кредита в форме кредитной линии с Банком Германии на привлечение кредита сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора.					
334 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита в форме кредитной линии сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора. Получил кредит в сумме 100 т. евро					

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
335 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита в форме кредитной линии сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, в последний рабочий день месяца отразило сумму причитающихся к уплате процентов.					
336 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита в форме кредитной линии сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата кредита перечислило причитающиеся к уплате проценты.					
337 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита в форме кредитной линии сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата кредита отразил как просроченные кредит и причитающиеся к уплате проценты.					
338 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита в форме кредитной линии сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, вернул просроченный кредит и причитающиеся проценты.					
339 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита в					



Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
<p>форме кредитной линии сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата вернул кредит и причитающиеся проценты.</p>					
<p>340 Департамент Центрального банка заключил кредитный договор с Банком Германии на привлечение кредита в форме кредитной линии сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота оставленного на хранение в Хранилищах Центрального Банка. (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро). Выплата процентов по окончании кредитного договора.</p>					
<p>341 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита в форме кредитной линии сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота оставленного на хранение в Хранилищах Центрального Банка, (Сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро), выплата процентов по окончании кредитного договора, в последний рабочий день месяца отразил сумму причитающихся к уплате процентов.</p>					
<p>342 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита в форме кредитной линии сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота (сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро) оставленного на хранение в Хранилищах Центрального Банка, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата кредита перечислил причитающиеся к уплате проценты.</p>					

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
343 Департамент Центрального банка в соответствии с заключенным кредитным договором с Банком Германии на привлечение кредита в форме кредитной линии сроком на 2 года в сумме 150 т. евро, под 4 процента годовых, под залог аффинированного золота (сумма залога 180 т. евро. Залоговая стоимость 1 грамма 10 евро) оставленного на хранение в Хранилищах Центрального Банка, выплата процентов по окончании кредитного договора, при наступлении срока возврата вернул кредит.					

## 2.8 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) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П. Кроливицкой. – М: Финансы и статистика, 2004-200 с;
- 3) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 4) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон № 395-1 [принят Госдумой 02.12.1990] (в редакции от 10.01.2003) // «Вестник Банка России» от 31.07.2002, №43;
- 6) О банках и банковской деятельности: федеральный закон № 86-ФЗ [принят Госдумой 10.07.2002] // «Ведомости съезда народных депутатов РСФСР» от 06.12.1990, №27;
- 7) О рынке ценных бумаг: федеральный закон от № 39-ФЗ (в редакции от 28.12.2002) [принят Госдумой 22.04.1996] // «Российская газета» от 25.04.1996;
- 8) 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 // «Вестник Банка России» от 9.09.1998, №65;
- 9) О Правилах бухгалтерского учета облигаций федеральных займов (ОФЗ): Приказ ЦБ РФ от 13.06.1995 № 02-124 (в редакции от 20.11.2001) // «Нормативные акты по банковской деятельности» № 7 (13) 1995;

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) // «Бизнес и банки» №11,1995;

11) Положение о проведении Банка России переучетных операций. Утверждено ЦБ РФ 30.12.1998 № 65-п // «Вестник Банка России» от 12.01.1999, № 1;

12) Положение о порядке продажи Банком России государственных ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Утверждено ЦБ РФ 11.01.2002 № 176-п // «Вестник Банка России» от 17.01.2002, №4;

13) 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) // «Вестник Банка России» от 8.07.1998, №46;

14) Положение о порядке осуществления контроля за дилерами на рынке ГКО – ОФЗ. Утверждено ЦБ РФ 05.01.1998 № 13-п // «Вестник Банка России» от 14.01.1998, №1;

15) 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 // «Вестник Банка России» от 17.01.2002, №4;

16) О порядке переоценки по операциям на ОРЦБ: Приказ ЦБ РФ от 14.06.1996 № 02-220 ;

17) 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).

Для закрепления изученного материала необходимо сделать проводки по счетам бухгалтерского учета по примерам предоставленным в таблице 9 Условные примеры по изучению темы «Порядок совершения и учет активных операций Центрального Банка на рынке ценных бумаг»

Таблица 9 Условные примеры по изучению темы «Порядок совершения и учет активных операций Центрального Банка на рынке ценных бумаг»

Содержание операции	Сумма	Номера счетов	
		по дебету	по кредиту
1	2	3	4
344 РКЦ г. Оренбурга 11.01 заключило договор сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех ГКО номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, выплатой дохода в размере 12 процентов годовых, по окончании каждого из четырех купонных периодов, с дисконтом по первой части сделки 30 процентов, по второй 15 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02. Рассчитать цену сделки и отразить все операции по сделке на счетах бухгалтерского учета операции за день.			
345 РКЦ г. Оренбурга 11.01 заключило договор сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех ГКО номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, выплатой дохода в размере 12 процентов годовых, по окончании каждого из четырех купонных периодов, с дисконтом по первой части сделки 20 процентов, по второй 10 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02 . Рассчитать цену сделки и отразить все операции по сделке на счетах бухгалтерского учета операции за день.			

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4
<p>346 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договором сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех беспроцентных векселя ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, дисконтом по первой части сделки 30 процентов, по второй 15 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02, при наступлении срока исполнения, отразило операции по первой части сделки. Сделать бухгалтерские проводки.</p>			
<p>347 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договором сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех процентных векселя ОАО Газпром номиналом 200, процентной ставкой 12 годовых, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом по первой части сделки 20 процентов, по второй 10 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02, при наступлении срока исполнения, отразило операции по первой части сделки. Сделать бухгалтерские проводки.</p>			
<p>348 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договором сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех ГКО номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, выплатой дохода в размере 12 процентов годовых, по окончании каждого из четырех купонных периодов, с дисконтом по первой части сделки 30 процентов, по второй 15 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02, при наступлении срока исполнения, отразило операции по первой части сделки. Сделать бухгалтерские проводки.</p>			
<p>349 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договором сделки РЕПО с ОАО КБ</p>			

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4
<p>"Оренбург" на приобретение трех ГКО номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, выплатой дохода в размере 12 процентов годовых, по окончании каждого из четырех купонных периодов, с дисконтом по первой части сделки 20 процентов, по второй 10 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02, при наступлении срока исполнения, отразило операции по первой части сделки. Сделать бухгалтерские проводки.</p>			
<p>350 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договором сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех беспроцентных векселя ОАО Газпром номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, дисконтом по первой части сделки 30 процентов, по второй 15 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02, при наступлении срока исполнения, отразило операции по второй части сделки. Сделать бухгалтерские проводки</p>			
<p>351 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договором сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех процентных векселя ОАО Газпром номиналом 200, процентной ставкой 12 годовых, дата выпуска 11.06 предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом по первой части сделки 20 процентов, по второй 10 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02, при наступлении срока исполнения, отразило операции по второй части сделки. Сделать бухгалтерские проводки.</p>			
<p>352 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договором сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех процентных векселя ОАО Газпром номиналом 200, процентной ставкой 12 годовых, дата выпуска 11.06</p>			

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4
<p>предыдущего года, сроком обращения по предъявлению, но не ранее 1 года, с дисконтом по первой части сделки 30 процентов, по второй 15 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02, при наступлении срока исполнения, отразило операции по второй части сделки. Сделать бухгалтерские проводки.</p>			
<p>353 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договором сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех ГКО номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, выплатой дохода в размере 12 процентов годовых, по окончании каждого из четырех купонных периодов, с дисконтом по первой части сделки 30 процентов, по второй 15 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02, при наступлении срока исполнения, отразило операции по второй части сделки. Сделать бухгалтерские проводки.</p>			
<p>354 РКЦ г. Оренбурга в соответствии с заключенным 11.01 договором сделки РЕПО с ОАО КБ "Оренбург" на приобретение трех ГКО номиналом 200, дата выпуска 11.06 предыдущего года, выплатой дохода в размере 12 процентов годовых, по окончании каждого из четырех купонных периодов, с дисконтом по первой части сделки 20 процентов, по второй 10 процентов. Дата расчетов по договору определена по первой части сделки 15.01, по второй 15.02, при наступлении срока исполнения, отразило операции по второй части сделки. Сделать бухгалтерские проводки</p>			

**2.9 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) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;

2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П Кроливицкой. – М: Финансы и статистика, 2004-200 с;

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

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

5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон № 395-1 [принят Госдумой 02.12.1990] (в редакции от 10.01.2003) // «Вестник Банка России» от 31.07.2002, №43;

6) О банках и банковской деятельности: федеральный закон № 86-ФЗ [принят Госдумой 10.07.2002] // «Ведомости съезда народных депутатов РСФСР» от 06.12.1990, №27;

7) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая). [Электронный ресурс] /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

8) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая). [Электронный ресурс] /Под общей редакцией О.Н. Садикова // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

9) Унифицированные правила по инкассо: Публикация

международной торговой палаты № 322. (в редакции 1978 г.) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

10) Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов: Публикация международной торговой палаты № 400 (в редакции 1983 г.) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

11) Унифицированные правила по инкассо: Публикация международной торговой палаты № 522 (в редакции 1995 г.) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

12) О кассовой работе с валютными и другими ценностями в банках в СССР: Инструкция Внешэкономбанка СССР от 31.03.1989 № 7 [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

13) О порядке совершения банковских операций по международным расчетам: Инструкция Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1 (в редакции от 05.02.1991) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

14) О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях: Инструкция ЦБ РФ от 06.12.1996 № 52 // «Вестник Банка России» от 17.12.1996, №68;

15) 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) //«Вестник Банка России» от 6.10.1999, №61;

16) О порядке переоценки памятных монет: Указание ЦБ РФ от 19.12.1997 № 84-у [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

17) 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) // «Вестник Банка России» от 25.03.1997, №18;

18) 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) // «Вестник Банка России» от 17.12.1996, №68.

Для закрепления изученного материала необходимо сделать проводки по счетам бухгалтерского учета по примерам предоставленным в таблице 10 Условные примеры по изучению темы «Порядок совершения и учет операций на валютном рынке с иностранной валютой, драгоценными металлами и природными драгоценными камнями». При выполнении лабораторных работ к счету второго порядка необходимо добавлять код валюты.

Таблица 10 - Условные примеры по изучению темы «Порядок совершения и учет операций на валютном рынке с иностранной валютой, драгоценными металлами и природными драгоценными камнями»

Содержание операции	количество	курс	Сумма	Номера счетов	
				по дебету	по кредиту
1	2	3	4	5	6
355 ОПЕРУ-1 при Центральном банке Российской Федерации перечислило Расчетному Центру ОРЦБ комиссию дилеру в размере 0,001 от суммы сделки по реализации 1 млн. долларов США по курсу 29 рублей					
356 ОПЕРУ-1 при Центральном банке Российской Федерации получило отчет дилера и платежное поручение Расчетного Центра ОРЦБ на перечисление приобретенных по поручению ОПЕРУ-1 1 млн. долларов США по курсу 29 рублей, курс ЦБ на день совершения сделки 29, 1363. Комиссия дилеру в размере 0,001 от суммы сделки.					
357 ОПЕРУ-1 при Центральном банке Российской Федерации перечислило Расчетному Центру ОРЦБ комиссию дилеру в размере 0,001 от суммы сделки по реализации 1 млн. долларов США по курсу 29 рублей					

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6
358 ОПЕРУ-1 при Центральном банке Российской Федерации направило на коррсчет в Банке Германии приобретенные на биржевом рынке через Расчетный Центр ОРЦБ 1 млн. долларов США, курс ЦБ на день 29, 1363					
359 ОПЕРУ-1 при Центральном банке Российской Федерации заключило договор с Внешторгбанком о приобретенные 1 млн. долларов США наличной валюты по цене 28,8954. Курс ЦБ на день 29, 1363, расчеты в течении рабочего дня, со счета открытого во Внешторгбанке, доставка валюты инкассаторами Внешторгбанка.					
360 ОПЕРУ-1 при Центральном банке Российской Федерации заключило договор с Внешторгбанком о продаже 1 млн. долларов США наличной валюты по цене 28,8954. Курс ЦБ на день 29, 1363, расчеты в течении рабочего дня, на счет открытый во Внешторгбанке, доставка валюты инкассаторами Внешторгбанка.					
361 ОПЕРУ-1 при Центральном банке Российской Федерации приобрело на Лондонской бирже 11 тонн золота по цене 429,8954. Курс ЦБ на день 430,1363, расчеты в течении рабочего дня, со счета открытого во Внешторгбанке, в долларах США, курс ЦБ 29 руб. Золото помещено на хранение в Банке Великобритании.					

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6
<p>362 ОПЕРУ-1 при Центральном банке Российской Федерации приобрело на Лондонской бирже 11 тонн золота по цене 429,8954. Курс ЦБ на день 430,1363, расчеты в течении рабочего дня, со счета открытого во Внешторгбанке, в долларах США, курс ЦБ 29 руб. Золото должно быть помещено на хранение в Банке Росии.</p>					
<p>363 ОПЕРУ-1 при Центральном банке Российской Федерации реализовало на Лондонской бирже 11 тонн золота по цене 430,8954. Курс ЦБ на день 430,1363, расчеты в течении рабочего дня, со счета открытого во Внешторгбанке, в долларах США, курс ЦБ 29 руб. Золото было размещено на хранение в Банке Великобритании.</p>					

## 2.10 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:
  - периодичность инвентаризации;
  - состав инвентаризационной комиссии;
  - 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) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П. Кроливицкой. – М: Финансы и статистика, 2004-200 с;
- 3) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 4) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;

5) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон № 395-1 [принят Госдумой 02.12.1990] (в редакции от 10.01.2003) // «Вестник Банка России» от 31.07.2002, №43;

Для закрепления изученного материала необходимо сделать проводки по счетам бухгалтерского учета по примерам предоставленным в таблице 11 Условные примеры по изучению темы «Учет внутрихозяйственных операций»

Таблица 11 Условные примеры по изучению темы «Учет внутрихозяйственных операций»

Содержание операции	Сумма	Номера счетов	
		по дебету	по кредит у
1	2	3	4
364 РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна" за бумагу в количестве 1000 пачек на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург" открыт в РКЦ г. Бузулука.			



Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
<p>365 РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна" за бумагу в количестве 1000 пачек на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург" открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.</p>			
<p>366 РКЦ г. Бузулука получил бумагу в количестве 1000 пачек на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. в счет ранее произведенной предварительной оплаты счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург" открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией.</p>			
<p>367 РКЦ г. Бузулука получил бумагу в количестве 1000 пачек на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. в счет ранее произведенной предварительной оплаты счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург" открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>368 РКЦ г. Бузулука списал использованную в текущем месяце бумагу в количестве 100 пачек на сумму 12 у.е., включая НДС 2 у.е.</p>			
<p>369 РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна" за картриджи для принтера в количестве 30 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург" открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			

1	2	3	4
<p>370 РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна" за картриджи для принтера в количестве 30 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург" открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.</p>			
<p>371 РКЦ г. Бузулука получил картриджи для принтера в количестве 30 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. в счет ранее произведенной предварительной оплаты счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург" открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.</p>			
<p>372 РКЦ г. Бузулука получил картриджи для принтера в количестве 30 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. в счет ранее произведенной предварительной оплаты счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург" открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>373 РКЦ г. Бузулука списал использованные в текущем месяце картриджи для принтера в количестве 3 штук на сумму 12 у.е., включая НДС 2 у.е.</p>			

1	2	3	4
374 РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна" за шины для автомобиля в количестве 4 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
375 РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна" за шины для автомобиля в количестве 4 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
376 РКЦ г. Бузулука получил шины для автомобиля в количестве 4 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. в счет ранее произведенной предварительной оплаты счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
377 РКЦ г. Бузулука получил шины для автомобиля в количестве 4 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. в счет ранее произведенной предварительной оплаты счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
378 РКЦ г. Бузулука списал переданные в 379 эксплуатацию в текущем месяце шины для автомобиля в количестве 4 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е.			
380 РКЦ г. Бузулука списал непригодные для дальнейшей эксплуатации шины для автомобиля в количестве 4 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е.			
381 РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна" за счетную машинку с пишущим механизмом в количестве 3 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
382 РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна" за счетную машинку с пишущим механизмом в количестве 3 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно- операционной информации.			
383 РКЦ г. Бузулука получил счетную машинку с пишущим механизмом в количестве 3 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. в счет ранее произведенной предварительной оплаты счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией.			

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
<p>384 РКЦ г. Бузулука получил счетную машинку с пишущим механизмом в количестве 3 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. в счет ранее произведенной предварительной оплаты счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>385 РКЦ г. Бузулука получил наклейки 10000 шт. по цене 0,01 рубль, бандероли для упаковки денежных билетов 50000 шт. по цене 0,02 рубля, клей 25 кг по цене 50 рублей от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.</p>			
<p>386 РКЦ г. Бузулука получил дебетовое авизо на сумму переданных материалов для упаковки денежных билетов, в том числе за наклейки 10000 шт. по цене 0,01 рубль, бандероли для упаковки денежных билетов 50000 шт. по цене 0,02 рубля, клей 25 кг по цене 50 рублей от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.</p>			
<p>387 РКЦ г. Бузулука списал использованные в текущем месяце материалы для упаковки денежных билетов, в том числе за наклейки 10 шт. по цене 0,01 рубль, бандероли для упаковки денежных билетов 100 шт. по цене 0,02 рубля, клей 1 кг по цене 50 рублей</p>			
<p>388 РКЦ г. Бузулука получил картриджи для сканера в количестве 30 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. без предварительной оплаты, по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.</p>			

1	2	3	4
389 РКЦ г. Бузулука получил картриджи для сканера в количестве 30 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. без предварительной оплаты, по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
390 РКЦ г. Бузулука получил шипованные шины для автомобиля в количестве 4 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. без предварительной оплаты, по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
391 РКЦ г. Бузулука получил шипованные шины для автомобиля в количестве 4 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. без предварительной оплаты, по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
392 РКЦ г. Бузулука получил бумагу в количестве 1000 пачек на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. без предварительной оплаты по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			

1	2	3	4
393 РКЦ г. Бузулука получил бумагу в количестве 1000 пачек на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. без предварительной оплаты по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
394 РКЦ г. Бузулука оплатил картриджи для сканера в количестве 30 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. полученные без предварительной оплаты, по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
395 РКЦ г. Бузулука оплатил картриджи для сканера в количестве 30 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. полученные без предварительной оплаты, по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
396 РКЦ г. Бузулука оплатил шипованные шины для автомобиля в количестве 4 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. полученные без предварительной оплаты, по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
397 РКЦ г. Бузулука оплатил шипованные шины для автомобиля в количестве 4 штук на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. полученные без предварительной оплаты, по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
398 РКЦ г. Бузулука оплатил бумагу в количестве 1000 пачек на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. полученные без предварительной оплаты по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в Дополнительном офисе КБ "Оренбург" в г. Бузулуке. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
399 РКЦ г. Бузулука оплатил бумагу в количестве 1000 пачек на сумму 120 у.е., включая НДС 20 у.е. полученные без предварительной оплаты по счету фактуре № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
400 РКЦ г. Бузулука получил денежные чековые книжки по 25 листов, в количестве 100 шт по цене 50 рублей от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.			
401 РКЦ г. Бузулука получил дебетовое авизо на 402 сумму переданных денежных чековых книжек по 25 листов, в количестве 100 шт по цене 50 рублей от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.			
403 РКЦ г. Бузулука получил денежные чековые книжки по 50 листов, в количестве 100 шт по цене 70 рублей от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.			



Продолжение таблицы 11

1		2	3	4
404	РКЦ г. Бузулука получил дебетовое авизо на сумму переданных денежных чековых книжек по 50 листов, в количестве 100 шт по цене 70 рублей от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.			
405				
406	РКЦ г. Бузулука получил денежные чековые книжки по 25 листов, в количестве 100 шт по цене 50 рублей от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.			
407	РКЦ г. Бузулука получил дебетовое авизо на сумму переданных денежных чековых книжек по 25 листов, в количестве 100 шт по цене 50 рублей от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.			
408				
409	РКЦ г. Бузулука получил денежные чековые книжки по 50 листов, в количестве 100 шт по цене 70 рублей от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.			
410	РКЦ г. Бузулука получил дебетовое авизо на сумму переданных денежных чековых книжек по 50 листов, в количестве 100 шт по цене 70 рублей от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.			
411				
412	РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна" за 2 сканера стоимостью по 4 тысячи рублей. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
413	РКЦ г. Бузулука получил 2 сканера стоимостью по 4 тысячи рублей в счет ранее произведенной предварительной оплаты счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
414	РКЦ г. Бузулука перевел в эксплуатацию 2 сканера стоимостью по 4 тысячи рублей.			
415				
416	РКЦ г. Бузулука передал ОАО "Весна" бывшие в эксплуатации 2 сканера первоначальной стоимостью по 2100 рублей,			
417				

1	2	3	4
<p>в связи с недостаточной их мощностью для обеспечения своевременного выполнения возросшего объема операций. Договорная цена реализации по 1000 рублей. Счет покупателя открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>418 РКЦ г. Бузулука получил средства от ОАО 419 "Весна" за реализованные бывшие в эксплуатации 2 сканера первоначальной стоимостью по 2100 рублей, в связи с недостаточной их мощностью для обеспечения своевременного выполнения возросшего объема операций. Договорная цена реализации по 1000 рублей. Счет покупателя открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>420 РКЦ г. Бузулука получил счет-фактуру ОАО "Западные электрические сети" за потребленную электроэнергию на 25 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>421 РКЦ г. Бузулука получил счет-фактуру ОАО "Водоканал" за оказанные коммунальные услуги на 25 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>422 РКЦ г. Бузулука получил счет-фактуру ОАО "Росинкасс" за оказанные услуги на 25 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>423 РКЦ г. Бузулука произвел оплату счета-фактуры ОАО "Западные электрические сети" за потребленную электроэнергию на 25 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
424 РКЦ г. Бузулука произвел оплату счета-фактуры ОАО "Водоканал" за оказанные коммунальные услуги на 25 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
425 РКЦ г. Бузулука произвел оплату счета-фактуры ОАО "Росинкасс" за оказанные услуги на 25 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
426 РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна" за спецодежду для кассовых работников (Халаты) по цене 20 у.е. в количестве 10 штук. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
427 РКЦ г. Бузулука получил спецодежду для кассовых работников (Халаты) по цене 20 у.е. в количестве 10 штук, в счет ранее произведенной предварительной оплаты счета фактуры № 235 от 11 января 2003 года ОАО "Весна". Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
428 РКЦ г. Бузулука выдал спецодежду для 429 кассовых работников (Халаты) по цене 20 у.е. в количестве 4 штук.			
430 РКЦ г. Бузулука списал спецодежду для кассовых работников (Халаты) по цене 15 у.е. в количестве 4 штук в связи с окончанием срока использования.			
431 РКЦ г. Бузулука выплатил работникам аванс по заработной плате за первую половину месяца в сумме 15 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается через кассу РКЦ.			

1	2	3	4
<p>432 РКЦ г. Бузулука выплатил работникам аванс по заработной плате за первую половину месяца в сумме 15 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в РКЦ.</p>			
<p>433 РКЦ г. Бузулука выплатил работникам аванс по заработной плате за первую половину месяца в сумме 15 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.</p>			
<p>434 РКЦ г. Бузулука выплатил работникам аванс по заработной плате за первую половину месяца в сумме 15 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на пластиковые счета в отделение Сберегательного банка имеющего счет в РКЦ.</p>			
<p>435 РКЦ г. Бузулука выплатил работникам аванс по заработной плате за первую половину месяца в сумме 15 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на пластиковые счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.</p>			
<p>436 РКЦ г. Бузулука произвел начисление заработной платы за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается через кассу РКЦ</p>			

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
437 РКЦ г. Бузулука произвел начисление заработной платы за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в РКЦ.			
438 РКЦ г. Бузулука произвел начисление заработной платы за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
439 РКЦ г. Бузулука произвел начисление заработной платы за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на пластиковые счета в отделение Сберегательного банка имеющего счет в РКЦ			
440 РКЦ г. Бузулука произвел начисление заработной платы за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на пластиковые счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
441 РКЦ г. Бузулука произвел начисление пособий по временной нетрудоспособности за месяц в сумме 6 у.е.			
442 РКЦ г. Бузулука произвел начисление в пенсионный фонд обязательного страхования за месяц в сумме 5 у.е.			

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
443 РКЦ г. Бузулука произвел начисление в пенсионный фонд накопительного страхования за месяц в сумме 1 у.е.			
444 РКЦ г. Бузулука произвел начисление в пенсионный фонд обязательного медицинского страхования за месяц в сумме 2 у.е.			
445 РКЦ г. Бузулука произвел начисление в пенсионный фонд добробольного страхования за месяц в сумме 4 у.е.			
446 РКЦ г. Бузулука произвел начисление и удержание из заработной платы налога на доходы физических лиц за месяц в сумме 4 у.е.			
447 РКЦ г. Бузулука выплатил работникам заработную плату за месяц в сумме 26 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается через кассу РКЦ.			
448 РКЦ г. Бузулука выплатил работникам заработную плату за месяц в сумме 26 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в РКЦ			
449 РКЦ г. Бузулука выплатил работникам заработную плату за месяц в сумме 26 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
450 РКЦ г. Бузулука выплатил работникам заработную плату за месяц в сумме 26 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на пластиковые счета в отделение Сберегательного банка имеющего счет в РКЦ.			

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
451 РКЦ г. Бузулука выплатил работникам заработную плату за месяц в сумме 26 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на пластиковые счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
452 Работнику РКЦ г. Бузулука Иванову И.И. выдан аванс на командировочные расходы в сумме 5 у.е.			
453 РКЦ г. Бузулука проведен отчет по командировочным расходам Иванова И.И. в сумме 4 у.е.			
454 Иванов И.И. внес в кассу РКЦ г. Бузулука излишне полученный аванс на командировочные расходы в сумме 1 у.е.			
455 Работнику РКЦ г. Бузулука Иванову И.И. выдан аванс на хозяйственные расходы в сумме 5 у.е.			
456 РКЦ г. Бузулука проведен отчет по хозяйственным расходам Иванова И.И. в сумме 4 у.е. Согласно отчета приобретены средства санитарной гигиены.			
457 Иванов И.И. внес в кассу РКЦ г. Бузулука излишне полученный аванс на хозяйственные расходы в сумме 1 у.е.			
458 Работнику РКЦ г. Бузулука Иванову И.И. выдана материальная помощь в сумме 5 у.е.			
459 Работнику РКЦ г. Бузулука Иванову И.И. выданы отпускные в сумме 5 у.е.			
460 РКЦ г. Бузулука произвел начисление премии за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается через кассу РКЦ			

1	2	3	4
461 РКЦ г. Бузулука произвел начисление премии за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в РКЦ.			
462 РКЦ г. Бузулука произвел начисление премии за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
463 РКЦ г. Бузулука произвел начисление премии за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на пластиковые счета в отделение Сберегательного банка имеющего счет в РКЦ			
464 РКЦ г. Бузулука произвел начисление премии за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на пластиковые счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
465 РКЦ г. Бузулука произвел выплату премии за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается через кассу РКЦ			



Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
466 РКЦ г. Бузулука произвел выплату премии за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в РКЦ.			
467 РКЦ г. Бузулука произвел выплату премии за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.			
468 РКЦ г. Бузулука произвел выплату премии за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на пластиковые счета в отделение Сберегательного банка имеющего счет в РКЦ			
469 РКЦ г. Бузулука произвел выплату премии за месяц в сумме 45 у.е. В соответствии с коллективным договором зарплата выплачивается путем зачисления на пластиковые счета до востребования в отделение Сберегательного банка имеющего счет в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области. РКЦ являются участниками электронного обмена информацией. Используется централизованный способ обработки учетно-операционной информации.			
470 РКЦ г. Бузулука произвел перечисление в пенсионный фонд обязательного страхования за месяц в сумме 5 у.е.			
471 РКЦ г. Бузулука произвел перечисление в пенсионный фонд накопительного страхования за месяц в сумме 1 у.е.			
472 РКЦ г. Бузулука произвел перечисление в фонд обязательного медицинского страхования за месяц в сумме 2 у.е.			

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
473 РКЦ г. Бузулука произвел перечисление на счет Управления федерального казначейства платежей по налогу на доходы физических лиц за месяц в сумме 2 у.е.			
474 РКЦ г. Бузулука произвел предварительную оплату счета фактуры № 235 от 11 января ОАО "Весна" за 2 экз. книги "Международные стандарты финансовой отчетности" в сумме 5 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
475 РКЦ г. Бузулука получил от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области приобретенный в централизованном порядке пресс упаковщик денег стоимостью 40 тыс. руб.			
476 РКЦ г. Бузулука получил от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области дебетовое авизо на стоимость переданного пресс упаковщика денег в сумме 40 тыс. руб.			
477 РКЦ г. Бузулука передал в эксплуатацию пресс упаковщик денег стоимостью 40 тыс. руб.			
478 РКЦ г. Бузулука произвел начисление амортизации за текущий месяц по пресс упаковщику денег стоимостью 40 тыс. руб. Применяется линейный метод начисления амортизации. Срок эксплуатации 6 лет.			
479 РКЦ г. Бузулука списал пришедший в 480 негодность по истечении срока эксплуатации полностью самортизированный пресс упаковщик денег стоимостью 35 тыс. руб.			
481 РКЦ г. Бузулука подписал акт выполненных строительно-монтажных работ ОАО "Весна" за ноябрь в сумме 250 у.е. по строительству пристройки к существующему зданию РКЦ. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
<p>482 РКЦ г. Бузулука произвел оплату счета фактуры № 235 от 1 декабря ОАО "Весна" выполненные строительно-монтажные работы за ноябрь в сумме 250 у.е. по строительству пристройки к существующему зданию РКЦ. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>483 РКЦ г. Бузулука подписал акт выполненных строительно-монтажных работ ОАО "Весна" выполненные строительно-монтажные работы за декабрь в сумме 200 у.е. по строительству пристройки к существующему зданию РКЦ. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>484 РКЦ г. Бузулука произвел оплату счета фактуры № 236 от 5 января ОАО "Весна" выполненные строительно-монтажные работы за декабрь в сумме 200 у.е. по строительству пристройки к существующему зданию РКЦ. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>485 РКЦ г. Бузулука подписал акт выполненных строительно-монтажных работ ОАО "Весна" выполненные строительно-монтажные работы за январь в сумме 100 у.е. по строительству пристройки к существующему зданию РКЦ. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			
<p>486 РКЦ г. Бузулука произвел оплату счета фактуры № 237 от 5 февраля ОАО "Весна" выполненные строительно-монтажные работы за январь в сумме 200 у.е. по строительству пристройки к существующему зданию РКЦ. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.</p>			

1	2	3	4
487 РКЦ г. Бузулука подписал с подрядчиком ОАО "Весна" акт ввода в эксплуатацию пристройки к существующему зданию РКЦ общей стоимостью 500 у.е. Счет поставщика открыт в КБ "Оренбург". Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в РКЦ г. Бузулука.			
488 РКЦ г. Бузулука произвел начисление амортизации за текущий месяц по зданию РКЦ общей стоимостью 1500 у.е. Применяется линейный метод начисления амортизации. Срок эксплуатации 75 лет.			
489 РКЦ г. Бузулука подписал с КБ "Оренбург" договор о передаче в аренду части здания принадлежащего РКЦ площадью 250 кв. м. общей стоимостью 500 у.е., для размещения дополнительного офиса банка. Корреспондентский счет КБ "Оренбург открыт в ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области.			
490 РКЦ г. Бузулука получил от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области приобретенную в централизованном порядке АБС стоимостью 400 у.е.			
491 РКЦ г. Бузулука получил от ОПЕРУ ГУ ЦБ по Оренбургской области дебетовое авизо на стоимость переданной АБС стоимостью 400 у.е.			
492 РКЦ г. Бузулука перечислил разработчику АБС аванс по оплате стоимости затрат по установке и внедрению в эксплуатацию АБС в сумме 120 у.е. Разработчик имеет счет В ОАО КБ "Витязь" г. Москва			
493 РКЦ г. Бузулука подписал акт выполненных работ с разработчиком АБС аванс по установке и внедрению в эксплуатацию АБС в сумме 240 у.е. Разработчик имеет счет В ОАО КБ "Витязь" г. Москва			
495 РКЦ г. Бузулука подписал акт ввода в эксплуатацию АБС общей стоимостью 640 у.е.			

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4
496 РКЦ г. Бузулука перечислил разработчику АБС оплату в окончательный расчет стоимости затрат по установке и внедрению в эксплуатацию АБС в сумме 120 у.е. Разработчик имеет счет В ОАО КБ "Витязь" г. Москва			
497 РКЦ г. Бузулука произвел начисление амортизации за текущий месяц по АБС первоначальной стоимостью 520 у.е. Применяется линейный метод начисления амортизации. Срок эксплуатации 4 года.			

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

#### **3.1 Основная литература**

При изучении предмета рекомендуется пользоваться следующими учебными пособиями и монографиями:

- 1) Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие для вузов/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А Савинской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГУЭФ, 2000 – 280 с.;
- 2) Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках: Учебное пособие для вузов/ Под ред. профессора Л.П Кроливицкой. – М: Финансы и статистика, 2004-200 с;
- 3) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 4) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;

#### **3.2 Дополнительная литература**

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

- 1) О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон № 395-1 [принят Госдумой 02.12.1990] (в редакции от 10.01.2003) // «Вестник Банка России» от 31.07.2002, №43;
- 2) О банках и банковской деятельности: федеральный закон № 86-ФЗ [принят Госдумой 10.07.2002] // «Ведомости съезда народных депутатов РСФСР» от 06.12.1990, №27;
- 3) О рынке ценных бумаг: федеральный закон от № 39-ФЗ (в редакции от 28.12.2002) [принят Госдумой 22.04.1996] // «Российская газета» от 25.04.1996;
- 4) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть первая). /Под общей редакцией о.н. Садикова // ; Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;
- 5) Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации (Часть вторая). /Под общей редакцией о.н. Садикова // ; Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;
- 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 //

«Вестник Банка России» от 9.09.1998, №65;

7) О Правилах бухгалтерского учета облигаций федеральных займов (ОФЗ): Приказ ЦБ РФ от 13.06.1995 № 02-124 (в редакции от 20.11.2001) // «Нормативные акты по банковской деятельности» № 7 (13) 1995;

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) // «Бизнес и банки» №11,1995;

9) Положение о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России. Утверждено ЦБ РФ 07.10.2002 № 198-п // «Вестник Банка России» от 12.04.2003, №17;

10) Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-п // «Вестник Банка России» от 28.12.2002, №74;

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 //«Вестник Банка России» от 5.12.2002, №65 ;

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) // «Вестник Банка России» от 9.10.2000, №54;

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) // «Вестник Банка России» от 21.01.1999, №3;

14) Положение о проведении Банка России переучетных операций. Утверждено ЦБ РФ 30.12.1998 № 65-п // «Вестник Банка России» от 12.01.1999, № 1;

15) Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Утверждено ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-п // «Вестник Банка России» от 8.10.1998, №70-71;

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) // «Вестник Банка России» от 6.08.1998, №53-54;

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) // «Вестник Банка России» от 18.04.1998, №15;

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 // «Вестник Банка России» от 21.10.1998, №73;

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 // «Вестник Банка России» от 8.10.1998, №70-71;

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) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М., [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

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 // «Вестник Банка России» от 19.12.2002, №69;

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 // «Вестник Банка России» от 6.11.2002, №61;

23) Об условиях предоставления внутридневных кредитов и кредитов овернайт банка России: Указание ЦБ РФ от 24.06.2002 № 1170-у // «Вестник Банка России» от 28.06.2002, №37;

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) // «Вестник Банка России» от 25.07.2001, №46;

25) О перечне ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России: Указание ЦБ РФ от 17.07.2001 № 1000-у // «Вестник Банка России» от 25.07.2001, №46;

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 Банка России ломбардного кредита банкам: Указание ЦБ РФ от 29.09.1998 № 363-у // «Вестник Банка России» от 8.10.1998, №70-71;

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) // «Вестник Банка России» от 31.12.1997, №91-92;

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 //«Вестник Банка России» от 6.11.2002, №61;

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) // «Вестник Банка России» от 24.04.2002, №24;

30) Положение о порядке продажи Банком России государственных ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Утверждено ЦБ РФ 11.01.2002 № 176-п // «Вестник Банка России» от 17.01.2002, №4;

31) Положение об обращении выпусков облигаций Банка России. Утверждено ЦБ РФ 28.08.1998 № 53-п (в редакции от 03.12.2001) // «Вестник Банка России» от 31.08.1998, №62;

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) // «Вестник Банка России» от 8.07.1998, №46;

33) Положение о порядке осуществления контроля за дилерами на рынке ГКО – ОФЗ. Утверждено ЦБ РФ 05.01.1998 № 13-п // «Вестник Банка России» от 14.01.1998, №1;

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) // «Вестник Банка России» от 31.12.1997, №91-92;

35) О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ: Указание ЦБ РФ от 27.12.2000 № 887-у // «Вестник Банка России» от 29.12.2000, №72-73;

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 // «Вестник Банка России» от 9.09.1998, №65;

37) Концепция развития расчетной сети Банка России. Утверждена решением совета директоров банка России от 25.07.1997, протокол № 29 // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

38) Концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Одобрена решением совета директоров ЦБ РФ от 13 июня 1997 года протокол № 20 //;

39) Положение о непрерывной обработке платежей в московском регионе. Утверждено ЦБ РФ 09.08.2001 № 147-п // «Вестник Банка России» от 15.08.2001, №50;

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) // «Вестник Банка России» от 25.03.1999, №18

41) Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Утверждено ЦБ РФ 24.08.1998 № 50-п // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

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) // «Вестник Банка России» от 28.08.1998, №61;

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) // «Вестник Банка России» от 25.03.1998, №20;

44) Положение о многорейсовой обработке платежей в московском регионе: Утверждено ЦБ РФ 20.02.1998 № 18-п (в редакции от 11.06.2002) // «Вестник Банка России» от 26.02.1998, №11;

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);

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 // «Вестник Банка России» от 18.02.1998, №10;

47) О перечне договорных условий об обмене электронными документами: Письмо ЦБ РФ от 02.06.1998 № 122-т // «Вестник Банка России» от 10.06.1998, №38;

48) Унифицированные правила по инкассо: Публикация международной торговой палаты № 322. (в редакции 1978 г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

49) Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов: Публикация международной торговой палаты № 400 (в редакции 1983 г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

50) Унифицированные правила по инкассо: Публикация международной торговой палаты № 522 (в редакции 1995 г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон.

дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

51) О кассовой работе с валютными и другими ценностями в банках в СССР: Инструкция Внешэкономбанка СССР от 31.03.1989 № 7 // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

52) О порядке совершения банковских операций по международным расчетам: Инструкция Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1 (в редакции от 05.02.1991) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

53) О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях: Инструкция ЦБ РФ от 06.12.1996 № 52 // «Вестник Банка России» от 17.12.1996, №68;

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) //«Вестник Банка России» от 6.10.1999, №61;

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 //«Вестник Банка России» от 17.01.2002, №4;

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) //«Вестник Банка России» от 17.11.1999, №69;

57) О порядке переоценки памятных монет: Указание ЦБ РФ от 19.12.1997 № 84-у // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

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) // «Вестник Банка России» от 25.03.1997, №18;

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) // «Вестник Банка России» от 17.12.1996, №68;

О порядке переоценки по операциям на ОРЦБ: Приказ ЦБ РФ от 14.06.1996 № 02-220 Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение

– Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

60) 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) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

### **3.3 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:

Журналами:

- 1) Бухгалтерский учет в кредитных организациях
- 2) Банковское дело
- 3) Деньги, кредит, банки
- 4) Бухгалтерия и банки
- 5) Газетами:
- 6) Бизнес и Банки
  
- 7) Экономическая газета

### **3.4 Электронные ресурсы размещенные на сайтах:**

1) Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

2) Законодательство с комментариями Гарант [Электронный ресурс]: база данных содержит документы всех органов власти: ежедневное пополнение – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.garant.ru> свободный – Заглав. с экрана;

3) Центральный банк России [Электронный ресурс]: база данных содержит нормативные документы ЦБР – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : –

Режим доступа : <http://www.cbr.ru> свободный – Заглав. с экрана;

4) Клуб банковских аналитиков единое информационно аналитическое пространство [Электронный ресурс]: база данных содержит обсуждения законодательства и нормативных документов ЦБР – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.bankclub.ru> свободный – Заглав. с экрана;

5) Банковский клуб [Электронный ресурс]: база данных содержит обсуждения законодательства и нормативных документов ЦБР – Электрон. дан. – М. , [199 – ] : – Режим доступа : <http://www.bankir.ru> свободный – Заглав. с экрана.