

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Байкальский государственный университет экономики и права

**Ю.Б. БУБНОВА  
М.Е. ГОРЧАКОВА**

**СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Учебное пособие**

*Рекомендовано УМО вузов России по образованию  
в области финансов, учета и мировой экономики  
в качестве учебного пособия для студентов,  
обучающихся по направлению «Экономика»*

Иркутск  
Издательство БГУЭП  
2012

УДК 336.71(075.8)  
ББК 65.262.10я7  
Б90

Печатается по решению редакционно-издательского совета  
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензенты д-р экон. наук, проф., зав. кафедрой бухгалтерского учета Финансового университета при Правительстве РФ В.Г. Гетьман  
д-р экон. наук, проф., зав. кафедрой мировой экономики и экономической теории Иркутского государственного университета путей сообщения Г.И. Новолодская  
канд. экон. наук, доц., управляющий ОО № 5912 ОАО КБ «Восточный» Б.А. Базыров

Бубнова Ю.Б.

Б90 Стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности российских коммерческих банков : учеб. пособие / Ю.Б. Бубнова, М.Е. Горчакова. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. – 426 с.

ISBN 978-5-7253-2544-7

Рассматривается широкий круг вопросов, раскрывающих основы учета и отчетности в коммерческих банках: задачи и принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке; структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях; организация и порядок учета основных операций коммерческих банков; цель, назначение и основные признаки отчетности банка, требования, предъявляемые к построению форм отчетности; состав и порядок составления и представления публикуемой, консолидированной и финансовой отчетности; международные стандарты по финансовой отчетности и раскрытию информации. Вопросы учета рассматриваются с приведением примеров типовых проводок, вопросы отчетности – с иллюстрацией форм отчетности.

Рекомендовано магистрантам по направлению подготовки 080300 «Финансы и кредит», а также бакалаврам по направлению подготовки 080100 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит»), может быть полезно практическим работникам банковской сферы.

ББК 65.262.10я7

ISBN 978-5-7253-2544-7

© Бубнова Ю.Б.,  
Горчакова М.Е., 2012  
© Издательство БГУЭП, 2012

## ОГЛАВЛЕНИЕ

---

---

Введение.....	6
<b>Раздел 1. Стандарты учета в российских коммерческих банках</b>	
<b>Тема 1. Организация бухгалтерского учета в коммерческом банке.....</b>	<b>8</b>
1.1. Задачи и принципы бухгалтерского учета.....	8
1.2. Структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.....	13
1.3. Аналитический и синтетический учет.....	17
<b>Тема 2. Организация и порядок учета кассовых операций.....</b>	<b>27</b>
2.1. Организация кассовой работы.....	27
2.2. Документооборот и учет кассовых операций. Порядок приема денежной наличности от организаций....	33
2.3. Хранение и ревизия наличных денег.....	47
<b>Тема 3. Организация и порядок учета расчетных операций.....</b>	<b>53</b>
3.1. Понятие расчетных операций. Виды банковских счетов.....	53
3.2. Учет операций по счетам клиентов.....	63
3.3. Понятие и виды межбанковских расчетов.....	86
<b>Тема 4. Организация и порядок учета депозитных операций.....</b>	<b>112</b>
4.1. Сущность депозитных операций.....	112
4.2. Учет депозитных операций.....	117
<b>Тема 5. Организация и порядок учета кредитных операций.....</b>	<b>127</b>
5.1. Учет выдачи и гашения кредита.....	127
5.2. Порядок начисления и учет процентов по кредитам...	145
<b>Тема 6. Учет уставного капитала коммерческого банка.....</b>	<b>152</b>
6.1. Учет формирования уставного капитала.....	152
6.2. Учет изменения уставного капитала.....	160
6.3. Учет расчетов с участниками банка по выплате дивидендов.....	164
<b>Тема 7. Организация и порядок учета операций с ценными бумагами.....</b>	<b>166</b>
7.1. Учет пассивных операций с ценными бумагами.....	166
7.2. Учет активных операций с ценными бумагами.....	179
7.3. Учет операций с векселями.....	205
<b>Тема 8. Организация и порядок учета операций с иностранной валютой.....</b>	<b>212</b>

8.1. Особенности учета операций с иностранной валютой.....	212
8.2. Учет операций с наличной иностранной валютой и чеками.....	214
8.3. Учет операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты.....	226
<b>Тема 9. Организация и порядок учета внутрибанковских операций.....</b>	<b>239</b>
9.1. Учет основных средств и капитальных вложений.....	239
9.2. Учет материальных запасов.....	264
9.3. Учет нематериальных активов.....	266
9.4. Учет доходов, расходов и прибыли.....	274

## **Раздел 2. Стандарты отчетности коммерческих банков**

<b>Тема 10. Состав и характеристика банковской отчетности.....</b>	<b>292</b>
10.1. Цель, назначение и основные признаки отчетности банка.....	292
10.2. Классификация отчетности банка.....	293
10.3. Стандартные требования, предъявляемые к оформлению и построению форм отчетности.....	295
<b>Тема 11. Информационная основа для составления банковской отчетности.....</b>	<b>300</b>
11.1. Документы аналитического учета.....	301
11.2. Документы синтетического учета.....	302
<b>Тема 12. Порядок составления и представления кредитными организациями публикуемой отчетности.....</b>	<b>307</b>
12.1. Состав публикуемой отчетности.....	307
12.2. Требования по составлению публикуемых форм отчетности.....	308
12.3. Требования к опубликованию форм отчетности....	315
<b>Тема 13. Порядок составления и представления консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы...317</b>	<b>317</b>
13.1. Основы составления и представления консолидированной отчетности.....	317
13.2. Порядок составления консолидированной отчетности.....	323

<b>Тема 14. Финансовая отчетность кредитных организаций.....</b>	<b>333</b>
14.1. Структура и содержание форм финансовой отчетности.....	333
14.2. Составление финансовой отчетности.....	337
14.3. Представление и использование финансовой отчетности.....	340
<b>Тема 15. Международные стандарты финансовой отчетности и раскрытие информации.....</b>	<b>341</b>
15.1. МСФО: понятие, цели, структура.....	341
15.2. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО.....	344
15.3. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».....	347
15.4. МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».....	351
15.5. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».....	353
15.6. МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».....	356
15.7. МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».....	360
15.8. МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».....	362
15.9. МСФО (IAS) 10 «Условные события и события, произошедшие после отчетной даты».....	367
15.10. Отражение в отчетности финансовых инструментов.....	369
<b>Список рекомендуемой литературы.....</b>	<b>381</b>
<b>Приложения.....</b>	<b>385</b>

## ВВЕДЕНИЕ

---

---

В России происходят широкомасштабные изменения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, связанные с их приближением к международным нормам и стандартам. Это касается и бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков.

Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и прозрачности применяемых в разных государствах принципов финансового учета и алгоритмов исчисления по различным статьям финансовой отчетности. В настоящее время использование международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) является элементом престижа крупных корпораций и отдельных государств. Применение организацией в своей деятельности международных правил составления отчетности не только способствует открытости и большей информативности отчетных данных, но и обеспечивает компании более высокий рейтинг, укрепляет ее конкурентоспособность.

В данной связи переход экономики России к международным правилам учета и отчетности может быть полезен, но в то же время этот процесс сложен и длителен. Банковский сектор одним из первых перешел на международные стандарты. С 2004 г. в России помимо финансовой отчетности по российским правилам бухгалтерского учета коммерческие банки формируют финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Применение МСФО в деятельности российских коммерческих банков положило начало новому этапу в развитии банковской системы – активному сближению и гармонизации отечественных и международных норм учета и отчетности кредитных организаций.

Кредитные организации при составлении финансовой отчетности в настоящее время используют правила, соответствующие нормам российского законодательства и нормативным актам Банка России. Согласно этим документам банки преобразуют отчетность, сформированную по российским правилам, в отчетность, отвечающую международным стандартам. В результате получается более прозрачный и емкий отчет, данные в котором становятся более объективными, в достаточной степени сопоставимыми с другими данными, более достоверными.

Основным назначением финансовой отчетности является предоставление пользователю заслуживающей доверия информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Поэтому понимание сущности международных стандартов, необходимости их внедрения в практику российских кредитных организаций и осуществления анализа банковской деятельности по данным стандартам выступает актуальной задачей в период перехода банковской системы к МСФО.