

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

**Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

Экономический факультет

Кафедра БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

по дисциплине

«ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ»

для специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»
студентам очной формы обучения

Воронеж – 2018

Составители: к.э.н., ст.преподаватель Е.Ю. Дьяченко, к.э.н., доцент Н.Н. Волкова, к.э.н., доцент Н.А. Горлова.

Под редакцией: зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита, профессора В.Г. Широбокова.

Рецензент: к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита Л.А. Запорожцева.

Рабочая тетрадь по дисциплине «Организация и учет операционной деятельности в коммерческом банке» рассмотрена и рекомендована к изданию на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита ВГАУ (протокол № 1 от 30 августа 2018 г.).

Рабочая тетрадь по дисциплине «Организация и учет операционной деятельности в коммерческом банке» рассмотрена и рекомендована к изданию на заседании методического совета факультета бухгалтерского учета и финансов ВГАУ (протокол № 1 от 31 августа 2018 г.)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
РАЗДЕЛ 2. ТЕМЫ И СОДЕРЖАНИЕ ЗАНЯТИЙ.....	7
ТЕМА 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	7
ТЕМА 2. УЧЕТНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ, ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА И ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ.....	19
ТЕМА 3. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КАПИТАЛА БАНКА.....	23
ТЕМА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ БАНКА ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	19
ТЕМА 5. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ.....	Ошибка! Закладка не определена.
ТЕМА 6. УЧЕТ И ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕПОЗИТОВ	32
ТЕМА 7. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.....	40
ТЕМА 8. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	16
ТЕМА 9. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТНОЙ РАБОТЫ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	Ошибка! Закладка не определена.
ТЕМА 10. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: СТРУКТУРА, ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.....	Ошибка! Закладка не определена.

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель и задачи курса

Курс «Организация и учет операционной деятельности в коммерческом банке» входит в состав курсов по выбору профессионального цикла федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности «Экономическая безопасность» квалификации «Специалист по экономической безопасности». Преподавание данной дисциплины основывается на знаниях, полученных студентами при изучении дисциплин «Бухгалтерский учет», «Деньги, кредит, банки», «Рынок ценных бумаг», «Финансы».

Банк - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции привлечения во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещения указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

Банки способствуют развитию реального сектора экономики, выполняя расчетно-кассовые операции и функции агента валютного контроля.

Организация и учет операционной деятельности в коммерческих банках имеет существенные особенности - и по характеру операций, отражающихся в бухгалтерском учете, и по организации учетной работы, по форме и содержанию бухгалтерской и другой учетной документации и, конечно, по основным бухгалтерским проводкам. Всем этим необходимо овладеть экономисту, начинающему свою работу в коммерческом банке.

Цель дисциплины «Организация и учет операционной деятельности в коммерческом банке» состоит в формировании у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков по организации и ведению бухгалтерского учета и операционной техники в банках, подготовке информации для выработки, обосновании и принятия управленческих решений в области кредитной политики банка, управлении банковской деятельностью.

В процессе изучения курса «Организация и учет операционной деятельности в коммерческом банке» необходимо решить следующие задачи:

- раскрытие организации бухгалтерского учета в банках;
- изучение особенностей учета расчетных операций и операций по корреспондентским счетам банков, порядка формирования информации об имуществе и средствах банков (основных средств, материалов, нематериальных активов, капитальных вложений, лизинговых операций);
- изложение организации учета и оформления кассовых операций и операций в иностранной валюте;
- определение структуры и порядка отражения на счетах доходов и расходов коммерческих банков;
- изучение порядка формирования и распределения финансовых результатов;

- изложение особенностей отражения на счетах бухгалтерского учета операций коммерческих банков с ценными бумагами;
- раскрытия порядка учета кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам;
- характеристика депозитных операций и прочих привлеченных средств.

Предметом дисциплины являются сущность и задачи учетно-операционной работы в банках, особенности построения и применения плана счетов и баланса банка, правила и порядок оформления и отражения на счетах банковского учета отдельных банковских операций, таких как кассовые, расчетные, кредитные, депозитные, операции с ценными бумагами, внутренние банковские операции и т.д.

В совокупности с другими дисциплинами специальности «Экономическая безопасность» дисциплина «Организация и учет операционной деятельности в коммерческом банке» направлена на формирование следующих компетенций:

- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-3);
- способность осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов; применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности (ПК-6);
- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности (ПК-33).

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- нормативные документы, регламентирующие организацию и методологию бухгалтерского учета коммерческих банков;
- основные принципы и правила ведения бухгалтерского учета, активов, обязательств и собственного капитала коммерческого банка;

- структуру баланса, план счетов, методы и особенности ведения аналитического и синтетического учета, отчетность банков, операции банков, организацию и технологию межбанковских расчетов;

- систему сбора, обработки, подготовки информации финансового характера.

В результате изучения дисциплины студент должен уметь:

- использовать систему знаний о принципах бухгалтерского учета для разработки и обоснования учетной политики коммерческого банка;

- решать применительно к конкретной ситуации вопросы оценки, учетной регистрации и накопления информации финансового характера с целью последующего ее представления в финансовых отчетах и использования в процессе принятия решения;

- использовать систему знаний обоснованных концепций развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности с использованием международных стандартов.

Владеть способностью анализировать банковский баланс, пользоваться планом счетов банков, а также техникой выполнения операций банков, организацией и технологией межбанковских расчетов.

Таблица 1 – Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план)

№ пп.	Раздел дисциплины	Л	СЗ	ПЗ	ЛР	СР
очная форма обучения						
1.	Основы организации учетно-операционной работы в коммерческих банках.	1	-	-	2	6
2.	Учетная документация. Организация документооборота и внутрибанковского контроля. Аналитический и синтетический учет.	1	-	-	2	6
3.	Порядок формирования и организация учета капитала банка.	2	-	-	4	5
4.	Организация и учет операционной работы банка по осуществлению безналичных расчетов.	2	-	-	4	5
5.	Организация бухгалтерского учета предоставленных кредитов.	2	-	-	4	5
6.	Учет и организация привлеченных депозитов.	2	-	-	4	5
7.	Сущность и организация учета операций с ценными бумагами.	2	-	-	4	5
8.	Организация учета и контроля кассовых операций банка.	2	-	-	4	5
9.	Особенности учетной работы при осуществлении валютных операций в кредитных организациях.	2	-	-	4	6
10.	Доходы и расходы коммерческих банков: структура, организация учета и распределение. Порядок формирования финансовых результатов.	2	-	-	4	6
	ВСЕГО	18	-	-	36	54

Итоговой формой контроля знаний студентов по изучаемому курсу является зачет по вопросам к каждому разделу дисциплины.

РАЗДЕЛ 2. ТЕМЫ И СОДЕРЖАНИЕ ЗАНЯТИЙ

ТЕМА 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Контрольные вопросы:

1. Цель и задачи, объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и его нормативное регулирование.
3. Организация работы бухгалтерского аппарата банка.
4. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.
5. Учетная политика кредитной организации.

Задание 1.1.

Охарактеризуйте основные принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, заполнив таблицу 1.1.

Таблица 1.1.- Основные принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и их характеристика

Принципы ведения бухгалтерского учета	Характеристика принципов ведения бухгалтерского учета
Непрерывность деятельности	
Отражение доходов и расходов по методу начисления	
Постоянство правил бухгалтерского учета	
Осторожность	
Своевременность отражения операций	

Раздельное отражение активов и пассивов	
Преемственность входящего баланса	
Приоритет содержания над формой	
Открытость	
Оценка активов и обязательств	
Составление сводного баланса и отчетности в целом по кредитной организации	
Невозможность отражения операций одновременно по балансовым и внебалансовым счетам	

Задание 1.2.

Определите, принадлежность счетов (балансовые и внебалансовые):

- 1) «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;
- 2) «Эмиссионный доход»;
- 3) «Резервный фонд»;
- 4) «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»;
- 5) «Касса кредитных организаций»;
- 6) «Денежные средства в банкоматах»;
- 7) «Денежные средства в пути»;
- 8) «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»;
- 9) «Драгоценные металлы клиентов на хранении»;
- 10) «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения»;
- 11) «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок до 30 дней»;

- 12) «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»;
- 13) «Долги, списанные в убыток»;
- 14) «Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации»;
- 15) «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, на срок до 30 дней»;
- 16) «Взносы в гарантийный фонд платежной системы»;
- 17) «Полученные гарантии и поручительства»;
- 18) «Кредиты, предоставленные физическим лицам сроком до 30 дней»;
- 19) «Арендованные основные средства»;
- 20) «Основные средства»

Задание 1.3.

Бухгалтерский учет коммерческого банка ведется с использованием следующих счетов:

- 1) «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме»;
- 2) «Резервный фонд»;
- 3) «Касса кредитных организаций»;
- 4) «Денежные средства в пути»;
- 5) «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- 6) «Запасные части»;
- 7) «Доходы от переоценки ценных бумаг»;
- 8) «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет»;
- 9) «Основные средства»;
- 10) «Нематериальные активы»;
- 11) «Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам до востребования»;
- 12) «Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 13) «Обязательства по аккредитивам».

Укажите характер балансовых счетов — активный или пассивный. Объясните различия между ними.

Задание 1.4.

Учетная политика коммерческого банка содержит следующие элементы: рабочий план счетов бухгалтерского учета, порядок расчетов с филиалами, порядок построения бухгалтерской службы, место бухгалтерской службы в управлении банком, порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета, порядок проведения инвентаризации, методы оценки имущества и обязательств, правила документооборота, технология обработки учетной информации, порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, порядок контроля за

- б) создание скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- в) отражение финансовых результатов (доходов и расходов) по факту их совершения.

4. Какой из перечисленных счетов является балансовым:

- а) Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения;
- б) Расчеты с филиалами, расположенными за границей;
- в) Выставленные аккредитивы.

5. Какой из перечисленных счетов является внебалансовым:

- а) Резервы на возможные потери;
- б) Средства местных бюджетов;
- в) Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества.

6. Какой из перечисленных счетов является счетом первого порядка:

- а) Платежные документы в иностранной валюте;
- б) Драгоценные металлы;
- в) Эмиссионный доход.

7. Какой из перечисленных счетов является счетом второго порядка:

- а) Драгоценные металлы;
- б) Денежные средства в банкоматах;
- в) Долговые обязательства Банка России.

8. Какой из перечисленных счетов является активным:

- а) Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней;
- б) Счета коммерческих организаций;
- в) Доходы.

9. Какой из перечисленных счетов является пассивным:

- а) Расходы;
- б) Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц;
- в) Природные драгоценные камни.

10. Принцип преемственности входящего баланса:

- а) означает, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью;
- б) обеспечивает соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода;
- в) обеспечивает соответствие остатков на активных и пассивных счетах.

Тематика кроссворда:

Принципы ведения бухгалтерского учета в кредитной организации.

ТЕМА 2. УЧЕТНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ, ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТО-ОБОРОТА И ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ.

Контрольные вопросы:

1. Виды банковских документов и требования к их оформлению.
2. Особенности организации и задачи аналитического и синтетического учета.
3. Организация внутрибанковского контроля.

Задание 2.1.

На основании расходного кассового ордера № 15 от 7 июля текущего года бухгалтер-операционист ОАО «Инвестбанк» произвел выдачу денежных средств с депозитного счета до востребования гражданину Иванову П.Ю. Остаток по депозиту после совершения операции не отражен в сберегательной книжке клиента. На основании имеющихся данных, оцените правомерность совершенной операции и ее соответствие требованиям нормативных документов.

РЕШЕНИЕ:

Задание 2.2.

Бухгалтерский учет коммерческого банка ведется с использованием следующих балансовых счетов:

- 1) «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью»;
- 2) «Добавочный капитал»;
- 3) «Касса кредитных организаций»;
- 4) «Денежные средства в пути»;
- 5) «Драгоценные металлы»;
- 6) «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- 7) «Счета кредитных организаций по другим операциям»;
- 8) «Счет Физического лица - индивидуального предпринимателя»;
- 9) «Депозиты негосударственных коммерческих организаций» — на разные сроки: до востребования, на срок до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет;
- 10) «Инкассированная денежная выручка»;
- 11) «Материальные запасы»;
- 12) «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов».

Определите, какие из приведенных счетов являются счетами первого и второго порядка. Объясните различия.

Задание 2.3.

На основании приведенных данных присвойте шифр лицевому расчетному счету:

- 1) в филиале № 25 открыт расчетный лицевой счет негосударственной коммерческой организации на сумму 3450 €;
- 2) в филиале № 147 открыт расчетный лицевой счет некоммерческой организации в федеральной собственности на сумму 87 тыс.руб.

Задание 2.4.

ОАО «Колибри» р/с № 4070281050000036319, открытый в МДМ Банк, в течение 16 декабря проведены следующие операции, руб.:

- 1) зачислены поступления от иногороднего плательщика — 25 000;
- 2) оплачены по поручению клиента товарно-материальные ценности иногороднего продавца — 10 000;
- 3) с лицевого счета клиента списаны денежные средства в оплату предъявленного чека на 3000;
- 4) списаны денежные средства, выданные клиенту из кассы банка - 15 000;
- 5) инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента ОАО «Колибри» — 35 000;

Остаток на начало дня по счету составил 40 000 руб. Отрадите приведенные операции по лицевому счету ОАО «Колибри», определите остаток на конец дня.

Таблица 2.1. Фрагмент лицевого счета ОАО «Колибри» за 16.12.

№ п/п	Дата операции	Дебет	Кредит

Задание 2.5.

На основании «Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» определите перечень вопросов, связанных с осуществлением внутрибанковского контроля, по которым кредитная организация должна принять внутренние документы:

1. Учет (учетная политика).
2. Кредитная и депозитная политика.
3. Управление банковскими рисками.
4. Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
5. Процентная политика.
6. Политика информационной безопасности.
7. Правила внутреннего контроля в целях легализации доходов, полученных преступным путем.
8. Выдача банковских гарантий.

9. Осуществление расчетов.
10. Совершение кассовых операций, инкассация.
11. Политика финансирования терроризма.
12. Политика легализации доходов, полученных преступным путем.
13. Обеспечение деятельности.
14. Обеспечение непрерывности деятельности.
15. Обеспечение восстановления деятельности кредитной организации на случай непредвиденных обстоятельств.

Задание 2.6.

В ОАО «Юнибанк» 5 апреля текущего года на должность руководителя службы внутреннего контроля был назначен Петров И.И. Необходимо ли кредитной организации сообщить в территориальное учреждение Банка России о новом назначении? Каким нормативным документом должна воспользоваться кредитная организация при решении данного вопроса?

РЕШЕНИЕ:

Задание 2.7.

Для проведения мониторинга системы внутреннего контроля АКБ «Петр I» заключил договор с аутсорсинговой фирмой ООО «Контроль Плюс». Определите правомерность данной операции с точки зрения информационной и экономической безопасности.

РЕШЕНИЕ:

Задание 2.8.

На основании Письма от 13 июля 2005 г. N 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» определите основные принципы и цели организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

РЕШЕНИЕ:

Выберите правильный ответ в нижеприведенных тестовых заданиях:

1. Какие документы являются документами аналитического учета:

- а) ежедневная оборотная ведомость;
- б) ежедневный баланс;

в) лицевые счета.

2. Ходатайства клиентов относятся к:

- а) документам директивного характера;
- б) кассовым документам;
- в) директивно-плановым документам.

3. По экономическому содержанию все банковские документы подразделяются на:

- а) директивно-плановые;
- б) распорядительные;
- в) кассовые;
- г) сводные;
- д) мемориальные.

4. Сведения, содержащиеся в банковском документе, при отсутствии которых он теряет юридическую силу, называются:

- а) контрольными данными;
- б) юридической основой;
- в) реквизитами.

5. Ответственность за достоверность содержащихся в банковских документах данных несут:

- а) руководитель;
- б) главный бухгалтер;
- в) лица, составившие и подписавшие эти документы.

6. Лицевой счет, открываемый клиенту имеет номер, состоящий из:

- а) 5 знаков;
- б) 15 знаков;
- в) 26 знаков;
- г) 20 знаков.

7. В структуре лицевого счета защитный ключ нумеруется кодом:

- а) 6;
- б) 9;
- в) 1.

8. Документами синтетического учета являются:

- а) ежедневная оборотная ведомость;
- б) лицевой счет;
- в) ежедневный баланс.

9. Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в:

- а) учетной политике;
- б) уставе кредитной организации;
- в) Письме Банка России.

10. Контроль должен быть направлен на:

- а) обеспечение сохранности средств и ценностей;
- б) соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- в) своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление или выдачу средств;
- г) перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению;
- д) все верно.

Тематика кроссвордов:

1. Организация документооборота и внутрибанковского контроля.
2. Аналитический и синтетический учет в кредитной организации.

**ТЕМА 3. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КАПИТАЛА
БАНКА**

Контрольные вопросы:

1. Понятие уставного капитала и его формирование в кредитных организациях.
2. Отражение операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете кредитных организаций.
3. Правила бухгалтерского учета добавочного капитала кредитной организации.
4. Порядок формирования и отражения в учете резервного фонда банков.
5. Организация учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в кредитных организациях.

Задание 3.1.

После государственной регистрации, объявленный уставный капитал вновь созданного банка ОДО «Зенит Банк» составил 190 млн. руб. В течение месяца в оплату уставного капитала было внесено негосударственными коммерческими предприятиями – 50 млн. руб.

Отразите данную операцию в учете кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 3.2.

ОАО «Банк Сервис» приняло решение об увеличении уставного капитала. Определите правомерность данной операции и возможные способы ее осуществления.

РЕШЕНИЕ:

Задание 3.3.

В декабре текущего года ОАО «Кредит Банк» произвело выплату дивидендов своим учредителям:

- а) государственному некоммерческому предприятию — 800000 руб.;
- б) физическим лицам на текущие счета—500 000 руб.;
- в) физическим лицам наличными в размере 100 000 руб.

По выплаченным дивидендам банк удержал налог на доходы физических лиц.

Отразите данную операцию в учете кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 3.4.

В уставный капитал вновь созданного банка ОАО «Север Банк» физическими лицами были внесены основные средства на сумму 1 млн. руб., наличные денежные средства в сумме 20 млн.руб. и материалы на сумму 500 тыс.руб. Неоплаченная сумма уставного капитала составила 70 млн.руб.

Отразите данную операцию в учете кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 3.5.

По итогам финансового года общим собранием учредителей КБ «Авангард» было решено использовать нераспределенную прибыль текущего года. На какие цели может быть направлена данная прибыль. Отразите данную операцию в учете банка.

РЕШЕНИЕ:

Задание 3.6.

На основании приведенных хозяйственных операций составьте корреспонденции счетов.

Таблица 3.1. – Хозяйственные операции банка

№ пп	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Учтена на внебалансовых счетах неоплаченная сумма размещаемых дополнительных акций	900000		
2	Внесены в уставный капитал акционерного банка основные средства (кроме земли) в обмен на акции	85000		
3	С внебалансового счета списывается задолженность акционеров по формированию уставного капитала в размере 100% объявленного капитала (сумму определить)			

		Продолжение таблицы 3.1		
1	2	3	4	5
4	Уменьшен уставный капитал на номинальную стоимость аннулированных собственных акций, выкупленных у акционеров.	400000		
5	Учтено начисление дивидендов в течение года	600000		
6	На увеличение уставного капитала направлены средства резервного фонда	400000		
7	Выплачены дивиденды физическим лицам наличными деньгами	130000		
8	Удержаны с дивидендов налоги на доходы	78000		
9	Выплачены дивиденды негосударственной коммерческой организации – клиенту банка	350000		
10	С депозитного счета физического лица (до востребования) произведена оплата долевого участия в УК банка, созданного в форме ОЛС (в рублях)	500 000		

5. Поступили денежные средства в оплату акций создаваемой кредитной организации:

а) Дт40702Кт30208;

б) Дт 10207Кт20202;

в) Дт 30102 Кт10207.

6. Кредитная организация может быть создана в форме:

- а) открытого акционерного общества;
- б) закрытого акционерного общества;
- в) общества с ограниченной ответственностью;
- г) все верно.

7. Объявленный уставный капитал – это:

- а) размер УК, официально опубликованный в средствах массовой информации;
- б) размер УК, который оплачен учредителями;
- в) размер УК, определенный в учредительных документах.

8. В результате конвертации ранее выпущенных банком ценных бумаг в акции, уставный капитал банка:

- а) уменьшается;
- б) увеличивается;
- в) остается без изменений.

9. При внесении в уставный капитал банка основных средств (кроме земли) дебетуется счет:

- а) 10207;
- б) 61008;
- в) 60401.

10. Уменьшение уставного капитала банка, созданного в форме ООО или ОДО, может происходить:

- а) при возврате средств УК выбывшим участникам;
- б) при аннулировании выкупленных долей УК;
- в) при конвертации ранее выпущенных банком ценных бумаг в акции, уставный капитал банка.

Тематика кроссворда:

Организация и учет собственного капитала банка.

**ТЕМА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ БАНКА ПО
ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

Контрольные вопросы:

1. Порядок проведения и оформления безналичных расчетов.
2. Организация и бухгалтерский учет расчетов платежными поручениями.
3. Особенности организации учета расчетов инкассовыми поручениями и в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств.
4. Безналичные расчеты с использованием аккредитивов.
5. Организация и учет расчетов чеками и в форме перевода электронных денежных средств.

Задание 4.1.

Проведите сравнительный анализ безналичных форм расчетов. Результаты отразите в таблице 4.1.

Таблица 4.1.- Сравнительный анализ безналичных форм расчетов

Форма расчетов	Преимущества	Недостатки

Задание 4.2.

МП «Кристина» (коммерческая организация в муниципальной собственности) 15.02. обратилось в банк с заявлением об открытии расчетного счета. Одновременно в банке был составлен приходный кассовый ордер № 34 на сумму 40 000 руб. Определите бухгалтерскую запись, отражающую данную операцию.

РЕШЕНИЕ:

Задание 4.3.

ООО «Дивак» (негосударственная коммерческая организация) предоставило в банк платежное поручение № 345 на перечисление денежных средств индивидуальному предпринимателю Куликову С.И. (плательщик и покупатель обслуживаются в одном банке) за поставленные строительные материалы на сумму 45 786 руб. При этом средств на счете плательщика недостаточно для совершения данной операции. Бухгалтерский работник банка отразил поступление платежного документа по дебету счета 90901. Определите правомерность его действий и составьте свои бухгалтерские записи по отражению данной операции в учете кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 4.4.

ОАО «Крис» (негосударственная коммерческая организация) обратилось в банк с заявлением о выдаче чековой книжки на 30 чеков. По мемориальному ордеру № 12 списана одна чековая книжка. Отрадите данную операцию в учете кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 4.5.

15 мая с чекового счета ОАО «Крис» перечислены денежные средства (25 тыс. руб.) отделу Фонда социального страхования Российской Федерации по Липецкой области. Составьте бухгалтерскую запись, отражающую данный факт хозяйственной жизни.

РЕШЕНИЕ:

Задание 4.6.

05 июля на основании мемориального ордера № 56 переведены суммы, направленные для акцепта ЗАО «Прима люкс» из картотеки 1 в картотеку 2 из-за отсутствия средств на счете клиента. Оцените правомерность данной операции и отразите соответствующей бухгалтерской записью.

РЕШЕНИЕ:

Задание 4.7.

По мемориальному ордеру № 58 полностью оплачена картотека 2 ЗАО «Прима люкс» (негосударственная коммерческая организация), в т.ч. перечислены денежные средства в Фонд социального страхования Российской Федерации в сумме 20 000 руб. и индивидуальному предпринимателю Сидорову К.Ю. в сумме 15 000 руб. Отрадите данные операции на счетах кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 4.8.

АКБ «Инвесткредит» 10 июня оплатил неоплаченные ранее из-за отсутствия средств платежные поручения хлебозавода в пользу мукомольного комбината (негосударственные коммерческие организации) на 12 000 тыс. руб. Отрадите данную операцию в учете.

РЕШЕНИЕ:

Задание 4.9.

Филиал № 147 АКБ «Петр I» осуществляет безналичные расчеты в форме перевода электронных денежных средств, в т.ч. платежных карт. Имеет ли право филиал на осуществление подобных операций? Составьте необходимые бухгалтерские записи по отражению сумм переводов, осуществленных с использованием электронных средств платежа.

РЕШЕНИЕ:

Выберите правильный ответ в нижеприведенных тестовых заданиях:

1. Как проводится оплата исполнительных документов по отчислениям в Пенсионный фонд РФ при недостатке денежных средств на счете плательщика:

- а) первой очередности;
- б) второй очередности;
- в) третьей очередности.

2. С помощью, каких документов могут осуществляться безналичные расчеты:

- а) платежные поручения;
- б) чеки;
- в) мемориальные ордера.

3. На каком внебалансовом счете учитываются расчетные документы, ожидающие предварительного согласия на оплату:

- а) 90909;
- б) 90901;
- в) 90905.

4. На каком специальном внебалансовом счете приходится банком-эмитентом непокрытый аккредитив:

- а) 90907;
- б) 90905;
- в) 91405.

5. На каком внебалансовом счете отражаются документы, поступившие в картотеку № 2:

- а) 90902;
- б) 90901;
- в) 99999.

6. В каком случае банк имеет право отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив об этом в письменной форме клиента:

- а) при отсутствии средств на расчетном счете клиента;

- б) при отсутствии в течение 6 месяцев денежных средств на счете клиента и операций по данному счету;
- в) при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету.

7. Без акцепта банк имеет право перечислять денежные средства со счета клиента в случаях:

- а) установленных законодательством;
- б) предусмотренных сторонами по договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств с его счета и без его согласия;
- в) все верно.

8. Открытые счета клиентам регистрируются в:

- а) книге регистрации записей по счетам;
- б) ведомости открытых счетов;
- в) книге регистрации открытых счетов.

9. В каких случаях производится закрытие аккредитива в исполняющем банке:

- а) по истечении срока аккредитива;
- б) на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия;
- в) по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива;
- г) все верно.

10. Суммы незавершенных расчетов при осуществлении расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры по принятым и отправленным переводам денежных средств с использованием электронных средств платежа осуществляется на балансовых счетах:

- а) 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»;
- б) 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»;
- в) все верно.

Тематика рефератов:

1. Особенности развития факторинга и форфейтинга в России и зарубежных странах.
2. Использование новых банковских технологий российскими банками.

**ТЕМА 5. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ**

Контрольные вопросы:

1. Экономическая сущность кредитных операций.
2. Оформление и учет кредитных операций.
3. Организация учета ссудной задолженности.

4. Порядок начисления и уплаты процентов по кредитам.
5. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.

Задание 5.1.

ООО «Колибри» (негосударственная коммерческая организация) 17.02.20 г. обратилось в филиал № 1478 банка «Акцепт» с заявкой о предоставлении кредита на сумму 100 000 руб. на срок 1 год, ставка – 14,0% годовых. Форма обеспечения кредита – залог оборудования. В заявке указаны данные о руководящих работниках. Кредитный отдел, рассмотрев заявку и все предоставленные заемщиком документы, дает распоряжение бухгалтерии об открытии ссудного счета клиенту. Определите номер ссудного счета, открытого заемщику.

РЕШЕНИЕ:

Задание 5.2.

27 марта 20 г. негосударственной коммерческой организации ООО «Заря» был выдан кредит сроком на 1 год для приобретения оборудования на сумму 250 тыс. руб. Ставка по кредиту составила 13,4% годовых. Организация является клиентом банка. Составьте бухгалтерскую запись, отражающую выдачу кредита данной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 5.3.

Негосударственной коммерческой организации ООО «Крис» был предоставлен кредит филиалом № 9812 банка «Адмирал» на сумму 100 000 руб. сроком на 1 год. Процентная ставка составила 9,7% годовых. Залогом по предоставленному кредиту является оборудование на сумму 150 000 руб. Кредитным отделом дано распоряжение бухгалтерии об открытии внебалансового счета по отражению в бухгалтерском учете залога оборудования. Определите номер внебалансового счета и бухгалтерскую запись, отражающую в учете банка залог полученного имущества.

РЕШЕНИЕ:

Задание 5.5.

ОАО «Ника» (негосударственная коммерческая организация) выдан кредит по договору об открытии кредитной линии под «лимит выдачи» на сумму 3 800 000 руб. сроком на 4 года. Составьте бухгалтерские записи, отражающие открытие кредитной линии и предоставление части кредита (транша) на сумму 1 200 000 руб.

РЕШЕНИЕ:

Задание 5.6.

В июле месяце начислены и уплачены проценты негосударственной коммерческой организацией ОАО «Шанс» в соответствии с кредитным договором № 35 от 16.05.текущего года за пользование кредитом в сумме 4,5 млн.руб., по ставке 11 % годовых. Кредит выдан банком заемщика. Работник банка по формуле простых процентов определил, что размер начисленных процентов составил 420 руб. Составьте бухгалтерские записи, отражающие начисление и уплату процентов данной организацией, а так же заполните Ведомость начисления процентов.

РЕШЕНИЕ:

Таблица 5.1. Ведомость начисления процентов

№ и дата договора	Наименование клиента (заемщика)	Сумма кредита	Процентная ставка	Сумма процентов	Счет доходов

Задание 5.7.

На основании кредитного договора № 45 Иванову И.С. предоставлен кредит для приобретения компьютера в размере 60 000 руб. сроком на 1 год. Процентная ставка составила 10,6 % годовых. На основании распоряжения о выдаче средств был открыт ссудный счет. Предоставление кредита производится переводом средств на счет заемщика, открытый в данном банке, по вкладу «до востребования». В момент выдачи кредита заемщику банк получает обеспечение на сумму 95 000 руб. Отрадите данные операции на счетах банка.

РЕШЕНИЕ:**Задание 5.8.**

Сидоровым Н.Н., посредством удержания из заработной платы, погашен ежемесячный платеж по ипотечному кредиту в сумме 12 525 руб., привлеченному на срок 15 лет. Процентная ставка – 9,6 % годовых. Одновременно произведено списание обеспечения в виде поручительства. Составьте необходимые бухгалтерские записи.

РЕШЕНИЕ:**Задание 5.9.**

ООО «Пульс» (негосударственная коммерческая организация) в 20_ году воспользовалось долгосрочным банковским кредитом на сумму 15 000 000 руб. сроком на 5 лет. Однако из-за ухудшения финансового состояния не смогло во время рассчитаться по кредиту. Предоставленная ссуда относится к третьей категории качества. Определите необходимость создания резерва на возможные потери и его размер. Какие бухгалтерские записи будут составлены банковским работником?

РЕШЕНИЕ:

Задание 5.10.

На основании приведенных хозяйственных операций составьте корреспонденции счетов.

Таблица 5.2.– Хозяйственные операции банка

№ пп	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	На расчетный счет коммерческой организации в федеральной собственности зачислен кредит, предоставленный сроком до 30 дней	150 000		
2	Негосударственной коммерческой организации предоставлен кредит в связи с недостатком средств на расчетном счете «овердрафт» сроком до 30 дней	137 000		
3	Коммерческой организации в федеральной собственности (клиент другого банка) предоставлен кредит сроком на 90 дней	620 000		
4	Зачислен на корреспондентский счет кредит, предоставленный коммерческой организации в федеральной собственности сроком до 90 дней	620 000		
5	Отражена в учете банка операция залога полученного имущества	1500000		
6	Создан резерв на возможные потери по ссудам негосударственных коммерческих организаций	500 000		
7	Открыта кредитная линия под «лимит задолженности» негосударственной коммерческой организации	1000000		
8	Предоставлена часть кредита в рамках кредитной линии с «лимитами задолженности» негосударственной коммерческой организации (кредитная линия на срок до 3 лет)	500 000		
9	Начислены проценты за пользование кредитом негосударственной коммерческой организации	125 748		
10	Кредит, предоставленный негосударственной коммерческой организации на 1 год, был пролонгирован на шесть месяцев	800 000		

Выберите правильный ответ в нижеприведенных тестовых заданиях:

1. Операции банка по обеспечению размещенных средств учитываются на счетах:

- а) первого порядка;
- б) пассивных;
- в) внебалансовых.

2. На счете первого порядка 452 ведется учет:

- а) депозитов, предоставленных физическим лицам;
- б) кредитов, предоставленных финансовым организациям;
- в) кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям.

3. Бухгалтерские операции банка по получению процентов осуществляются на основании:

- а) кредитного договора;
- б) учетной политики банка;
- в) кредитной политики банка.

4. Для двойной записи с пассивными внебалансовыми счетами по учету обеспечения в виде имущества введен активный счет:

- а) 99999;
- б) 98999;
- в) 99998.

5. Начисление процентов по кредиту оформляется в учете:

- а) приходным кассовым ордером;
- б) расходным кассовым ордером;
- в) мемориальным ордером.

6. Лицевые счета по учету кредитов, предоставленных физическим лицам, открываются на счете:

- а) 452;
- б) 423;
- в) 455.

7. Счет первого порядка 458 используется для учета:

- а) просроченных процентов по кредитам;
- б) просроченной задолженности по кредитам;
- в) штрафных санкций за несвоевременную уплату задолженности по предоставленным кредитам и процентам по ней.

8. Получение штрафных санкций за несвоевременную уплату задолженности по предоставленным кредитам и процентам по ней относятся на счет:

- а) расходы;
- б) финансовый результат;
- в) доходы.

9. Кредитные дела учитываются:

- а) по номиналу;
- б) в штуках;
- в) условно 1 дело – 1 рубль;
- г) условно 1 дело – 100 рублей.

10. Предоставленные кредиты отражаются в балансе банка на счетах:

- а) активно-пассивных;
- б) пассивных;

в) активных.

Тематика рефератов:

1. Организация и учет кредитных операций на примере ОАО «Россельхозбанк».
2. Организация и учет кредитных операций на примере ОАО «Сбербанк России».

Тематика кроссворда:

Организация бухгалтерского учета операций кредитования.

ТЕМА 6. УЧЕТ И ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕПОЗИТОВ

Контрольные вопросы:

1. Экономические основы и принципы осуществления депозитных операций.
2. Организация и учет привлеченных вкладов (депозитов).
3. Порядок начисления и уплаты процентов по депозитным операциям.
4. Правила организации и учета межбанковских депозитов.

Задание 6.1.

Филиалом ОАО «Россельхозбанк» № 8426 открыт вклад до востребования Иванову П.Г. Клиент оформил договор 26.07.20 г., внося первоначальную сумму в размере 1000 \$. Процентная ставка по вкладу на дату составления договора – 5,6 % годовых. Присвойте шифр открытому лицевому счету вкладчика.

РЕШЕНИЕ:

Задание 6.2.

Отразите в таблице отличительные особенности оформления депозитных операций физических и юридических лиц.

Таблица 6.1. – Отличительные особенности оформления депозитных операций физических и юридических лиц

Совершаемое действие	Документальное оформление депозитов	
	физических лиц	юридических лиц
Сбор документов, предоставляемых для открытия депозитного счета		
Открытие вклада		
Внос денежных средств		
Выдача денежных средств		

Задание 6.3.

Сидоров К.Ю. обратился в банк и представил необходимые документы для открытия срочного депозита. Клиент оформил договор 15.07.20_г., внося 40 000 руб. в качестве первоначального взноса. Процентная ставка – 4,3% годовых. На основании имеющейся информации составьте схему взаимодействия участников документооборота депозитных операций физических лиц.

РЕШЕНИЕ:

Задание 6.4.

Петрову И.М. 05.07.20_г. открыт депозит до востребования. На основании мемориального ордера № 45 выдана вкладная книжка. Вкладчик внес первоначальную сумму 15 000 руб. Процентная ставка – 5,1% годовых. Бухгалтерским работником сделаны записи в кассовом журнале по приходу. В соответствии с приведенными условиями рассмотрите отражение операций в бухгалтерском учете по депозитным счетам.

РЕШЕНИЕ:

Задание 6.5.

На основании договора банковского вклада от 11.05.20_г. № 45 Денисову И.И. открыт депозитный счет в банке № 42304810600003160015 на сумму 30 000 руб. По условиям договора банковского вклада процентная ставка – 5,0% годовых. Начисленные проценты в сумме 1 752 руб. причислены к вкладу в день окончания срока хранения. Отражите бухгалтерской записью сумму процентов, начисленных со дня, следующего за днем привлечения вклада (12.11.20_г.) и причисления их к вкладу.

РЕШЕНИЕ:

Задание 6.6.

Вкладчик Петров П.Л. 04.11. 20_г. подал заявление на перевод денежных средств со своего счета (42303810945621000005) на счет Иванова И.К. в другом банке на сумму 30 000 руб. При совершении данной операции по мемориальному ордеру № 34 была удержана банковская комиссия в размере 10% от суммы перевода. Отражите данные операции на счетах кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 6.7.

Согласно депозитному договору негосударственной коммерческой организации ОАО «Черемушки» открыт депозитный счет сроком до 30 дней на сумму 20 000 руб.

наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке. Отрадите данную операцию в учете.

РЕШЕНИЕ:

Задание 6.8.

По платежному поручению № 458 на корреспондентский счет АКБ «Абсолют Банк» зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору с АКБ «Аверс» на срок до 90 дней в сумме 5 789 руб. Составьте корреспонденцию, отражающую данную операцию.

РЕШЕНИЕ:

Задание 6.9.

На основании приведенных хозяйственных операций составьте корреспонденции счетов.

Таблица 6.2.- Хозяйственные операции банка.

№ пп	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	Открыт депозитный вклад физическому лицу сроком до 1 года	15 000		
2	Начислены проценты по вкладу физического лица	526,07		
3	Начислены и причислены к сумме вклада проценты по вкладу физических лиц сроком до 90 дней	427,36		
4	Наряду с расчетным счетом открыт депозитный счет негосударственной коммерческой организации сроком до 3 лет	50 000		
5	Начислены проценты по вкладу негосударственной коммерческой организации	625,78		
6	Начислены и перечислены на расчетный счет проценты по вкладу коммерческой организации в федеральной собственности	638,54		
7	На корреспондентский счет банка зачислены суммы денежных средств, поступившие по депозитному договору с АКБ на срок до 3 лет	98 000		
8	Негосударственной коммерческой организации открыт депозит сроком до 180 дней	80 000		
9	Капитализированы проценты по вкладу граждан сроком до 1 года	478,93		
10	Выдано со счета по вкладу физического лица (вклад до 1 года)	48 269		

Выберите правильный ответ в нижеприведенных тестовых заданиях:

1. От юридических лиц денежные средства принимаются в депозит:

- а) по мемориальному ордеру;
- б) платежному поручению;
- в) инкассовому поручению.

2. Привлеченные в депозиты средства отражаются в балансе банка на счетах:

- а) активных;
- б) пассивных;
- в) активно-пассивных.

3. При открытии депозитного счета физическому лицу выдается вкладная книжка, которая списывается со счета:

- а) 90701;
- б) 91202;

- а) 42302978814562578902;
- б) 42104840948960000148;
- в) 42304978514781000009.

8. Начисленные проценты по депозитам физических лиц относят на счет:

- а) 47426;

- б) 47501;
- в) 40702;
- г) 47411.

9. Проценты, начисленные по депозиту относят на:

- а) финансовый результат;
- б) расходы;
- в) доходы.

10. Депозит физического лица закрывается на основании оформленного:

- а) приходного кассового ордера;
- б) платежного требования;
- в) расходного кассового ордера.

Тематика рефератов:

1. Организация и учет депозитных операций на примере ОАО «Россельхозбанк».
2. Организация и учет депозитных операций на примере ОАО «Сбербанк России».

Тематика кроссворда:

Организация бухгалтерского учета депозитных операций банка.

ТЕМА 7. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Контрольные вопросы:

1. Организация и учет активных операций банка с ценными бумагами.
2. Правила отражения в бухгалтерском учете пассивных операций с ценными бумагами.
3. Переоценка и создание резерва под обесценение ценных бумаг.

Задание 7.1.

Банком «Адмирал» выпущены долговые ценные бумаги (облигации) номинальной стоимостью одной облигации 1500 руб. в количестве 100 шт. Оформите в учете бухгалтерскую запись по отражению бланков выпущенных облигаций.

РЕШЕНИЕ:

Задание 7.2.

Негосударственной коммерческой организацией ООО «Восток» приобретены долговые обязательства субъектов Российской Федерации на сумму 25 000 руб. ООО «Восток» является клиентом банка, в котором были приобретены ценные бумаги. Отражите данную операцию соответствующими записями.

РЕШЕНИЕ:

Задание 7.3.

Коммерческим банком «Олимп» приобретены долевые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 300 000 руб. посредством посредников. Переход прав собственности осуществляется на дату получения подтверждающих документов. Составьте необходимую бухгалтерскую запись.

РЕШЕНИЕ:**Задание 7.4.**

АКБ «МДМ» начислен дисконт по прочим векселям до востребования в сумме 1500 руб. Получение дисконта признано определенным. Отрадите данную операцию в учете кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:**Задание 7.5.**

В июне месяце банком «Прибой» начислены проценты по реализованным депозитным сертификатам на сумму 9 853 руб. Одновременно сумма процентов отнесена на счет «Проценты, удостоверенные депозитными сертификатами к исполнению». Определите правомерность данной операции и оформите соответствующие записи в бухгалтерском учете.

РЕШЕНИЕ:**Задание 7.6.**

Коммерческим банком «Адмирал» проведена переоценка остатка долевых ценных бумаг прочих резидентов, сложившегося на конец дня после отражения в учете операций по приобретению или выбытию ценных бумаг на сумму 2369 руб. Отрадите в учете повышение стоимости вложений в ценные бумаги.

РЕШЕНИЕ:**Задание 7.7.**

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки банком «Адмирал» долевых ценных бумаг прочих резидентов, положительная разница в сумме 4 852 руб. отнесена на доходы. Оформите данную операцию бухгалтерской записью.

РЕШЕНИЕ:**Задание 7.8.**

АКБ «Днепр» принято решение о приобретении ценных бумаг на сумму 200 тыс.руб. При этом банком были осуществлены следующие предварительные расходы:

- оплата услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные и регистрационные услуги на сумму 13 456 руб.;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам – 8 740 руб.

Отразите затраты банка, связанные с приобретением ценных бумаг.

РЕШЕНИЕ:

Задание 7.9.

АКБ «Днепр» были приобретены ценные бумаги (облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) на сумму 200 тыс. руб. и учтены предварительные расходы, связанные с приобретением ценных бумаг на сумму 150 тыс.руб. При этом затраты, произведенные банком были признаны существенными. Оформите данную операцию соответствующими записями.

РЕШЕНИЕ:

Задание 7.10.

На основании приведенных хозяйственных операций составьте корреспонденции счетов.

Таблица 7.1. - Хозяйственные операции банка

№ пп	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	Банком учтены затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, до их приобретения	150 000		
2	Учтена стоимость долевых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 000		
3	Учтены существенные затраты банка, связанные с приобретением долевых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 000		
4	Отражена стоимость предварительных затрат при принятии банком решения не приобретать ценные бумаги	78 000		
5	Куплены акции кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (определите сумму)			
6	Отражена отрицательная переоценка акций кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 000		
7	Сторнирована ранее произведенная отрицательная переоценка ценных бумаг при их выбытии (см.оп.6)	25 000		
8	Учтена стоимость выбывающих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	305 000		
9	Отражено в учете списание с баланса акций кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток на дату выбытия	305 000		
10	Банком отражен расход от выбытия акций	25 000		

Выберите правильный ответ в нижеприведенных тестовых заданиях:

1. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается:

- а) отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности;
- б) отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с ее положительной переоценкой;
- в) отражение предварительных расходов, связанных с приобретением ценной бумаги.

2. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги они оцениваются по:

- а) текущей (справедливой) стоимости;
- б) средней стоимости;
- в) методу ФИФО.

3. Под стоимостью ценных бумаг понимается:

- а) цена сделки по приобретению ценных бумаг;
- б) цена возможной реализации ценных бумаг;
- в) цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, признанные существенными при их приобретении.

4. В зависимости от цели приобретения и условий реализации ценные бумаги классифицируются как:

- а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) удерживаемые до погашения;
- в) имеющиеся в наличии для продажи;
- г) все верно.

5. Прекращение признания ценной бумаги наступает в связи с:

- а) включением предварительных затрат в стоимость ценной бумаги;
- б) отнесением затрат, связанных с приобретением ценной бумаги на расходы банка;
- в) утратой прав на ценную бумагу.

6. Критерии существенности предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг устанавливаются в:

- а) кредитной политике;
- б) учетной политике;
- в) положении о ценных бумагах.

7. До приобретения ценных бумаг, затраты, связанные с их приобретением учитываются на счете:

- а) 47422;
- б) 50905;
- в) 50620.

8. Переоценка при увеличении стоимости или росте курса акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в учете записью:

- а) Дт 30602 Кт 30102;
- б) Дт70607 Кт 50620;
- в) Дт50905 Кт 47422;
- г) Дт50621 Кт 70602.

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются на счетах первого порядка:

- а) 501 и 506;
- б) 502 и 507;
- в) 501и 507.

10. Учет бланков сертификатов при их выпуске ведется на счете:

- а) 91207;
- б) 91702;
- в) 90701.

Тематика кроссворда:

Организация и учет операций банка с ценными бумагами.

ТЕМА 8. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Контрольные вопросы:

1. Организация кассовой работы в банках.
2. Документооборот по кассовым операциям кредитных организаций.
3. Отражение кассовых операций на счетах банковского учета.
4. Ревизия денежной наличности в кассе банка.

Задание 8.1.

Дудкиной А.В. в ОАО «МДМ Банк» открыт банковский счет с выдачей расчетной пластиковой карты. Дудкина А.В. внесла на свой счет 30 000 руб. Составьте бухгалтерские записи по выдаче пластиковой карты и взносу наличных денежных средств на банковский счет.

РЕШЕНИЕ:

Задание 8.2.

ЗАО «Континент» (расчетный счет № 40702810500000000076) представило в банк денежный чек для получения наличных денег на выплату заработной платы в сумме 73950 руб. и платежное поручение на 10050 руб. для перечисления страховых взносов в Фонд социального страхования. Остаток денег на расчетном счете позволяет выполнить операции. Составьте бухгалтерские проводки по данным операциям.

РЕШЕНИЕ:

Задание 8.3.

Из кассы ОАО «ПромсвязьБанк» загружены в банкомат, расположенный в банке, денежные средства, в сумме 200000 руб. В течение дня операционной кассой были проведены следующие операции:

а) физическим лицом с текущего счета получены наличные в размере 1500 руб. по банковской карте;

б) физическим лицом зачислена на депозитный счет до востребования внесенная сумма наличными — 12000 руб.;

в) физическим лицом с текущего счета оплачена мобильная связь ОАО «МТС» (Сбербанк России) в размере 100 руб. по банковской карте.

В конце дня возвращены в кассу банка неиспользованные денежные средства из банкомата в кассу банка.

Составьте бухгалтерские проводки по операциям, совершенным в течение дня.

РЕШЕНИЕ:

Задание 8.4.

Отразите порядок документооборота по приходным кассовым операциям в кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 8.5.

Согласно заявлению на получение денежного перевода Иванова А.А. просит выдать ей сумму перевода в размере 5000 руб., отправленную из другого города. Какой первичный документ будет сформирован бухгалтером?

РЕШЕНИЕ:

Задание 8.6.

Коммерческий банк отразил поступление денежной наличности в кассу банка от физических лиц для перевода в другие кредитные организации в сумме 100 тыс. руб. и зачисление средств на счет коммерческой организации, находящейся в государствен-

ной собственности (клиента банка), оказывающей коммунальные услуги населению в сумме 30 тыс. руб. Отрадите данные операции на счетах банка.

РЕШЕНИЕ:

Задание 8.7.

Составьте документооборот по расходным кассовым операциям.

РЕШЕНИЕ:

Задание 8.8.

На основании приведенных хозяйственных операций составьте корреспонденции счетов.

Таблица 8.1. – Хозяйственные операции банка

№ пп	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	В начале операционного дня выдан аванс кассиру расходной кассы	50000		
2	От физического лица приняты денежные средства для открытия депозитного счета сроком на 1 год	150000		
3	От физического лица поступили в кассу денежные средства в погашение потребительского кредита, предоставленного на 90 дней	25 000		
4	В кассу получены денежные средства от сотрудника банка в погашение задолженности по подотчетным суммам	6200		
5	Из РКЦ в кассу банка получена денежная наличность	20 000		
6	В кассу банка внесены денежные средства с корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации	40000		
7	По результатам пересчета инкассированной денежной наличности выявлена недостача	5000		
8	В кассу поступила сумма пересчитанной инкассированной денежной наличности негосударственной коммерческой организации	1000000		
9	На счет негосударственной коммерческой организации зачислена принятая от инкассатора денежная наличность	100000		
10	Возвращены в кассу банка неиспользованные денежные средства из банкомата	40 000		

Задание 8.9.

В учетной политике кредитной организации закреплено, что ревизия операционной кассы проводится один раз в полгода. Определите, насколько правомерна данная запись и дайте свои рекомендации по проведению ревизии.

РЕШЕНИЕ:

Задание 8.10.

По результатам пересчета инкассированной денежной наличности выявлена недостача 7 000 руб. Отрадите данную операцию на счетах бухгалтерского учета.

РЕШЕНИЕ:

Выберите правильный ответ в нижеприведенных тестовых заданиях:

1. Какими первичными документами оформляется поступление наличных денежных средств в кассу:

- а) платежными поручениями;
- б) объявлением на взнос наличных;
- в) чеками;
- г) мемориальными ордерами;
- д) приходным кассовым ордером.

2. По дебету счета 20202 840 отражаются:

- а) поступление денежной наличности в рублях;
- б) поступление денежной наличности в долларах США;
- в) списание денежной наличности в долларах США.

3. Сколько частей имеет объявление на взнос наличными:

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3.

4. Какой проводкой оформляется поступление в кассу банка остатков наличных денежных средств из банкоматов в течение операционного дня:

- а) Дт 20202 Кт40906;
- б) Дт 20202 Кт 20208;
- в) Дт 20209 Кт20208.

5. Может ли организация вносить денежную наличность в кассу банка для зачисления на счет другого предприятия:

- а) да;
- б) нет;

в) может, при условии, что предприятие имеет счет, открытый в этом банке.

6. Сумма минимального остатка хранения наличных денег в кассе банком определяется:

- а) Банком России;
- б) самостоятельно банком.

7. Каким документом оформляется выдача наличных денег организациям с их банковских счетов:

- а) платежным поручением;
- б) чеком.
- в) объявлением на взнос наличными

8. Какой корреспонденцией оформляется зачисление на расчетный счет негосударственной коммерческой организации инкассированной денежной выручки:

- а) Дт 20202 Кт40702;
- б) Дт 40906 Кт 40702;
- в) Дт 20209 Кт40702.

9. Для приема наличных денег после окончания операционного дня в банках работают:

- а) операционные кассы;
- б) вечерние кассы;
- в) приходные кассы.

10. Какой проводкой оформляется зачисление на корреспондентский счет банка в РКЦ денежной наличности:

- а) Дт20209Кт20202;
- б) Дт 30102 Кт 20202;
- в) Дт 30102 Кт20209.

Тематика рефератов:

1. Учет и организация работы с денежной наличностью при использовании программно-технических средств.
2. Учет и оформление кассовых операций при выявлении неплатежных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков.

ТЕМА 9. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТНОЙ РАБОТЫ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВЫЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Контрольные вопросы:

1. Особенности осуществления операций с иностранной валютой.
2. Организация учета операций с наличной иностранной валютой и дорожными чеками.
3. Правила учета международных расчетов в иностранной валюте.

4. Операции с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке.

Задание 9.1.

25 июля текущего года в кассу АКБ «Петр I» обратился гражданин Петров А.Ю. с просьбой произвести обмен инвестиционных памятных монет Банка России с содержанием драгоценных металлов на валюту РФ. Кассир произвел обмен по текущему курсу. Определите правомерность данной операции с точки зрения экономической безопасности.

РЕШЕНИЕ:

Задание 9.2.

Негосударственной коммерческой организации «Парус» 7 августа текущего года в отделении ОАО «Связь Банк» № 127 был открыт расчетный валютный счет. Вид валюты - евро. Присвойте номер лицевого счета согласно Общероссийскому классификатору иностранных валют.

РЕШЕНИЕ:

Задание 9.3.

АКБ «Созвездие» принял депозит от гражданина Сидорова Н.Г. на 1000 USD. Курс рубля к USD на дату приема депозита составил 58 рублей/USD. В лицевом счете владельца депозита сумма была учтена в двух показателях: 1000 USD и 58000 рублей. В балансе и оборотной ведомости сумма была указана в рублевом эквиваленте. Бухгалтер отразил операцию записью: Дт 20202 Кт 423 – 58000 руб. При выдаче депозита курс рубля к USD на дату выдачи депозита составил 62,3 руб./USD. Отразите данную операцию в лицевом счете клиента, в балансе и оборотной ведомости кредитной организации. Определите сумму переоценки.

РЕШЕНИЕ:

Задание 9.4.

В операционной кассе при переоценке иностранной валюты (USD) согласно текущему курсу была получена отрицательная курсовая разница. Отразите данную операцию на счетах кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 9.5.

Отделением АКБ «Империал» № 3467 предоставлен кредит негосударственной коммерческой организации на 5000 EUR сроком на 3 года. Курс рубля к EUR на дату выдачи кредита составил 77 рублей/EUR. Необходимо открыть лицевой счет и произвести соответствующие записи. Отрадите операцию в учете кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:**Задание 9.6.**

Гражданину Овечкину П.Ю. отделением № 4589 АКБ «Союз» 5 июля текущего года был открыт депозит на 3000 EUR. Курс рубля к EUR на дату открытия депозита составил 56 руб./EUR. По истечении срока гражданин закрыл депозит. Переоцените вклад на текущую дату по установленному курсу и отразите сумму переоценки в учете кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:**Задание 9.7.**

Из хранилища выданы бланки дорожных чеков. Отрадите данную операцию на счетах кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:**Задание 9.8.**

После доставки инкассаторских сумок в банк была обнаружена недостача иностранной валюты в размере 50 EUR. Предложите возможные варианты решения данного вопроса.

РЕШЕНИЕ:**Задание 9.9.**

На основании приведенных хозяйственных операций составьте корреспонденции счетов.

Таблица 9.1. – Хозяйственные операции банка

№ пп	Содержание операции	Сумма	Дебет	Кредит
1	Отпущена наличная иностранная валюта из хранилища в кассовые подразделения и подкрепления банкоматов подразделением инкассации, EUR	3 000		
2	Инкассированы остатки чеков, EUR	8 000		
3	Выданы их хранилища бланки чеков, руб.	10		
4	Обнаружены в кассовых подразделениях излишки иностранной валюты, USD	170		
5	Отражена покупка наличной валюты у гражданина Петрова Е.П. по курсу, установленному уполномоченным банком, USD/руб.	200		
6	При переоценке иностранной валюты получена положительная курсовая разница, руб.	1 500		
7	На основании выписки банка отражено списание средств по счету НОСТРО или валютирование, USD	6 520		
8	Начислена комиссия за банковский перевод, руб.	456		
9	Приняты документы на инкассо в уполномоченный банк-ремитент от клиента	-		
10	Перечислены средства со счета негосударственной коммерческой организации на счет экспортера в авизирующий банк, руб.	50 000		

Выберите правильный ответ в нижеприведенных тестовых заданиях:

1. Операции с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке осуществляются:

- а) только с использованием конверсионных счетов;
- б) только без использования конверсионных счетов;
- в) проводятся путем прямых проводок по счетам клиентов, минуя конверсионные счета.

2. Порядок проведения операций с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке отражается в:

- а) уставе кредитной организации;
- б) учетной политике банка;
- в) Положении о проведении операций с безналичной иностранной валютой на внутреннем валютном рынке.

3. Одной из сторон участвующей в аккредитиве является:

- а) авизирующий банк;
- б) покупатель;
- в) поставщик.

4. Аккредитив - это соглашение, в силу которого банк, действуя по просьбе и на основании инструкций клиента, должен:

- а) перечислить клиенту деньги;
- б) пролонгировать кредит клиента;
- в) произвести платеж бенефициару или оплатить или акцептовать тратты бенефициара.

5. До отправки документов в иностранный банк и до момента поступления в банк инкассируемой суммы остаток на внебалансовом счете 91219 и 91220:

- а) переоценивается при изменении официального курса;
- б) не переоценивается при изменении официального курса;
- в) устанавливается банком самостоятельно.

6. Поступление в уполномоченный банк-ремитент инкассового поручения и то-

- в) инвестиционные памятные монеты Банка России с содержанием драгоценных металлов;
- г) все верно.

Тематика кроссворда:

Организация и учет валютных операций банков.

ТЕМА 10. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: СТРУКТУРА, ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.

Контрольные вопросы:

1. Принципы определения доходов и расходов кредитной организации.
2. Организация и учет доходов в кредитной организации.
3. Правила бухгалтерского учета расходов в кредитной организации.
4. Порядок формирования и распределения финансового результата деятельности банка.

Задание 10.1.

За расчетно-кассовое обслуживание банк взимает с клиентов — юридических лиц (негосударственные коммерческие организации) ежемесячно фиксированную оплату в размере 500 руб. Правомерны ли данные действия? Отрадите ежемесячный доход банка за расчетно-кассовое обслуживание в бухгалтерском учете.

РЕШЕНИЕ:

Задание 10.2.

Банком предоставлен межбанковский кредит сроком на 8 дней по ставке 12% годовых в сумме 1 200 000 руб. Отрадите процентные доходы банка.

РЕШЕНИЕ:

Задание 10.3.

По итогам финансового года банк уплатил налог на прибыль в размере 50000 руб. Обязан ли банк платить налог на прибыль? Составьте бухгалтерскую запись по данной операции.

РЕШЕНИЕ:

Задача 10.4.

Финансовый результат деятельности банка ОАО «Альфа Банк» по итогам года составил убыток 30 000 руб. На годовом собрании акционеров принято решение о покрытии убытка за счет средств резервного фонда. Отрадите данную хозяйственную операцию на счетах бухгалтерского учета кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 10.5.

КБ ОАО «Инвест Банк» за прошедший год получил прибыль в размере 600 000 руб. По решению собрания акционеров принято решение 400 000 руб. направить на выплату дивидендов акционерам. Оставшаяся часть прибыли остается в распоряжении

банка. Оцените данное решение собрания акционеров с точки зрения экономической безопасности. Составьте бухгалтерские проводки, осуществленные в целях исполнения решения собрания акционеров банка.

РЕШЕНИЕ:

Задание 10.6.

Коммерческий банк ОАО «Стандарт» в отчетном году получил убыток в размере 120 000 руб. По решению общего собрания учредителей было принято решение погасить убыток отчетного периода за счет эмиссионного дохода. Отразит данную операцию на счетах кредитной организации.

РЕШЕНИЕ:

Задание 10.7.

На основании приведенных хозяйственных операций составьте корреспонденции счетов.

Таблица 10.1. – Хозяйственные операции банка

№ пп	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	По авансовому отчету работника кредитной организации, на расходы банка списываются израсходованные наличные деньги	12000		
2	Учтена комиссия банка за обслуживание: - счета негосударственной коммерческой организации - счета негосударственной некоммерческой организации - счета некоммерческой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности - счета коммерческой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности - депозитного счета, открытого физическому лицу на срок от 181 дня до 1 года	200 200 200 200 200		
3	Учтена сумма комиссии банка по кассовому обслуживанию клиентов. - по чеку негосударственной коммерческой организации - по чеку коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности	350 400		
4	Учтена плата за выданную негосударственной некоммерческой организации чековую книжку	10		
5	По ведомости № 12 начислена заработная плата работникам банка	227896		

Продолжение таблицы 10.1

1	2	3	4	5
6	На сумму заработной платы произведены начисления страховых взносов во внебюджетные фонды	60107		
7	Начислено сотруднику пособие по временной нетрудоспособности за счет средств банка	2870		
8	Учтены выявленные при инвентаризации материалы	5000		
9	Начислена амортизация основных средств	100000		
10	Начислен налог на прибыль	150000		

Выберите правильный ответ в нижеприведенных тестовых заданиях:

1. Каким методом отражаются в бухгалтерском учете КБ доходы и расходы:

- а) кассовым;
- б) начисления;
- в) доходы — кассовым, расходы — начисления.

2. Какой фонд может формироваться за счет прибыли банка:

- а) резервный фонд;
- б) фонд резервов предстоящих расходов;
- в) фонд социального развития;
- г) фонд покрытия убытков.

3. Каким образом может осуществляться покрытие убытков прошлого года — за счет:

- а) прибыли текущего года;
- б) нераспределенной прибыли;
- в) расходов текущего года;
- г) резервов предстоящих расходов.

4. В регистрах бухгалтерского учета доходы и расходы подразделяются на:

- а) операционные, от банковских операций и других сделок и прочие;
- б) операционные, внереализационные, чрезвычайные.

5. К операционным доходам и расходам относятся финансовые результаты:

- а) от открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц во вклады;
- б) выбытия (реализации) имущества;
- в) купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

6. К прочим доходам и расходам относятся:

- а) финансовой аренды (лизинга);
- б) участия в уставных капиталах других организаций;
- в) доходы от безвозмездно-полученного имущества.

7. К доходам и расходам от банковских операций и сделок не относятся финансовые результаты по операциям:

- а) выдачи банковских гарантий;
- б) переоценки средств в иностранной валюте;
- в) размещения привлеченных банком денежных средств от своего имени и за свой счет.

8. Какой корреспонденцией отражается плата за открытие счетов клиентов?:

- а) Дт 30102 Кт 70601;
- б) Дт 20202 Кт 70601;
- в) Дт 20302 Кт 70601.

9. Суммы, подлежащие уплате из прибыли налогов в течение года отражаются в учете следующей корреспонденцией:

- а) Дт 70611 Кт 60301;
- б) Дт 70606 Кт 60301
- в) Дт 60301 Кт 70801.

10. Какой период является отчетным периодом по доходам и расходам КБ:

- а) месяц;
- б) квартал;
- в) год.

Тематика кроссворда:

Организация и учет доходов, расходов и финансовых результатов в банке.

Фрагмент плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Пр из- нак сче та А, П
1	2	3	4
А. Балансовые счета			
Раздел 1. Капитал			
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников	А
106		Добавочный капитал	
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
	10602	Эмиссионный доход	П
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	А
107		Резервный фонд	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
109		Непокрытый убыток	
	10901	Непокрытый убыток	А
Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы			
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А
	20209	Денежные средства в пути	А
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А
Раздел 3. Межбанковские операции			
301		Корреспондентские счета	

	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	П
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А
	30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А
	30215	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	А
303		Внутрибанковские требования и обязательства	
	30301	Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов	П
	30302	Внутрибанковские требования по переводам клиентов	А
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
	31310	до востребования	П
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
Раздел 4. Операции с клиентами			
401		Средства федерального бюджета	

	40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации	П
	40105	Средства федерального бюджета	П
	40106	Средства, выделенные из федерального бюджета	П
	40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	П
	40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	А
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	
	40204	Средства местных бюджетов	П
404		Средства государственных и других внебюджетных фондов	
	40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П
	40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П
	40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	П
	40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П
	40406	Фонды социальной поддержки населения	П
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
	40501	Финансовые организации	П
	40502	Коммерческие организации	П
	40503	Некоммерческие организации	П
	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	40601	Финансовые организации	П
	40602	Коммерческие организации	П
	40603	Некоммерческие организации	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
	40703	Некоммерческие организации	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40817	Физические лица	П
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409		Средства в расчетах	
	40901	Обязательства по аккредитивам	П
	40902	Обязательства по аккредитивам с нерезидентами	П
	40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами, и осуществления переводов электронных денежных средств с исполь-	П

		зованием электронного средства платежа	
	40906	Инкассированная денежная выручка	П
	40911	Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода	П
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41501	до востребования	П
	41502	на срок до 30 дней	П
	41503	на срок от 31 до 90 дней	П
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
	42101	до востребования	П
	42102	на срок до 30 дней	П
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42107	на срок свыше 3 лет	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П
	42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
	42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
443		Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
	44301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44302	на 1 день	А
	44303	на срок от 2 до 7 дней	А
	44304	на срок от 8 до 30 дней	А
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44603	на срок до 30 дней	А
	44604	на срок от 31 до 90 дней	А
	44605	на срок от 91 до 180 дней	А
	44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44607	на срок от 1 года до 3 лет	А

	44608	на срок свыше 3 лет	А
	44609	до востребования	А
	44615	Резервы на возможные потери	П
447		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44903	на срок до 30 дней	А
	44904	на срок от 31 до 90 дней	А
	44905	на срок от 91 до 180 дней	А
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45203	на срок до 30 дней	А
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45208	на срок свыше 3 лет	А
	45209	до востребования	А
	45215	Резервы на возможные потери	П
455		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	
	45502	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45503	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45508	Кредиты до востребования	А
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
	45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
	45815	Гражданам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А

	45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45915	Гражданам	А
473		Средства, предоставленные юридическим лицам -нерезидентам	
	47301	до востребования	А
	47302	на срок до 30 дней	А
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
	47431	Требования по аккредитивам	А
477		Операции финансовой аренды (лизинга)	
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами			
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50208	Прочие долговые обязательства	А
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50605	Кредитных организаций	А
	50606	Прочих резидентов	А
	50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	50705	Кредитных организаций	А
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	А
515		Прочие векселя	
	51501	до востребования	А
	51502	со сроком погашения до 30 дней	А
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А

521		Выпущенные депозитные сертификаты	
	52101	со сроком погашения до 30 дней	П
	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
522		Выпущенные сберегательные сертификаты	
	52201	со сроком погашения до 30 дней	П
	52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
	52404	Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	П
	52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
Раздел 6. Средства и имущество			
602		Прочее участие	
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	П
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
	60702	Оборудование к установке	А
608		Финансовая аренда (лизинг)	
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
	60806	Арендные обязательства	П
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	

	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
Раздел 7. Финансовые результаты			
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А
Глава Б. Счета доверительного управления			
802		Ценные бумаги в управлении	
	80201	Ценные бумаги в управлении	
Глава В. Внебалансовые счета			
906		Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
	90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А
	90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
907		Неразмещенные ценные бумаги распространения	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
909		Расчетные операции	
	90901	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций	А

	90902	Распоряжения, не исполненные в срок	А
	90904	Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации	А
	90907	Выставленные аккредитивы	А
	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
912		Разные ценности и документы	
	91202	Разные ценности и документы	А
	91204	Драгоценные металлы клиентов на хранении	А
	91207	Бланки	А
	91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А
Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования			
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные	

Раздел 7. Корреспондирующие счета			
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П
Глава Г. Счета по учету требований и обязательств			

по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)			
933		Требования по поставке денежных средств	
Глава Д. Счета депо			
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	А
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	А