

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

_____ И.В. Семченко
(подпись)

(дата утверждения)

Регистрационный № УД-_____/баз.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ

Учебная программа для специальности
1-25 01 08 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(1-25 01 08 14 Учет, анализ и аудит в банках)

СОСТАВИТЕЛЬ:

О.Н. Будникова – ассистент кафедры бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности УО «ГГУ им. Ф. Скорины».

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

О.В. Уханова – доцент кафедры бухгалтерского учета УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», кандидат экономических наук;

Л.В. Федосенко – доцент кафедры финансов и кредита УО «ГГУ им. Ф. Скорины», кандидат экономических наук.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

(протокол № ___ от _____ 2010 г.);

Методическим советом экономического факультета
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

(протокол № ___ от _____ 2010 г.);

Ответственный за редакцию: О.Н. Будникова

Ответственный за выпуск: О.Н. Будникова.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Становление конкурентной среды в банковской сфере приводит к развитию и появлению новых банковских операций. Это находит свое выражение в бухгалтерском учете и отчетности банков. Система банковского бухгалтерского учета и отчетности в последние годы претерпела существенные изменения, ориентируясь на принятые международные нормы и стандарты, новые условия ведения бизнеса, информационные технологии. Понять предмет, освоить методы бухгалтерского учета в банках, разобраться в изменениях системы банковского бухгалтерского учета помогает спецкурс "Учет и отчетность в банках".

Целью спецкурса «Учет и отчетность в банках» является овладение студентами методикой и основами организации учета в банках в соответствии с современными требованиями к их деятельности в условиях автоматизированной обработки банковской информации.

Задачами спецкурса являются:

- овладение студентами основами организации учетно-операционной работы в банке;
- выработка у студентов навыков ведения учета и документального оформления банковских операций.

Изучение спецкурса «Учет и отчетность в банках» основывается на знаниях общеэкономических и специальных дисциплин, необходимых для решения задач по организации и методике постановки бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь. Он обеспечивает формирование специалистов банковского дела, логично продолжая курсы «Теория бухгалтерского учета», «Бухгалтерский учет», «Банки и банковские операции», освоенные студентами ранее.

Общее количество часов – 392; аудиторное количество часов — 196, из них: лекции — 60, практические занятия — 108, контролируемая самостоятельная работа — 28. Форма отчётности — экзамен.

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Название темы	Лекции	Практические	Семинары	Лабораторные занятия	СУРС	Всего
1.	Основы организации бухгалтерского учета и отчетности в банках	2	2			4	8
2.	Организация учетно-операционной работы в банке	2	2			2	6
3.	Организация и учет расчетов, осуществляемых в безналичной форме	6	10			-	16
4.	Организация и учет межбанковских расчетов	4	6				10
5.	Учет кредитных операций банков	4	10			2	16
6.	Учет кассовых операций банка	2	8			2	12
	Итого за 6 семестр	20	38			10	68
7.	Оформление и учет операций с государственными ценными бумагами	4	4				8
8.	Операции банка с использованием векселей и их отражение в учете	2	2				4
9.	Оформление и учет вкладных (деPOSITНЫХ) операций	4	6				10
10.	Учет валютных операций	6	10			2	18
11.	Учет фондов и резервов	4	6			2	12
12.	Учет основных средств и нематериальных активов банка	8	12			4	24
13.	Учет материалов, принадлежащих банку	-	4	4		4	8
14.	Учет расчетов с дебиторами и кредиторами банка	2	6			2	10
	Итого за 7 семестр	30	50			14	94
15.	Учет доходов, расходов и прибыли банков	4	8			2	14
16.	Отчетность банков	6	12			2	18
	Итого за 8 семестр	10	20			4	34
	Итого	60	108			28	196

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1

ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ

БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В БАНКАХ

Бухгалтерский учет в банках как часть общей системы учета. Объекты бухгалтерского учета в банках. Назначения бухгалтерского учета и отчетности в банках. Важнейшие особенности банковского бухгалтерского учета.

Международные принципы учета в банках. Непрерывность деятельности банка. Постоянство правил бухгалтерского учета. Принцип осторожности. Принцип начисления. Раздельное отражение пассивов и активов. Принцип неизбылемости входящего баланса. Принцип приоритета содержания над формой. Принципы существенности, консолидации финансовой отчетности банков. Принцип «день сделки».

План счетов бухгалтерского учета в банках, его содержание и принципы построения. Особенности отражения в учете активных и пассивных операций банка. Назначения балансовых счетов. Внебалансовые счета их назначения и особенности учета на них ценностей, не относящихся к активам банка и других операций. Характеристика классов балансовых и внебалансовых счетов.

Назначение аналитического и синтетического учета в банках. Лицевые счета как основная форма аналитического учета в банках. Структура номера лицевого счета при централизованной и локальной системах обработки банковской информации. Контрольный ключ и его назначение. Порядок ведения лицевых счетов. Обязательные реквизиты лицевого счета. Выписки из лицевых счетов. Сборные лицевые счета (операционные журналы), картотеки документов.

Основные формы синтетического учета в банке. Баланс банка как основной документ синтетического учета в банках. Кассовые журналы, оборотные ведомости, проверочные ведомости. Ведение бухгалтерского учета в банках с применением программного обеспечения. Порядок сверки данных аналитического и синтетического учета при централизованной и локальной системах обработки банковской информации. Порядок передачи данных из банка на вычислительный центр.

Тема 2

ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ В БАНКЕ

Содержание учетно-операционной работы в банке. Требования, предъявляемые к учетно-операционной работе. Структура учетно-операционного аппарата учреждения банка. Функции главного бухгалтера банка. Функции и обязанности ответственных исполнителей.

Понятие банковской документации и ее назначение. Основные реквизиты банковских документов. Требования к их составлению. Группировка документов по месту их формирования: банковские и клиентские.

Группировка расчетно-кассовых документов по характеру отражаемых банковских операций: кассовые, мемориальные, внебалансовые. Внутрибанковский документооборот. Основные требования и организации банковского рабочего дня и документооборота.

Проверка, подписание и хранение документов. Особенности хранения кассовых, мемориальных и внебалансовых документов.

Тема 3

ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ РАСЧЕТОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМЕ

Основные принципы, правила и формы безналичных расчетов в Республике Беларусь. Очередность платежей, осуществляемых с расчетных (текущих) счетов субъектов хозяйствования.

Дебетовый и кредитовый банковский перевод. Акцептная и безакцептная форма инкассо. Порядок акцептования платежных документов плательщиком. Учет и документооборот расчетов платежными требованиями.

Учет и документооборот расчетов платежными поручениями; платежными требованиями-поручениями. Особенности применения в расчетах постоянно действующих платежных поручений. Порядок учета документов в картотеке к счету 99814.

Учет расчетов покрытыми аккредитивами. Особенности учета непокрытых аккредитивов в банке эмитенте и исполняющем банке.

Учет и документооборот расчетов чеками из чековых книжек и расчетными чеками. Порядок пополнения лимита чековой книжки. Учет инкассированных чеков.

Учет операций с банковскими пластиковыми карточками. Личные и корпоративные карточки. Дебетовые и кредитные карточки. Учет в банке эквайрере и банке-эмитенте.

Тема 4

ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Корреспондентские отношения между банками. Виды корреспондентских счетов и порядок их нумерации. Порядок открытия корреспондентских счетов банков. Субкорреспондентские счета филиалов банка. Порядок открытия и функционирования субкорреспондентских счетов.

Порядок учета документов, не оплаченных по вине банков.

Организация проведения расчетов в системе BISS. Учет расчетов в режиме реального времени на валовой основе по крупным и срочным платежам. Учет расчетов между филиалами коммерческого банка, учет расчетов между филиалом и головным банком. Операции по регулированию корреспондентского счета, их отражение в учете.

Тема 5

УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

Классификация кредитных операций банков в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Учет операций по выдаче и погашению краткосрочных кредитов. Учет операций по выдаче и погашению кредитов на инвестиции. Учет просроченных и пролонгированных кредитов. Учет обеспечительных обязательств по кредитам: залога, гарантии, поручительств, гарантийных депозитов денежных средств. Учет исполненных гарантий. Учет активов, выданных в залог.

Классификация кредитов по группам кредитного риска. Критерии классификации. Признаки ухудшения финансового состояния должника. Обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные кредиты. Порядок создания и учет резервов по сомнительным долгам. Списание задолженности по кредиту на убытки.

Начисление, взыскание и учет процентов, полученных за кредит. Способы и порядок исчисления процентов по кредитным операциям. Учет процентных доходов будущих периодов. Учет просроченных процентов по кредитам клиентам.

Порядок осуществления факторинговых операций в банках Республики Беларусь. Учет факторинга платежных документов.

ТЕМА 6

УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Порядок ведения кассовых операций в учреждениях коммерческих банков. Операционная касса банка. Порядок хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище.

Учет и документооборот приходных кассовых операций. Учет и документооборот расходных кассовых операций. Документация по кассовым операциям банка. Порядок формирования и хранения кассовых документов.

Порядок работы вечерних касс банка. Учет инкассированной торговой выручки предприятий.

Учет подкреплений наличными деньгами кассы коммерческого банка. Учет подкреплений наличностью банкоматов, принадлежащих банкам.

Отчетность об остатках касс коммерческого банка.

Учет кассовых операций в учреждениях Национального банка. Организация учета эмиссионных операций в учреждениях Национального банка. Учет резервных фондов и денежных билетов. Учет операций в денежных хранилищах Национального банка. Учет операций Национального банка по выпуску денег в обращение. Учет операций с ветхой и изымаемой из обращения денежной наличностью.

Тема 7

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Оформление и учет операций с государственными ценными бумагами на первичном рынке. Виды государственных ценных бумаг. Первичное размещение государственных облигаций. Порядок проведения аукционов по первичному размещению облигаций. Конкурентные и неконкурентные предложения. Депозитарный учет государственных ценных бумаг. Учет средств по покупке и продаже государственных ценных бумаг на промежуточных счетах.

Оформление и учет операций с государственными ценными бумагами в филиалах банков.

Оформление и учет операций с государственными ценными бумагами на вторичном рынке. Сделки "до погашения". Сделки РЕПО. Учет сделок купли-продажи ценных бумаг на бирже на нетто основе. Порядок урегулирования промежуточных счетов. Учет биржевого сбора. Учет купонного дохода при обращении государственных долгосрочных обязательств на вторичном рынке.

Тема 8

ОПЕРАЦИИ БАНКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВЕКСЕЛЕЙ И ИХ ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ

Виды операций банка с векселями. Эмиссия векселей уполномоченным банком. Обязательные реквизиты простого векселя. Учет затрат по изготовлению бланков векселей.

Учет и хранение бланков векселей в учреждениях банков.

Выдача банком векселей собственного выпуска и ее отражение в учете. Уплата гербового сбора. Нарачивание расходов по выпущенным векселям с процентной оговоркой и дисконтным векселям.

Погашение банком собственных векселей и его отражение в учете.

Выдача векселей с отсрочкой оплаты и предоставление вексельного займа и их отражение в бухгалтерском учете банков. Учет доходов банка по операциям с векселями.

Учет (покупка) собственных векселей банком. Продажа векселей собственного выпуска на вторичном рынке. Получение собственных векселей в качестве отступного. Погашение векселей собственного выпуска, выкупленных ранее.

Учет операций по покупке и продаже банком векселей третьих лиц на первичном и вторичном рынках. Отступное с использованием векселя. Аваль векселя банком. Акцепт переводных векселей. Залог векселя в качестве обеспечения исполнения обязательств клиента перед банком. Мена векселей. Новация с использованием векселей. Дробление номинала векселя.

Тема 9

ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ВКЛАДНЫХ (ДЕПОЗИТНЫХ) ОПЕРАЦИЙ

Оформление и учет вкладных (деPOSITных) юридических лиц. Порядок открытия вкладного (деPOSITного) счета. Учет вкладных операций по счетам до востребования. Оформление и учет срочных вкладов. Начисление процентов по вкладным счетам юридических лиц. Учет операций с депозитными сертификатами.

Оформление и учет вкладных (депозитных) физических лиц. Учет вкладных операций по счетам до востребования. Оформление и учет срочных вкладов. Начисление процентов по вкладным счетам физических лиц. Учет операций со сберегательными сертификатами.

Тема 10

УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Общая характеристика учета и контроля операций банка с иностранной валютой. Исполнения банками функции агента валютного контроля. Характеристика принципа мультивалютного учета в банках. Валютная позиция банка. Учет валютной позиции. Отчет по валютной позиции банка. Валютные операции, влияющие на валютную позицию банка. Валютные операции, не влияющие на валютную позицию банка.

Учет операций по купле-продаже банками наличной валюты в обменных пунктах. Учет операций по купле-продаже банками безналичной валюты на внебиржевом рынке. Учет срочных сделок. Учет операций по купле-продаже банками иностранной валюты на БВФБ.

Определение финансового результата от валютных операций по валютной позиции банка. Учет финансового результата от валютнообменных операций.

Порядок открытия, ведения и нумерации счетов субъектов хозяйствования в инвалюте. Виды валютных счетов. Специальные валютные счета. Учет операций по купле-продаже инвалюты за счет и по поручению клиентов на внебиржевом рынке и на БВФБ. Учет обязательной продажи части валютной выручки клиентов на БВФБ.

Учет депозитных и кредитных операций в инвалюте.

Учет конверсионных операций банка.

Учет процентных доходов и расходов в инвалюте. Учет комиссионного вознаграждения в инвалюте.

Учет обязательной продажи валюты банками.

Учет международных расчетов в иностранной валюте. Учет расчетов в форме документарного инкассо. Учет расчетов документарными аккредитивами. Учет расчетов в форме банковского перевода. Учет переоценки счетов в инвалюте.

Валютный баланс банка.

Отчетность по валютным операциям.

Учет операций с золотом и драгоценными металлами.

Тема 11

УЧЕТ ФОНДОВ И РЕЗЕРВОВ

Учет операций по формированию уставного фонда создаваемого банка. Контроль Национального банка за процессом акционирования. Временные счета для аккумулирования средств в счет оплаты уставного фонда. Учет вкладов участников в неденежной форме в уставный фонд создаваемого банка. Особенности учета операций по увеличению уставного фонда действующего банка. Учет пополнения уставного фонда за счет имущественного вноса. Учет пополнения уставного фонда за счет подтвержденной нераспределенной прибыли банка. Порядок начисления и выплаты дивидендов. Операции банка с акциями на вторичном рынке.

Резервный фонд банка, порядок его образования и использования. Учет фонда развития банковского дела и других фондов банка. Учет резервов на специальные выплаты.

Тема 12

УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ БАНКА

Основные средства банка и задачи их учета. Оценка основных средств банка. Порядок начисления амортизации. Учет износа основных средств. Учет поступления основных средств. Приобретение основных средств на условиях предварительной оплаты. Приобретение основных средств на условиях последующей оплаты. Строительство и сооружение основных средств

подрядным способом. Строительство и сооружение основных средств хозяйственным способом. Оприходование основных средств, полученных в результате передачи с баланса на баланс между учреждениями одного банка. Оприходование излишних основных средств, выявленных в результате инвентаризации. Приобретение для собственных нужд заложенных основных средств. Переоценка основных средств. Учет выбытия и перемещения основных средств. Продажа основных средств сторонним организациям. Безвозмездная передача основных средств сторонним организациям. Списание основных средств в результате передачи с баланса на баланс между учреждениями банка. Списание недостачи, хищения, порчи основных средств. Списание основных средств, переданных в уставные фонды юридических лиц. Списание основных средств, выбывших в результате стихийных бедствий.

Учет основных средств в условиях аренды (лизинга). Бухгалтерский учет у лизингодателя, если объект лизинга находится на балансе лизингодателя. Бухгалтерский учет у лизингополучателя, если объект лизинга находится на балансе у лизингополучателя.

Учет нематериальных активов банка. Оценка нематериальных активов. Учет поступления нематериальных активов. Приобретение нематериальных активов в порядке предварительной оплаты. Приобретение нематериальных активов с последующей оплатой. Безвозмездное получение нематериальных активов. Учет созданных банком программных продуктов.

Износ нематериальных активов. Учет выбытия нематериальных активов. Списание нематериальных активов в результате их полного износа. Списание не полностью изношенных нематериальных активов. Безвозмездная передача нематериальных активов. Реализация нематериальных активов.

Тема 13

УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ БАНКУ

Классификация и оценка материалов. Порядок приемки и оприходования (учет) материалов. Инвентаризация материалов. Общий порядок отпуска и учета использования материалов. Учет горюче-смазочных материалов. Учет автомобильных шин. Учет запасных частей. Учет инкассаторских сумок для сбора выручки. Учет мешков для перевозки и хранения ценностей. Учет форменной и специальной одежды.

Тема 14

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ БАНКА

Общая характеристика групп счетов 65 и 66. Учет расчетов с бюджетом по налогам. Особенности учета налога на добавленную стоимость в учреждениях банков. Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами банка. Учет расчетов по оплате труда. Учет расчетов с подотчетными лицами по хозяйственным операциям. Учет расчетов с подотчетными лицами по командировочным расходам в национальной валюте. Учет расчетов с подотчетными лицами по командировочным расходам в СКВ.

Тема 15

УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ БАНКА

Состав доходов банка. Характеристика счетов 8 класса. Учет доходов от основных активов. Учет авансовых процентных платежей и комиссионных доходов. Учет прочих банковских и операционных доходов. Порядок закрытия счетов 8 класса.

Состав расходов банка. Характеристика счетов 9 класса. Учет процентных расходов банка. Учет непроцентных расходов. Учет расходов будущих периодов. Порядок закрытия счетов 9

класса. Особенности состава затрат относимых на себестоимость банковской деятельности. Особенности налогового учета в банках.

Порядок формирования финансовых результатов работы банка. Учет прибыли и убытков банка. Учет налога на доходы. Учет налога на прибыль.

Тема 16

ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ

Отчетность коммерческих банков, ее значение и классификация. Бухгалтерская, статистическая и оперативная отчетность. Текущая и годовая отчетность. Содержание текущей бухгалтерской отчетности банков. Содержание годового бухгалтерского отчета банков. Подготовительная работа по составлению годового отчета. Пояснительная записка к годовому отчету банков. Учетная политика банка.

Международные и национальные стандарты финансовой отчетности. Требования к составлению финансовой отчетности.

Содержание и порядок составления консолидированной отчетности коммерческих банков.

Пруденциальная отчетность банков. Аналитическая пруденциальная отчетность. Пруденциальная отчетность о соблюдении пруденциальных норм.

Публикуемая отчетность коммерческих банков, ее содержание и назначение.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Примерный перечень практических занятий

1. Задачи и принципы организации бухгалтерского учета в банках
2. Систематизация счетов бухгалтерского учета в банке
3. Аналитический и синтетический учет в банках
4. Основы организации учетно-операционной работы в банке
5. Документация и документооборот в банках
6. Сущность и основные принципы организации расчетов в безналичной форме. Расчеты посредством кредитового перевода
7. Организация и учет безналичных расчетов, осуществляемых посредством дебетового перевода
8. Учет расчетов аккредитивами и банковскими пластиковыми карточками
9. Сущность межбанковских расчетов. Организация и учет расчетов в национальной валюте
10. Учет межбанковских расчетов в системе клиринга и при децентрализованном способе организации расчетов
11. Организация и учет кредитных операций банка
12. Порядок создания и учет резервов по сомнительным долгам
13. Учет факторинговых операций
14. Организация и учет кассовых операций в банках
15. Учет операций по инкассированию вечерней выручки, ценностей и документов в денежном хранилище
16. Основные принципы и основы бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в банках
17. Учет резервов под обесценение ценных бумаг
18. Операции банка с использованием векселей и их отражение в учете
19. Организация депозитных операций в банках Республики Беларусь
20. Оформление и учет вкладных операций в банках
21. Организация и учет валютных операций в банках
22. Учет международных расчетов в иностранной валюте
23. Учет операций по формированию и пополнению уставного фонда банка Учет прочих фондов банка
24. Учет поступления основных средств в банк
25. Учет операций по начислению амортизации, переоценки и выбытию основных средств
26. Учет основных средств в условиях аренды (лизинга)
27. Учет операций по поступлению нематериальных активов в банк и начислению их амортизации
28. Учет операций по выбытию нематериальных активов. Отчетность банка по операциям с основными средствами и нематериальными активами Классификация и оценка материалов в учете
29. Учет поступления и отпуска материалов
30. Организация и учет расчетов по налогам и сборам
31. Учет расчетов с работниками банка по оплате труда и с подотчетными лицами
32. Учет доходов и расходов банка
33. Особенности учета затрат, относимых на себестоимость банковской деятельности
34. Текущая бухгалтерская отчетность банков
35. Годовая бухгалтерская отчетность банков
36. Основы составления отчетности банков по международным и национальным стандартам финансовой отчетности
37. Пруденциальная отчетность банков

Рекомендуемые формы контроля знаний

1. Тестовые задания
2. Контрольные работы

Рекомендуемые темы тестовых заданий

1. Аналитический и синтетический учет в банках
2. Учет безналичных расчетов в учреждениях банков
3. Учет валютных операций
4. Учет фондов и резервов
5. Учет основных средств, нематериальных активов и материалов, принадлежащих банку
6. Учет основных средств в условиях аренды (лизинга)
7. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами банка
8. Учет доходов, расходов и прибыли банков

Рекомендуемые темы контрольных работ

1. Оформление и учет операций с государственными ценными бумагами
2. Операции банка с использованием векселей и их отражение в учете
3. Годовая бухгалтерская отчетность банков
4. Пруденциальная отчетность банков

Рекомендуемая литература

Основная

1. Банковский кодекс Республики Беларусь. - Мн.: Амалфея, 2004.-188 с.
2. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов [Текст] : учеб. пособие / Калимов Д.А., Томкович Р.Р. - Мн. : Амалфея, 2003. -752 с.
3. Банковские операции : учеб. / под ред. Пупликова С.И. - Мн. : Выш. шк., 2003.-351 с.
4. Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / Малая В.И., Купрюшина Т.А., Пономарева Е.С. - Мн. : БГЭУ, 2004.-391 с.
5. Быковская, Е.В. Бухгалтерский учет в банках : ответы на экзаменационные вопросы / Е.В. Быковская. – Мн. : ТетраСистемс, 2008. – 144 с.
6. Инструкция о банковском переводе : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г., №66 (с изм. и доп.)// Банковский вестник. - 2001.-№15.-С.23-42.
7. Инструкция о порядке отражения в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость в банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 04 июня 2004 г., №179 (в ред. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 23 декабр. 2005 г., № 402)// Банковский вестник.-2004.-№ 20.-С.34-36.
8. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата [Электронный ресурс] : утв постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабр. 2003 г., №226 (с изм. и доп.). - Режим доступа : www.nbrb.by.
9. Инструкция о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков : утв постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2005 г., № 43 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2005. - № 61. – С.23-42.
10. Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций : утв постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г., № 67 (в ред. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г., № 124)// Банковский вестник.-2001.-№14.-С.36-37.
11. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апр. 2004 г., №74 (в ред. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 февр. 2007 г., № 51) // Банковский вестник.-2004.-№ 17.-С.67-76.

12. Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октяб. 2006 г., № 172 // Банковский вестник. - 2006. - №29.-С.39-95.

13. Инструкция о порядке депозитарного учета прав на акции и облигации : утв. постановл. Министерства финансов от 21 июня 2007 г., № 97 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь.-2007.-№185.-С.32-55.

14. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентяб. 2006 г., № 138 // Банковский вестник.-2006.-№ 32.-С.53-61.

15. Инструкция по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 марта 2009 г., № 86 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь.-2009.-№92.-С.50-54.

16. Инструкция по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 марта 2006 г., № 62 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2006. - № 56. - С.48-54.

17. Инструкция по бухгалтерскому учету операций с долгосрочными финансовыми вложениями банков Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 мая 2006 г., № 120 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2006. - №90. - С. 85-86.

18. Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2006 г., № 81 (с изм. и доп. от 27 нояб. 2009 г., № 410)// Банковский вестник. - 2006. - №14.-С.60-63.

19. Инструкция по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 декабр. 2007 г., № 398 // Банковский вестник.-2008.-№2.-С.120-126.

20. Инструкция по бухгалтерскому учету операций с банковскими пластиковыми карточками и электронными деньгами : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 июля 2004 г., №222 (с изм. и доп.) // Банковский вестник.-2004.-№24.-С.30-37.

21. Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2007 г., № 107 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007. - № 106.- С.53-59.

22. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22 марта 2007 г. № 89 // Банковский вестник.-2007.-№14.-С.64-69.

23. Инструкция по бухгалтерскому учету операций по формированию и увеличению уставных фондов банков Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2008 г., № 205 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - № 185.-С. 87-88.

24. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь : утв. постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 // Банковский вестник.-2009.-№33.-С.22-23.

25. Инструкция по бухгалтерскому учету взносов в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 10 марта 2009 г., № 64 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - № 71. - С.22-23.

26. Инструкция по бухгалтерскому учету финансирования под уступку денежных требований (факторинга) в банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 1 декабр. 2009 г., №418 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - № 303. - С.30-31.

27. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь : постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 (в ред. постановл. от 30 июля 2009 г. № 248 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009 г. - № 198.

28. Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декабр. 2006 г., № 211 (с изм. и доп.)/ - Режим доступа : www.nbrb.by.

29. Инструкция о порядке функционирования Автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г., № 88 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. -№. 183 – С.41-48.

30. Инструкция по составлению годового отчета банками Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 ноябр. 2006 г., № 323 // Банковский вестник. - 2006. - № 21. – С.39-47.

31. Научно-практический комментарий к Банковскому Кодексу Республики Беларусь. В 2-х кн. / Жуков В.В., Калимов Д.А., Киблов В.И. и др. - Мн. : Амалфея, 2002.-456 с.

32. Национальный стандарт финансовой отчетности 1 "Представление финансовой отчетности" (НСФО 1) [Электронный ресурс]: утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. № 300. - Режим доступа : www.busel.org

33. Национальный стандарт финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7) : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентябр. 2007г. № 296. - Режим доступа : www.busel.org

34. Национальный стандарт финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8) [Электронный ресурс] : утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 298. - Режим доступа : www.busel.org

35. Национальный стандарт финансовой отчетности 10 "События после отчетной даты" (НСФО 10) для банковской системы : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 03 декабр. 2004 г., №386 // Банковский вестник.-2004.-№ 21.-С. 38-40.

36. Национальный стандарт финансовой отчетности 21 "Влияние изменений валютных курсов" (НСФО 21) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сент. 2007 г. № 297. - Режим доступа : www.busel.org.

37. Национальный стандарт финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 г. № 194 // Банковский вестник». – 2005. -№ 21.

38. Национальный стандарт финансовой отчетности 27 "Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние структуры" (НСФО 27) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 408. - Режим доступа : www.busel.org

39. Национальный стандарт финансовой отчетности 28 "Учет инвестиций в зависимые структуры" (НСФО 28) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабр. 2007 г. N 409. - Режим доступа : www.busel.org

40. Национальный стандарт финансовой отчетности 31 "Участие в совместной деятельности" (НСФО 31) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. N 410. – Режим доступа : www.busel.org

41. Национальный стандарт финансовой отчетности 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (НСФО 32) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабр.2007 г. N 406. - Режим доступа : www.busel.org

42. Национальный стандарт финансовой отчетности 33 "Прибыль на акцию" (НСФО 33) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сент.2007 г. № 299. - Режим доступа : www.busel.org

43. Национальный стандарт финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (НСФО 34) для банковской системы : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 3 декабр. 2004 г., №386 // Банковский вестник.-2004.-№ 21.-С. 46-50.

44. Национальный стандарт финансовой отчетности 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" (НСФО 37) для банковской системы : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2004 г., №209 // Банковский вестник.-2004.-№ 21.-С. 51-57.

45. Об открытии банковских счетов [Электронный ресурс] : постановл. Правления Национального Банка Республики Беларусь от 3 апреля 2009 г. № 40. - Режим доступа : www.nbrb.by

46. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь : указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 (в ред. от 5 ноября 2010 г. № 571) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010 г. - № 266.

47. О депозитарной деятельности и центральной депозитарии ценных бумаг в Республике Беларусь : закон Республики Беларусь от 9 июля 1999 г., № 280-3 (с изм. и доп. от 8 июля 2008 г., № 372-3) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - № 172. - С. 14-19.

48. Учет и отчетность в банках: Тексты лекций для студентов экономических специальностей вузов. В двух частях. Часть 1 / Золотарева О.А., Будникова О.Н. - Гомель: УО "ГГУ им. Ф.Скорины", 2004.-147с.

49. Учет и отчетность в банках: Тексты лекций для студентов экономических специальностей вузов. В двух частях. Часть 2 / Золотарева О.А., Будникова О.Н. - Гомель: УО "ГГУ им. Ф.Скорины", 2004.-177с.

Дополнительная

1. Анализ деятельности банков : учеб. пособие / под ред. И.К. Козловой. - Мн. : Выш. шк., 2003.-240 с.

2. Банковские операции : учеб. для вузов / под ред. С.И. Пупликова. – Мн.: Выш. шк., 2003. – 351 с.

3. Банковский надзор и аудит : учеб. пособие под ред. Г.И. Кравцовой. - Мн. : БГЭУ, 1999.-376 с.

4. Банковское дело : учеб. / под ред. Лаврушина О.И. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 672 с.

5. Банковское дело и финансы : сб. нормат. актов / сост. В.Г. Гавриленко [и др.] - Мн. : Право и экономика, 2003. - 846 с.

6. Салей, Е.А. Банковское право : учеб. пособие / Е.А. Салей - Мн. : Тесей, 2003.-144 с.

7. Ханкевич, Л.А. Банковское право Республики Беларусь : практ. пособие / Л.А.Ханкевич - Мн. : Молодежное, 2002.-260 с.

8. Шидловская, М.С.Банковский надзор и аудит: Практикум : учеб. пособие / М.С. Шидловская. - Мн. : Выш. шк., 2003. - 318 с.