

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор по  
УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

«21» 02 2023 года

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.15**

Бухгалтерский учет в коммерческих банках

Учебный план: 2023-2024 38.03.01 ИЭСТ Бух учет, аудит и фин конс ООО №1-1-151.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:  
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Бухгалтерский учет, аудит и финансовый консалтинг  
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

### План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)		Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
		Лекции	Практ. занятия				
6	УП	34	34	75,75	0,25	4	Зачет
	РПД	34	34	75,75	0,25	4	
Итого	УП	34	34	75,75	0,25	4	
	РПД	34	34	75,75	0,25	4	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

доктор экономических наук, Доцент

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

Методический отдел:

\_\_\_\_\_

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** Сформировать компетенции обучающегося в области теоретических, методических и организационных вопросов бухгалтерского учета коммерческих банков, документооборота коммерческих банков, техники отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, в учетных регистрах и бухгалтерской финансовой отчетности коммерческих банков.

**1.2 Задачи дисциплины:**

- изучение принципов организации учетно-операционной работы в коммерческом банке;
- изучение документооборота коммерческого банка;
- изучение операционной техники;
- изучение бухгалтерского учета (аналитического и синтетического) коммерческом банке

**1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:**

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Бухгалтерский учет

Бухгалтерский финансовый учет

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### ПК-4: Способен осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Знать:** нормативные документы Банка России, регламентирующие бухгалтерский учет в коммерческих банках, учет расчетно-кассовых операций, межбанковских расчетов, расчеты по экспортно-импортным операциям; законодательную и нормативную базу по обязательным резервным требованиям; общие положения по депонированию обязательных резервов в Банке России

**Уметь:** выбрать соответствующие счета бухгалтерского учета для отражения кассовых, расчетных, валютных, экспортных и импортных операций  
принять к учету первичные документы коммерческого банка по учету, основных средств и иных активов, процентных, непроцентных операционных доходов и расход,  
определить финансовый результат

**Владеть:** методами формирования первичных документов и накопительных учетных регистров по отражению кассовых, расчетных, валютных, экспортных и импортных операций клиентов банка; ведения бухгалтерского учета коммерческих банков; выбора методических и организационных аспектов учетной политики по систематизации хозяйственных операций по учету активов, доходов, расходов, налогов и финансовых результатов, инструментальными средствами ведения бухгалтерского учета

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Учет основных банковских операций	6					
Тема 1. Особенности бухгалтерского учета в кредитной организации. Нормативное регулирование бухгалтерского учета кредитных организаций. Общая характеристика Правил бухгалтерского учета в банках. План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций. Балансовые счета: активные счета, пассивные счета, парные счета. Внебалансовые счета. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях. Практическое занятие. Общая характеристика Правил бухгалтерского учета в банках. План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций. Балансовые счета: активные счета, пассивные счета, парные счета. Внебалансовые счета. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях.		2	2	6	АС	Т

<p>Тема 2. Кассовые операции. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. Общие вопросы организации кассовой работы банка Порядок совершения операций с наличными деньгами Организация расчетов с использованием банковских карт в банкоматах. Учет денежных средств в пути. Учет драгоценных металлов Практическое занятие. Кассовые операции.</p>		2	2	6		
<p>Тема 3. Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках. Организация расчетов. Формы безналичных расчетов. Порядок оформления расчетных документов. Виды счетов. Расчетные и текущие счета. Очередность платежей. Бухгалтерский учет расчетных операций. Практическое занятие. Бухгалтерский учет расчетных операций при различных формах расчетов</p>		2	2	6		
<p>Тема 4. Межбанковские расчеты. Организация расчетов. Расчеты через РКЦ. Электронные расчеты. Межбанковские корреспондентские отношения. Документация и документооборот. Бухгалтерский учет межбанковских операций. Практическое занятие. Межбанковские расчеты.</p>		2	2	6		

<p>Тема 5. Учет кредитных операций. Виды ссудных счетов. Бухгалтерский учет и оформление краткосрочных и долгосрочных кредитов. Учет межбанковский кредитов. Порядок начисления и взимания процентов. Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам. Классификация ссуд по группам риска. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам. Банковские гарантии. Учет пассивных кредитных операций Практическое занятие. Бухгалтерский учет краткосрочных и долгосрочных кредитов. Учет межбанковский кредитов. Учет начисления и взимания процентов. Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам. Учет образования и использования резерва на возможные потери по ссудам. Учет пассивных кредитных операций.</p>		3	3	6		
--	--	---	---	---	--	--

<p>Тема 6. Учет операций с ценными бумагами. Учет активных операций с ценными бумагами. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Государственные ценные бумаги. Операции купли-продажи. Оценка ценных бумаг. Определение финансового результата. Негосударственные ценные бумаги: эмиссионные, неэмиссионные, векселя. Переоценка ценных бумаг и создание резерва под их обесценение. Брокерские операции. Хранение ценных бумаг (депозитарная деятельность). Балансовые и внебалансовые счета для отражения активных операций с ценными бумагами. Учет пассивных операций с ценными бумагами. Порядок выпуска и отражения в учете облигаций. Порядок выпуска и учет депозитарных и сберегательных сертификатов. Учет векселей, выпущенных банком. Учет вкладов и депозитов.</p> <p>Практическое занятие. Учет активных операций с ценными бумагами. Определение финансового результата. Негосударственные ценные бумаги: эмиссионные, неэмиссионные, векселя. Переоценка ценных бумаг и создание резерва под их обесценение. Балансовые и внебалансовые счета для отражения активных операций с ценными бумагами. Учет пассивных операций с ценными бумагами. Учет векселей, выпущенных банком.</p>	3	3	6		
<p>Раздел 2. Учет депозитных операций и операций с иностранной валютой</p>					Т

<p>Тема 7. Учет депозитных операций. Общие вопросы организации депозитных операций. Бухгалтерский учет операций по депозитам. Общие вопросы организации операций с депозитными и сберегательными. Сертификатами. Отражение в бухгалтерском учете начисленных по сертификатам процентов.</p> <p>Практическое занятие. Бухгалтерский учет операций по депозитам. Общие вопросы организации операций с депозитными и сберегательными. Сертификатами. Отражение в бухгалтерском учете начисленных по сертификатам процентов</p>	4	4	6	АС	
---	---	---	---	----	--

<p>Тема 8. Балансовые и внебалансовые счета для учета операций с иностранной валютой. Валютные операции по счетам юридических и физических лиц. Расчеты в валюте с нерезидентами по импортно- экспортным операциям. Операции на валютной бирже. Покупка и продажа валюты по поручению клиента. Операции с ценными бумагами, эмитированными в иностранной валюте. Валютные кредиты. Операции с наличной валютой. Переоценка остатков на валютных счетах.</p> <p>Практическое занятие. Балансовые и внебалансовые счета для учета операций с иностранной валютой. Расчеты в валюте с нерезидентами по импортно - экспортным операциям. Операции на валютной бирже. Покупка и продажа валюты по поручению клиента. Переоценка остатков на валютных счетах.</p>	4	4	6		
<p>Раздел 3. Учет собственного капитала и финансовых результатов</p>					
<p>Тема 9. Формирование и учет капитала банка.</p> <p>Порядок учета операций по формированию уставного капитала паевого банка. Порядок отражения в учете операций по формированию уставного капитала акционерного банка. Порядок учета акций, выкупленных у акционеров. Порядок учета начисления дивидендов и расчетов с участниками. Учет резервного фонда. Учет специальных фондов.</p> <p>Практическое занятие. Порядок учета операций по формированию уставного капитала паевого банка и акционерного банка.</p>	4	4	7,75	АС	Т

<p>Тема 10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка. Учет имущества банка. Особенности формирования доходов и расходов банка. Процентные доходы банка: проценты по выданным кредитам, проценты по ценным бумагам. Непроцентные доходы банка: обслуживание безналичных платежей клиентов, кассовое обслуживание клиентов, инкассация, банковские сделки и пр. Формирование финансового результата. Балансовые и внебалансовые счета для учета расходов, доходов и финансовых результатов. Налогообложение банков. Система налогообложения коммерческого банка. Определение налогооблагаемой базы, порядок исчисления и уплаты налога на прибыль. Налог на имущество, Налог на добавленную стоимость. Прочие налоги и сборы. Практическое занятие. Учет основных средств, нематериальных активов, материалов. Особенности формирования доходов и расходов банка. Учет процентных и непроцентных доходов банка Формирование финансового результата. Балансовые и внебалансовые счета для учета расходов, доходов и финансовых результатов.</p>		4	4	8		
<p>Раздел 4. Организация бухгалтерской работы в банках. Отчетность</p>						
<p>Тема 11. Учетная политика коммерческого банка. Допущения при формировании учетной политики Построение учетно- операционного аппарата и организация рабочего дня бухгалтерских работников Рабочий план счетов бухгалтерского учета и схема аналитического учета доходов и расходов Первичные учетные документы, применяемые для бухгалтерского оформления операций Порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России. Методы оценки имущества, порядок его амортизации, переоценки и списания Порядок проведения инвентаризации счетов, имущества, обязательств, ценностей и документов Правила документооборота и внутреннего контроля Технология обработки учетной информации и формирования отчетов. Периодичность определения финансовых результатов деятельности, создания и использования резервов и фондов. Порядок ведения налогового и управленческого учета. Порядок хранения документов и баз данных.</p>		2	2	6	АС	Т

Тема 12. Отчетность коммерческого банка. Особенности состава и структуры бухгалтерской финансовой отчетности коммерческого банка. Общая и специальная отчетность Практическое занятие. Отчетность коммерческого банка.		2	2	6		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		34	34	75,75		
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)		0,25				
<b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>		68,25		75,75		

#### 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

#### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

##### 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

##### 5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-4	называет инструктивные материалы банка России, регламентирующие бухгалтерский учет в коммерческих банках, учет расчетно-кассовых операций, межбанковских расчетов, учет доходов, расходов и финансовых результатов; излагает состав и категории резервируемых обязательств: Порядок регулирования размера обязательных резервов.	Вопросы для устного опроса
	формирует первичные документы по отражения кассовых, расчетных, валютных, экспортных и импортных операций коммерческого банка, составляет корреспонденцию счетов; составляет, проверяет и принимает к учету первичные документы по учету активов, доходов, расходов кредитной организации, определяет финансовый результат, рассчитывает налоги и, составляет бухгалтерские проводки	
	разрабатывает порядок документооборота и составляет перечень документов, необходимых для отражения расчетно-кассовых, валютных и экспортно-импортных операций клиентов, а также порядок заполнения и подписания документов; систематизирует информацию о хозяйственных операциях коммерческого банка, формирует первичные документы и сводные учетные регистры, определяет числовые значения, отражает хозяйственные операции на соответствующих активных, пассивных и внебалансовых счетах бухгалтерского учета. составляет оборотно -сальдовые ведомости по счетам второго порядка.	Практико-ориентированное задание

##### 5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Качество исполнения всех элементов задания полностью	



	соответствует всем требованиям. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра	
Не зачтено	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	

## 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 6	
1	Общая и специальная отчетность
2	Отчетность коммерческого банка. Особенности состава и структуры бухгалтерской финансовой отчетности коммерческого банка.
3	Определение налогооблагаемой базы, порядок исчисления и уплаты налога на прибыль.
4	Налогообложение банков. Система налогообложения коммерческого банка.
5	Балансовые и внебалансовые счета для учета расходов, доходов и финансовых результатов
6	Формирование финансового результата
7	Непроцентные доходы банка: обслуживание безналичных платежей клиентов, кассовое обслуживание клиентов, инкассация, банковские сделки и пр.
8	Процентные доходы банка: проценты по выданным кредитам, проценты по ценным бумагам
9	Особенности формирования доходов и расходов банка.
10	Учет имущества.
11	Учет специальных фондов
12	Учет резервного фонда.
13	Порядок учета начисления дивидендов и расчетов с участниками.
14	Порядок учета акций, выкупленных у акционеров
15	Порядок отражения в учете операций по формированию уставного капитала акционерного банка
16	Порядок учета операций по формированию уставного капитала паевого банка.
17	Порядок хранения документов и баз данных
18	Периодичность определения финансовых результатов деятельности, создания и использования резервов и фондов
19	Правила документооборота и внутреннего контроля Технология обработки учетной информации и формирования отчетов
20	Порядок проведения инвентаризации счетов, имущества, обязательств, ценностей и документов
21	Методы оценки имущества, порядок его амортизации, переоценки и списания
22	Порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России
23	Первичные учетные документы, применяемые для бухгалтерского оформления операций
24	Допущения при формировании учетной политики Построение учетно-операционного аппарата и организация рабочего дня бухгалтерских работников
25	Порядок ведения налогового и управленческого учета.
26	Переоценка остатков на валютных счетах
27	Валютные кредиты
28	Покупка и продажа валюты по поручению клиента..
29	Операции на валютной бирже.:
30	Расчеты в валюте с нерезидентами по импортно- экспортным операциям
31	Валютные операции по счетам юридических и физических лиц..
32	Балансовые и внебалансовые счета для учета операций с иностранной валютой.
33	Сертификаты Отражение в бухгалтерском учете начисленных по сертификатам процентов.
34	Общие вопросы организации операций с депозитными и сберегательными.
35	Общие вопросы организации депозитных операций. Бухгалтерский учет операций по депозитам
36	Учет вкладов и депозитов

37	Учет векселей, выпущенных банком.
38	Порядок выпуска и учет депозитарных и сберегательных сертификатов.
39	Балансовые и внебалансовые счета для отражения активных операций с ценными бумагами
40	Хранение ценных бумаг (депозитарная деятельность).
41	Брокерские операции
42	Учет активных операций с ценными бумагами
43	Учет пассивных кредитных операций.
44	Банковские гарантии
45	Классификация ссуд по группам риска. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам
46	Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам.
47	Порядок начисления и взимания процентов.
48	Учет межбанковский кредитов
49	Бухгалтерский учет и оформление краткосрочных и долгосрочных кредитов
50	Учет кредитных операций. Виды ссудных счетов.
51	Бухгалтерский учет межбанковских операций
52	Порядок выпуска и отражения в учете облигаций
53	Межбанковские корреспондентские отношения. Документация и документооборот.
54	Межбанковские расчеты. Организация расчетов. Расчеты через РКЦ. Электронные расчеты.
55	Бухгалтерский учет расчетных операций
56	Виды счетов. Расчетные и текущие счета. Очередность платежей
57	Порядок оформления расчетных документов
58	Организация расчетов. Формы безналичных расчетов
59	Учет драгоценных металлов.
60	Учет денежных средств в пути.
61	Учет пассивных операций с ценными бумагами.
62	Организация расчетов с использованием банковских карт в банкоматах
63	Общие вопросы организации кассовой работы банка Порядок совершения операций с наличными деньгами.
64	Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. Учет драгоценных металлов.
65	Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях.
66	Внебалансовые счета.
67	Балансовые счета: активные счета, пассивные счета, парные счета
68	План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
69	Общая характеристика Правил бухгалтерского учета в банках.
70	Нормативное регулирование бухгалтерского учета кредитных организаций.

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы) находятся в Приложении к данной РПД

## 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная  +  Письменная  Компьютерное тестирование  Иная

### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
<b>6.1.1 Основная учебная литература</b>				
Гахова, М. А.	Бухгалтерский учет	Саратов: Ай Пи Эр Медиа	2019	<a href="http://www.iprbookshop.ru/83806.html">http://www.iprbookshop.ru/83806.html</a>
Антышева, Е. Р., Банкаускене, О. А., Вещунова, Н. Л., Викторова, Н. Г., Долотова, Н. Л., Надежина, О. С., Неелова, Н. В., Покровская, Л. Л., Викторовой, Н. Г.	Бухгалтерский учет	Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого	2019	<a href="http://www.iprbookshop.ru/83324.html">http://www.iprbookshop.ru/83324.html</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				
Ковалева, В. Д.	Бухгалтерский учет	Саратов: Вузовское образование	2018	<a href="http://www.iprbookshop.ru/72535.html">http://www.iprbookshop.ru/72535.html</a>

## 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.75.6](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6)

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

## 6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

## 6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду

**Приложение**

рабочей программы дисциплины Бухгалтерский учет в коммерческих банках  
наименование дисциплины

по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» наименование  
 ОП (профиля): Бухгалтерский учет, аудит и финансовый консалтинг

**5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)**

№ п/п	Условия типовых практико-ориентированных заданий (задач, кейсов)			
1	Отразить операции коммерческого банка			
	№	Суть операции	Дебет	Кредит
	1	Формирование УК денежными средствами		
	2	Формирование УК материальными активами - зданиями		
	3	Внесение наличных средств клиентом (коммерческой организацией) на свой счет		
	4	Безналичное поступление средств клиента (некоммерческой организации) на его счет		
	5	Выдача наличных денег клиенту (некоммерческой организации) с его счета		
	6	Клиент (коммерческая организация) оплачивает услуги сторонних организаций		
	7	Взятие комиссии с клиента		
	8	Взятие комиссии с клиента		
	9	Зачисление средств на депозит физ. лица		
10	Кредит выдан клиенту			
2	Отразить операции коммерческого банка			
	№	Суть операции	Дебет	Кредит
	1	Начисление зарплаты сотрудникам банка		
	2	Из суммы, начисленной заработной платы произведены удержания		
	3	Согласно ведомости выдана зарплата сотрудникам банка		
	4	Депонирована сумма невыданной зарплаты		
	5	Произведены отчисления в гос. внебюджетные фонды		
	6	Начислена премия согласно положению о премировании		
	7	Удержан НДФЛ		
	8	Произведены отчисления в гос. внебюджетные фонды		
9	Выплачена премия			
3	02.03 по объявлению на взнос наличными на расчетный счет клиента (коммерческой организации) поступили сданная в кассу банка наличная выручка в размере 150000 руб. 05.03 согласно платежному поручению на расчетный счет того же клиента зачислены денежные средства от контрагента в оплату услуг 50 000 руб. 18.03 приобретен компьютер стоимостью 34 000 руб., в т.ч. НДС (НДС пока рассматривать не будем). Оплачен счет поставщика с корреспондентского счета, транспортной организации из кассы банка в сумме 2 000 руб. 25.03 на основании счета-приемки переданный компьютер введен в эксплуатацию. Срок полезного использования – 5 лет. 30.04 начислена амортизация компьютера			