

*УЧЁТ
И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛ.НОСТ.
В БАНКАХ*

ИЗДАТЕЛЬСТВО ТГТУ

УДК 366.717(075)
ББК У262.5я73-5
Т472

Рекомендовано Редакционно-издательским советом университета

Рецензент
Доктор экономических наук, профессор ТГТУ
Л.В. Пархоменко

Составители:
Л.С. Тишина,
В.В. Тен

Т472 Учёт и операционная деятельность в банках : методические указания, программа и контрольные задания /сост. : Л.С. Тишина, В.В. Тен. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 24 с. – 50 экз.

Даны методические указания, программа и контрольные задания для студентов заочного отделения и экстерната специальности 080105 «Финансы и кредит».

УДК 366.717(075)
ББК У262.5я73-5

© ГОУ ВПО «Тамбовский государственный
технический университет» (ТГТУ), 2009

Министерство образования и науки Российской Федерации
ГОУ ВПО «Тамбовский государственный технический университет»

**УЧЁТ
И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
В БАНКАХ**

Методические указания, программа и контрольные задания
для студентов заочного отделения
и экстерната специальностей 080105



Тамбов
◆ Издательство ТГТУ ◆
2009

Учебное издание

УЧЁТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В БАНКАХ

Методические указания, программа и контрольные задания

Составители:

ТИШИНА Лидия Семёновна
ТЕН Валерий Валентинович

Редактор З.Г. Чернова

Инженер по компьютерному макетированию М.А. Филатова

Подписано в печать 02.04.2009.

Формат 60 × 84/16. 1,39 усл. печ. л. Тираж 50 экз. Заказ № 68.

Издательско-полиграфический центр

Тамбовского государственного технического университета
392000, Тамбов, Советская, 106, к. 14

ВВЕДЕНИЕ

Банки как субъекты рыночных отношений являются финансовыми посредниками при осуществлении расчётных, кассовых, валютных операций, по привлечению и размещению денежных средств как населения, так и хозяйствующих субъектов, операций с ценными бумагами и других операций в сфере денежного обращения и кредита.

Главная роль в организации банковского дела принадлежит правильной постановке бухгалтерского учёта всех банковских операций. Центральным банком РФ постоянно разрабатывается и обновляется методологическая база бухгалтерского учёта, принимается множественность нормативных положений и их соблюдение требует определённых знаний и навыков от сотрудников банка.

Методические указания содержат описание механизма действия нового Плана счетов, разработаны учебные ситуации и задания для практических работ.

Методические указания составлены на основе действующих на момент написания нормативных документов, определяющих порядок учёта банковских операций.

Содержание курса предусматривает формирование и развитие у студентов аналитического мышления при решении различного рода бухгалтерских задач, проведение анализа баланса банка, выработку профессионального подхода к реализации теоретических и практических навыков в работе.

Задачи курса «Учёт и операционная деятельность в банках»: изучение основ организации работы бухгалтерского учёта в кредитных организациях.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ КУРСА

Т е м а 1. Задачи и объекты бухгалтерского учёта в кредитных организациях, аналитический и синтетический учёт, документация и документооборот

При изучении этой темы следует уяснить, задачи и объекты бухгалтерского учёта и основные задачи бухгалтерского учёта.

Следует обратить внимание на особенности ведения бухгалтерского учёта и учитывать основные методологические аспекты работы нового Плана счетов. В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учёте» и на основании Правил ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях № 302-П кредитные организации разрабатывают правила документооборота и технологию обработки учётной информации.

Т е м а 2. Учёт уставного капитала и фондов

При изучении основных источников банковского капитала, их значения для деловой активности банка студент должен знать, что наиболее стабильная часть собственных средств относится к основному капиталу, к уставному капиталу. Формирование уставного капитала кредитной организации происходит на стадии государственной регистрации банка. Следует обратить внимание на учёт средств добавочного капитала, как важного резерва источника собственных средств кредитной организации. Кредитные организации в соответствии с учредительными документами образуют различные фонды: резервный и другие.

Т е м а 3. Формы безналичных расчётов и порядок их применения

При изучении данной темы следует обратить внимание на порядок открытия и ведение операций по счетам, закрытие счетов.

Все сделки, связанные с передачей материальных ценностей и оказанием услуг, осуществляются при помощи денежных расчетов. Денежные расчёты проводятся как в наличной, так и в безналичной формах.

В соответствии с Положением 2-П от 3 октября 2002 г. «О безналичных расчётах на территории РФ» все хозяйствующие субъекты и учреждения обязаны осуществлять расчёты в безналичном порядке. Положением установлены следующие формы безналичных расчётов:

- платежные поручения;
- по аккредитиву;
- чеками;
- по инкассо.

При рассмотрении темы следует помнить, что статьей 855 ГК РФ регламентируется очередность платежей. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счёте, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом

Т е м а 4. Организация кассовой работы в кредитных организациях

При изучении этой темы следует руководствоваться Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» № 318, когда банки осуществляют кассовое обслуживание предприятий и населения. Кассовая работа в банках организуется таким образом, чтобы обеспечить своевременность обслуживания клиентуры, сохранить денежные средства, а также проконтролировать соблюдение эмиссионно-кассовой дисциплины. Для проведения кассовых операций в банках создаётся кассовый аппарат.

Совокупность всех наличных денег, находящихся в банке называется операционной кассой банка, которая включает в себя: приходно-расходную, вечернюю, кассу размена денег, кассу пересчёта денежной выручки и другие. Ценности и документы, находящиеся в хранилище, учитываются на соответствующих балансовых счетах: 202 – «Наличная валюта и платёжные документы», 203 – «Драгоценные металлы», 204 – «Природные драгоценные камни»

Т е м а 5. Межбанковские расчёты

Вопросам регулирования перевода средств и документов между банками и клиентами банков уделяется в бухгалтерском учёте особое место. Межбанковские расчёты осуществляются в системе межбанковских расчётов, путём перечисления или списания средств с корреспондентских счетов банка.

В РФ используются четыре основные системы межбанковских расчётов: через расчётную сеть РКЦ; через корреспондентские счета банков открытых друг у друга (ЛОРО и НОСТРО); платежи через внутренние банковские системы расчётов (счета межфилиальных расчётов); межбанковский клиринг.

Студент должен знать, что каждому банку по месту его территориального расположения в соответствующем РКЦ открывается корреспондентский счёт, изучить его роль в организации межбанковских расчетов.

Т е м а 6. Учёт и оформление пассивных операций

Изучение данной темы следует начать с ознакомления пассивных операций, отметить их основные виды: отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение их фондов; получение кредитов других юридических лиц; депозитные операции; выпуск долговых обязательств, обращающихся на рынке.

Студенты должны уяснить особую роль пассивных операций кредитных организаций и их бухгалтерский учёт, учитывая их роль в формировании ресурсов банка.

Создание системы обязательного страхования вкладов населения является специальной программой, реализуемой государством и банковским сообществом в целях укрепления доверия граждан к банковской системе, стимулирования привлечения сбережений населения в экономику, поддержания внутренней устойчивости банковского сектора.

Основным нормативно- правовым актом является ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» №177-ФЗ от 23.12.03.

Т е м а 7. Учёт краткосрочных кредитов и резервов на возможные потери по ссудам

При изучении данной темы следует уяснить, что предоставление краткосрочных кредитов является традиционным видом банковских услуг. Большая часть ресурсов должна быть размещена в кредитные операции, и процентный доход, от них должен являться основным источником банковского дохода. Учёт кредитных операций осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П, а также в соответствии с Положениями Банка России № 39-П, № 54-П. Выдача кредита осуществляется как безналичном порядке, путем перечисления суммы денежных средств на банковский счёт, и наличными – через кассу (физические лица).

Студенты должны знать синтетический и аналитический учёт краткосрочных кредитов, а также бухгалтерский учёт форм обеспечения возвратности кредитов и формирование резервов под возможные потери.

Т е м а 8. Операции банка с ценными бумагами

Изучение данной темы определяет Гражданский Кодекс, где определено, что ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении

Студенты должны знать, что операции кредитных организаций с ценными бумагами находят отражение в первом, третьем, пятом, шестом и седьмом разделах Плана счетов. Кредитные организации выступают в каче-

стве эмитентов и в роли инвесторов, приобретая ценные бумаги других эмитентов за свой счёт, а также осуществляющие другие операции в качестве посредника, получающие при этом комиссионное вознаграждение.

Т е м а 9. Учёт операций в иностранной валюте

При изучении данной темы нужно знать, что осуществление валютных операций регулируется законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле ЦБ РФ» №173–ФЗ от 10.12.2003. В Законе учтены ряд ограничений: требование об установлении резервирования, использование специального счёта, требование о предварительной регистрации банковского счёта. Одной из наиболее существенных изменений Закона является полный отказ от разрешительной системы совершения валютных операций движения капитала.

Студенты должны знать, что Центральный Банк России осуществляет: валютное регулирование; операции по покупке и продаже инвалюты; определяет порядок осуществления расчётов с иностранными государствами; организует валютный контроль через уполномоченные банки и в соответствии с этим бухгалтерский учёт валютных операций имеет свои особенности. В частности, банк может совершать следующие операции с инвалютой: операции по продаже и покупке наличной инвалюты на внутреннем валютном рынке; ведение валютных счетов клиентов; установление корреспондентских отношений с иностранными банками; операции по международным расчётам, связанные с экспортно-импортными сделками; кредитные операции на внутреннем и международном рынках; неторговые операции.

Т е м а 10. Учёт основных средств, нематериальных активов, материалов

Вопросам бухгалтерского учёта собственных инвестиционных вложений, включая приобретение основных средств, уделяется особое внимание. Учёт основных средств осуществляются банками в пределах имеющихся для этих целей ресурсов.

Студенты должны знать учёт хозяйственных материалов и нематериальных активов, а также порядок проведения инвентаризации основных средств.

Т е м а 11. Учёт доходов и расходов, финансовых результатов

При изучении данной темы следует уяснить, что согласно уставу банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе с соблюдением принципа коммерческого расчёта, самофинансирования и рентабельности. Финансовый результат от хозяйственной деятельности коммерческого банка может быть представлен прибылью или убытком.

Студент должен знать, что по каждой статье доходов и расходов в аналитическом учёте ведутся отдельные лицевые счета и вопросы отнесения суммы доходов, расходов на определённые статьи по счетам второго порядка решает главный бухгалтер при оформлении соответствующих документов.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Формирование и учёт фондов банка.
2. Учёт взносов в уставный фонд банка.
3. Организация межбанковских расчётов.
4. Оформление и учёт операций в коммерческом банке по корреспондентскому счёту в РКЦ.
5. Организация расчётов через клиринговый центр.
6. Внутрибанковские межфилиальные расчёты.
7. Пластиковые карты и их учёт.
8. Осуществление расчётов по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО (прямые короткошения).
9. Виды пассивных операций и их отражение в учёте.
10. Оформление и порядок учёта депозитных операций юридических лиц. Начисление процентов.
11. Оформление и порядок учёта депозитных операций физических лиц. Начисление процентов. Страхование вкладов.
12. Учёт основных средств коммерческого банка.
13. Открытие, ведение и закрытие счетов клиентов коммерческого банка.
14. Расчёты платёжными поручениями.
15. Аккредитивная форма расчётов.
16. Расчёты платёжными требованиями (акцептная форма расчётов, безакцептная).
17. Расчёты инкассовыми поручениями.
18. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
19. Учёт и контроль выдачи и приёма наличных денег.
20. Вечерние кассы и инкассирование выручки. Аудит кассовых операций.
21. Учёт долговых обязательств банка.
22. Учёт торговых операций с ценными бумагами.

23. Выпуск и погашение собственных векселей банка. Операции на ОРЦБ.
24. Организация и учёт валютных операций банка. Переоценка счетов в инвалюте.
25. Учёт доходов и расходов банка. Формирование прибыли.
26. План счетов бухгалтерского учёта. Банковский баланс и принципы его построения.
27. Аналитический и синтетический учёт.
28. Бухгалтерская и финансовая отчётность.
29. Учёт выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов.
30. Учёт кредитной линии.
31. Учёт лизинговых операций.
32. Учёт потребительского кредита.
33. Ипотечные кредиты и их учёт.
34. Оформление и учёт краткосрочных кредитов.
35. Учёт валютных и вексельных кредитов.
36. Учёт кредитов «овердрафт».
37. Порядок начисления и расходования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).
38. Валютно-обменные операции.
39. Документация по операциям банков.
40. Законодательные основы бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ. Предмет и задачи бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ.

ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа должна состоять из трёх глав, введения, заключения и списка используемых источников. В введении должна быть определена актуальность темы, цель работы и задачи. Первая глава посвящена теоретическому аспекту, выбранной темы. Вторая глава – расчётно-практическая часть и третья глава – это пути и проблемы решения выбранной темы. Курсовая работа должна быть не менее 35 листов напечатанного текста. Список используемых источников должен содержать не менее 10 наименований, включая законодательные акты, учебники и периодические издания.

1. Анализ кредитной деятельности коммерческого банка и учёт кредитного портфеля.
2. Учёт и анализ ссудной задолженности коммерческого банка.
3. Учёт и анализ доходов коммерческого банка от кредитной деятельности.
4. Учёт и эффективность использования ресурсов банка.
5. Особенности учёта и формирования фондов банка.
6. Анализ и учёт системы налогов банков.
7. Учёт и анализ операций банка с ценными бумагами.
8. Учёт валютных операций, их регулирование и валютный контроль.
9. Учёт и анализ пассивных операций банка.
10. Анализ и учёт расчётных операций коммерческого банка.
11. Учёт и анализ и проблемы развития факторинговых операций.
12. Лизинговые операции и их учёт.
13. Пластиковые карточки и их учёт.
14. Учёт операций кредитной линии, проблемы и пути их решения.
15. Анализ и учёт форм обеспечения возвратности кредита.
16. Особенности учёта кредитных операций предприятий малого бизнеса.
17. Особенности учёта и анализ финансовых результатов банка.
18. Учёт показателей финансовой устойчивости банка.
19. Учёт показателей ликвидности и управление ее.
20. Учёт финансовых услуг банка.
21. Учёт и анализ трастовых операций банка.
22. Оценка и учёт деятельности коммерческого банка.
23. Особенности анализа, учёта и управления банковскими рисками.
24. Кредитный риск, его учёт и пути минимизации.
25. Особенности проведения кассовых операций и их учёт.
26. Особенности формирования учётной политики банка.
27. Учёт и проблемы формирования доходов банка.
28. Учёт и анализ проблемы распределения прибыли банка.
29. Учёт расходов банка и пути их оптимизации.
30. Формирования бизнес-плана развития коммерческого банка.
31. Учёт ипотечных кредитов.
32. Учёт потребительского кредитования.
33. Банковские услуги и их учёт.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Выполнение контрольной работы предусматривает в одном варианте изучение четырёх теоретических вопросов и решение трёх задач по основным темам курса. Задания по задачам и перечень теоретических вопросов представлены в десяти вариантах. Выбор варианта контрольной работы осуществляется по последней цифре шифра зачетной книжки. Работа должна быть набрана на компьютере или написана разборчиво, страницы пронумерованы, на полях оставлено место для замечаний рецензента.

В а р и а н т 1

1. Сущность и назначение бухгалтерского учёта в кредитных организациях.
2. Виды пассивных операций и их учёт.
3. Аналитический и синтетический учёт.
4. Организация расчётов через клиринговый центр и по прямым корсчетам.

Задача 1

Рассчитать номер расчетного счёта, составить форму книги регистрации и зарегистрировать счёт, отразить проводки по лицевому счёту (составить по форме) и вывести исходящее сальдо по выдаче денежных средств по денежному чеку с расчётного счёта некоммерческого предприятия, находящегося в государственной собственности.

Исходные данные: Сумма выданных средств 700 тыс. р. Входящее сальдо 850 тыс. р.

Задача 2

Выдан кредит юридическому лицу 1 июля на сумму 250 млн. р. под 15 % годовых сроком на 3 месяца под закупку оборудования. Форма обеспечения – гарантия юридического лица на сумму 480 млн. р. Проценты взимаются ежемесячно 30 числа. На расчетном счёте сложилась следующая ситуация: 30 июля на счёте 100 тыс. р., 1 августа и 30 августа на расчётном счёте клиента нет средств; 1 сентября – 15 млн. р.; 1 октября – 25 млн. р. 10 октября – 340 млн. р.

Оформить кредитную сделку и сделать соответствующие проводки.

Задача 3

Оформлен в банке вклад физическому лицу 3 июля на сумму 135 тыс. р. под 7,5 % годовых на 90 дней. По условиям депозитного договора проценты причисляются к вкладу (капитализация вклада).

Оформить приход вклада, начислить проценты, вернуть вклад.

В а р и а н т 2

1. Учёт потребительских кредитов.
2. Организация документооборота по банковским операциям. Внутренний аудит.
3. Операции по вкладам физических лиц и их учёт. Начисление процентов.
4. Организация межбанковских расчётов.

Задача 1

ООО «ТАМП» 10 августа оформило в банке кредит на сумму 150 млн. р. под закупку товарно-материальных ценностей на срок 5 месяцев под гарантию другого юридического лица под 18 % годовых. Кредит погашается ежемесячно равными долями. 10 сентября на расчётном счёте предприятия в банке 10 тыс. р. В октябре, ноябре, декабре у предприятия было достаточно денег для погашения процентов и кредита, а на день погашения (10 января) кредита средств на счёте – 10 млн. р.

Оформите необходимыми проводками выдачу кредита, гарантию, погашение кредита и процентов.

Задача 2

Оплата расчётных документов со счетов клиентов банка на 8 сентября 9800 тыс. р., средств на корреспондентском счёте банка на день оплаты 10 300 тыс. р. 9 сентября поступило на корсчёт – 5800 тыс. р., оплата 6900 тыс. р. 10 сентября оплата документов с расчётных счетов клиентов составила в сумме 11 500 тыс. р., средств на корреспондентском счёте – 10 000 тыс. р.

Оформить бухгалтерские проводки по поступлению и оплате документов по корреспондентскому счёту.

Задача 3

АКБ «Спектр» приобретает: канцелярские принадлежности на сумму 50 тыс. р., средства вычислительной техники на сумму 260 тыс. р., шины для автотранспорта на сумму 125 тыс. р. В порядке предоплаты перечис-

ляются деньги в адрес иногороднего продавца в сумме 235 тыс. р. Одновременно, согласно акту, утвержденному президентом банка списываются израсходованные запчасти для автомобиля на 85 тыс. р. и материалы для упаковки денег на сумму 46 тыс. р.

Составить все необходимые бухгалтерские проводки.

В а р и а н т 3

1. Оформление и учёт краткосрочных кредитов.
2. Ипотечные кредиты и их учёт.
3. Структура учётно-операционного подразделения банка.
4. Учёт межбанковских кредитов.

Задача 1

Предприятие «Гранд» отгрузило предприятию «Фотон» комплектующие изделия на сумму 10 700 тыс. р. 6 марта. Форма расчётов: платёжное требование. Срок акцепта 5 дней.

Предприятие «Фотон» произвело частичный отказ от оплаты на сумму 1300 тыс. р. по мотиву «несогласованность в цене по условиям договора». На день оплаты на расчётном счёте плательщика 6700 тыс. р. На следующий день на расчётный счёт «Фотона» поступило 13 000 тыс. р.

Оформить все балансовые и внебалансовые проводки.

Задача 2

Коммерческим банком выдана ссуда 10 мая на срок 4 месяца ООО «АКВА» на сумму 1120 тыс. р. под 20 % годовых для оплаты поставщику продукции в другой банк. Проценты клиент выплачивает банку ежемесячно, а ссуда гасится один раз в 2 месяца.

На расчётном счёте у клиента сложилось следующее: на 10 июня – 105 тыс. р., на 10 июля – 2 тыс. р., на 10 августа – 640 тыс. р., на 10 сентября – 775 тыс. р.

Выполнить все необходимые проводки.

Задача 3

Составьте проводки по балансовым и внебалансовым счетам банка «Спектр»:

1. Учтена оплаченная номинальная стоимость акций.
2. Приход ценных бумаг на хранение в депозитарий.
3. Выпущены депозитные и сберегательные сертификаты.
4. Выпущен облигационный заём сроком на 5 лет.
5. Оплачены расходы по выпуску займа.
6. Выпущены векселя банка со сроком погашения до 30 дней.
7. Учтена номинальная стоимость выпущенных долговых обязательств, принятых на хранение.
8. Учтена номинальная цена депозитного сертификата.
9. Досрочно выкуплены долговые обязательства по цене выше номинала.
10. Оплата клиентом депозитного сертификата.

В а р и а н т 4

1. Учёт валютных и вексельных кредитов.
2. Учёт депозитов юридических лиц. Начисление процентов.
3. Учёт лизинговых операций.
4. Учёт и документооборот операций с наличными деньгами.

Задача 1

В коммерческом банке за год выдано кредитов на общую сумму 1350 тыс. р., из них вынесено на счёт просроченных ссуд 280 тыс. р., которые обеспечены залогом (ликвидным), 460 тыс. р. ссуды недостаточно обеспеченные (залог частично ликвиден) и безнадежные, которые признаны судом к списанию 12 тыс. р.

Определить группы риска и сделать все необходимые проводки.

Задача 2

Государственному унитарному предприятию для оформления кредита под закупки медикаментов была выдана гарантия областного бюджета на сумму 1100 тыс. р. Сумма кредита 660 тыс. р., срок 60 дней под 15 % годовых, срок выдачи 2 февраля. Погашение единовременно, проценты погашаются ежемесячно. На день погашения кредита у предприятия на счёте 85 тыс. р.

Оформить все необходимые проводки.

Задача 3

АО «Дар» оформило в банке депозит на сумму 1500 тыс. р. на два месяца под 15 % годовых. Проценты начисляются ежемесячно и выплачиваются акционерному обществу.

Оформить все необходимые проводки.

В а р и а н т 5

1. Учёт фондов банка (уставного, резервного и т.д.).
2. Учёт выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов.
3. Расчёты платежными поручениями, требованиями и их учёт в кредитных организациях.
4. Эмиссионные операции банков и их отражение в учёте.

Задача 1

Сумма оплаты документов на 23 марта 4700 тыс. р., средств на корреспондентском счёте на день оплаты 300 тыс. р. 24 марта поступило на корсчёт 2800 тыс. р., оплата в этот день расчётных документов на сумму 500 тыс. р.

Оформить все необходимые проводки.

Задача 2

Принято решение о формировании акционерного банка «А» 22 февраля. Номинальная стоимость акций определена в сумме 100 р.

Акции размещены следующим образом:

- 3 – 8 марта – за наличные средства – 6 млн. р.;
- 14 марта – по безналичному расчёту – 188 млн. р.;
- 20 марта – внесено имущества на сумму – 3 млн. р.

Акции должны быть размещены в течение месяца. Реестр акций банка «А» ведёт самостоятельно.

Сформировать уставный капитал, отразить все бухгалтерские проводки на балансовых и внебалансовых счетах.

Задача 3

АО «Вектор» обратилось в АКБ «Империал» с просьбой об открытии ему депозитного счёта наряду с расчётным счётом, который находится в том же банке, на сумму 600 тыс. р. на срок 90 дней. Процентная ставка по депозиту в банке 5 % годовых, которые выплачиваются ежемесячно.

Оформить все необходимые проводки.

В а р и а н т 6

1. Образование, расходование и учёт резервов на возможные потери по ссудам.
2. Организация кассовой работы в кредитных организациях.
3. Аккредитивная форма расчётов, расчёты чеками.
4. Расчёты по инкассо.

Задача 1

Акционерный коммерческий банк «Кредит» для привлечения заёмных средств выпустил облигации на 5 млн. р. под 8 % годовых на год, продажу осуществил по номинальной стоимости 10 000 р. (500 шт.). Налог при регистрации 0,8 % от суммы эмиссии.

1. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки по продаже облигаций, погашению, начислению и выплате процентов.

2. Укажите, какими проводками оформляются расходы по выпуску и размещению облигаций, если они составляют 2 % от суммы эмиссии.

Задача 2

В АКБ «Русский стандарт» 15 июня года на расчётный счёт АО «Корона» поступило 5400 тыс. р. К расчётному счёту в этот день предъявлены следующие документы для оплаты:

- денежный чек на получение зарплаты – 3500 тыс. р.;
- платёжное поручение на перечисление налогов – 280 тыс. р.;
- платёжное поручение для оплаты сырья – 2800 тыс. р.

Осуществить оплату и оформить бухгалтерские проводки.

Задача 3

В банк поступило платёжное требование к расчётному счёту клиента на сумму 500 тыс. р. 10 января, срок акцепта – (определить); На день оплаты на счёте клиента 80 тыс. р. Через 10 дней на счёт поступило – 400 тыс. р.

Составить лицевой счёт и отразить все проводки на балансовых и внебалансовых счетах.

В а р и а н т 7

1. Учёт торговых операций с ценными бумагами.
2. Вечерние кассы и инкассирование выручки.
3. Анализ и учёт расходов банка.
4. Банковский баланс и принципы его построения.

Задача 1

Провести операции, связанные с отражением проводок по безналичным расчётам АО «ПРИМ». Рассчитать номер расчётного счёта.

Содержание операции	Сумма, тыс. р.	Номера счетов по дебету	Номера счетов по кредиту
1. По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату	48000		
2. Оплачена банковская комиссия за расчётно-кассовое обслуживание	200		
3. Платёжное поручение на погашение кредиторской задолженности за товары	1500		
4. Акцептовано платёжное поручение завода	95		
5. Получено уведомление об открытии покрытого аккредитива в адрес завода	2500		
6. Платёжное поручение на перечисление в бюджет налогов с рабочих и служащих	3000		

Задача 2

Вексель ОАО «Изумруд» со сроком погашения до 90 дней и сроком оплаты 10 ноября предъявлен к учёту в банк 01 сентября. Сумма векселя 400 тыс. р. Учётная ставка банка 10,5 % годовых.

1. Определить доход банка при учете векселя.
2. Сделайте необходимые проводки по учёту векселя в банке и погашению.

Задача 3

АО «Динамо» заключило депозитный договор с АКБ «Фотон» на сумму 10 млн. р., сроком на 4 месяца под 17 % годовых. Проценты начисляются ежемесячно и зачисляются на счёт АО «Динамо».

Оформить задачу всеми необходимыми проводками.

В а р и а н т 8

1. Электронные расчёты.
2. Операции по корреспондентским счетам банков.
3. Учёт доходов банка. Использование прибыли.
4. Характеристика основных разделов плана счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций.

Задача 1

Инкассированная банком денежная выручка кафе «Виктория» в сумме 780 тыс. р. и Универсама «Магнит» в сумме 560 тыс. р. передана инкассаторам банка. В результате пересчета оказалась недостача по кафе «Виктория» – 76 тыс. р., а по магазину «Магнит» излишек в сумме 5 тыс. р.

1. Отразить кассовые операции необходимыми проводками.
2. Изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки.

Задача 2

Оформлен в банке вклад физическому лицу 20 августа на сумму 80 тыс. р. под 6 % годовых на 60 дней. Вклад был пополнен через месяц на сумму 45 тыс. р. По условиям депозитного договора проценты причисляются ко вкладу (капитализация вклада).

Оформить все необходимые проводки.

Задача 3

По исходным данным составить бухгалтерские проводки и определить сводный финансовый результат деятельности банка. Начислить дивиденды акционерам из расчёта 25 % от полученной прибыли.

Исходные данные:

АКБ «Терра-банк» получил от своих филиалов авизо по перечислении остатков счетов, в том числе от 5 филиалов прибыли 590 тыс. р.; от двух филиалов убытков – 500 тыс. р.

В а р и а н т 9

1. Организация межбанковских расчётов.
2. Учёт валютных операций.
3. Безакцептный порядок расчётов.
4. Учёт обязательных резервов кредитных организаций.

Задача 1

На дату погашения кредита у клиента банка АО «Мир» нет средств на расчётном счёте для погашения. По кредитному договору оно должно уплатить 690 тыс. р. основного долга и 240 тыс. р. – процентов по кредиту. Сделайте все необходимые проводки по просроченному кредиту и просроченным процентам.

Задача 2

Выдан кредит АО «Феникс» 5 августа на сумму 128 млн. р. под 19 % годовых сроком на 3 месяцев под закупку оборудования. Форма обеспечения – залог недвижимости юридического лица на сумму 150 млн. р. Проценты и кредит взыскиваются ежемесячно. 5 сентября на расчётном счёте клиента нет средств; 5 октября на расчётном счёте – 130 млн. р.; 5 ноября – 18 млн. р.

Оформить кредитную сделку и сделать соответствующие проводки.

Задача 3

Оформлен вклад клиенту банка 13 июля на сумму 165 тыс. р. под 5,0 % годовых на 180 дней. По условиям депозитного договора проценты причисляются к вкладу. Через 180 дней клиент не явился в банк для переоформления договора.

Оформить все соответствующие проводки.

В а р и а н т 10

1. Значение и виды бухгалтерской отчётности кредитных организаций.
2. Открытие, ведение и закрытие счетов в кредитных организациях.
3. Учёт начисленных процентов по кредитам банков (по основному долгу и просроченных кредитов).
4. Учёт основных средств и капитальных вложений.

Задача 1

Выдан потребительский кредит на неотложные нужды 15 октября в сумме 120 тыс. р. сроком на 6 месяцев под 17 % годовых. Форма обеспечения: поручительство двух физических лиц. Средний доход заемщика – 8,5 тыс. р. Доходы поручителей: первого – 6900 р.; второго поручителя – 3100 тыс. р. Погашение кредита осуществляется равными долями.

Оформить выдачу кредита, начислить проценты, погасить кредит, рассчитать платёжеспособность заемщика и поручителя, составить график платежей.

Задача 2

Кассиром обменного пункта совершены 27 ноября следующие операции:

- получено авансом – 400 тыс. р.;
- получена инвалюта: долларов США – 6000; евро – 1500;

Курс покупки установлен на 1 % выше официального, курс продажи – выше официального на 1,5 %.

Куплено за день долларов на сумму – 12 000. Евро – на сумму 5000.

Продано за день долларов – 4000, евро – 22 000.

Официальный курс ЦБ РФ на 27 ноября: долл. – 24 р.; евро – 35 р.

Определить курс покупки и продажи инвалюты. Составить бухгалтерские проводки по выдаче аванса, по приобретению инвалюты, продаже, доход.

Задача 3

На корреспондентский счёт банка поступило 13 августа 900 тыс. р., оплата расчётных документов в этот день 1800 тыс. р. 14 августа поступило на корсчёт 1780 тыс.р., три документа из общей суммы поступлений на 150 тыс. р. не выяснены на предмет наименования клиента, оплата на 14 августа составила 2500 тыс. р.

15 августа поступило на корсчёт 1840 тыс. р., в этот день выяснены два документа, которые принадлежат клиентам банка на сумму 120 тыс. р., а на 30 тыс. р. расчётный документ возвращён назад с корсчёта, оплата на 15 августа составила 1480 тыс. р.

Оформить все необходимые бухгалтерские проводки, определить режим работы корсчёта.

- 1. Предприятиям любой формы собственности в банке открываются...**
 - а) расчётные счета; б) резервные счета; в) текущие счета.
- 2. Депозитная операция – это...**
 - а) активная; б) пассивная; в) кассовая.
- 3. Безналичные расчёты производятся...**
 - а) платёжными поручениями; б) аккредитивами; в) квитанциями.
- 4. Факторинговые операции:**
 - а) выплата наличных денег; б) покупка счетов-фактур; в) дебиторская задолженность.
- 5. Аккредитивы бывают...**
 - а) покрытые; б) отзывные; в) закрытые.
- 6. Зачисление наличных денег на счёт клиента оформляется проводкой...**
 - а) Дт 20202 Кт счёт клиента; б) Дт счёт клиента Кт 20202; в) Дт 20209 Кт 20202.
- 7. Вечерние кассы осуществляют...**
 - а) приём наличных денег; б) выдачу наличных денег; в) инкассацию наличных денег.
- 8. Операционный работник после проверки документов...**
 - а) подписывает документ; б) ставит печать; в) отдаёт главному бухгалтеру.
- 9. При недостатке средств на корреспондентском счёте банка оплата расчётных документов осуществляется в следующем порядке...**
 - а) Дт 30102 Кт – 20202; б) Дт расч. сч. Кт 47418; в) Дт 90903 Кт 99999.
- 10. Начисленные проценты по банковским операциям должны быть отражены...**
 - а) в том же периоде, за который начислены; б) в конце отчётного года; в) ежемесячно.
- 11. Межбанковские расчёты осуществляются через...**
 - а) РКЦ; б) клиринг центр; в) филиал банка.
- 12. Какие из перечисленных документов относятся к категории служебных банковских документов?**
 - а) мемориальный ордер; б) расходный кассовый ордер; в) исправительный ордер.
- 13. Перечисление депозитных средств в другой коммерческий банк осуществляется...**
 - а) платёжным поручением; б) платёжным требованием; в) объявление на взнос наличными.
- 14. Какие счета открываются банками в рамках договора о расчётном обслуживании?**
 - а) расчётные; б) корреспондентские; в) ссудные.
- 15. Какой проводкой отражается операция по перечислению средств со счёта клиента банка – государственной коммерческой организации своему партнеру – финансовой организации, находящейся в федеральной собственности:**
 - а) Д 40501 – К 40702; б) Д 40702 – К 30102; в) Д 40702 – К 40501.
- 16. Внесение средств в уставный капитал банка, сформированный за счет акций, другим коммерческим банком, в котором первый банк имеет кор.счет типа «НОСТРО» оформляется проводкой...**
 - а) Д 30110 – К 10207; б) Д 30109 – К 10208; в) Д 10207 – К 30110; д) Д 10207 – К 30109.
- 17. Плата за расчётное обслуживание вносится клиентом и оформляется следующей проводкой:**
 - а) Д 70601 – К 40602; б) Д 20202 – К 70601; в) Д 40602 – К 70607.
- 18. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция по выдаче наличных денег сотруднику банка на командировочные расходы?**
 - а) Д 20202 – К 60307(08); б) Д 60305(06) – К 20202; в) Д 20202 – К 60305(06); д) Д 60307(08) – К 20202.
- 19. Выдача наличных средств с депозитного счёта физического лица:**
 - а) Д 20202 – К 42304; б) Д 42304 – К 20202; в) Д 30102 – К 20202.
- 20. Начисление процентов по вкладам физических лиц, при несовпадении начисления и уплаты (не причисляются ко вкладу):**
 - а) Д 70606 – К 47411; б) Д 42301 – К 47411; в) Д 42301 – К 20202.
- 21. Выплата процентов по депозитам юридических лиц:**
 - а) Д 47426 – К 47411; б) Д 70606 – К 47426; в) Д 70606 – К 40702.
- 22. Внесение средств в уставный капитал акционерного банка:**
 - а) Д 30102 – К 10208; б) Д 30109 – К 10207; в) Д 60320 – К 10207; д) Д 10207 – К 30109.
- 23. Укажите, какие из приведённых счетов бухгалтерского учёта в коммерческом банке являются балансовыми:**
 - а) фонды банка; б) текущие счета; в) гарантии, поручительства, выданные банком;
- 24. Укажите, какие из приведённых счетов бухгалтерского учёта в коммерческом банке являются активными:**
 - а) 10701; б) 20202; в) 30104.
- 25. Какие документы являются документами синтетического учёта?**
 - а) ежедневный баланс; б) оборотная ведомость; в) лицевые счета;
- 26. Как осуществляется платёж с депозитного счёта?**

а) перечислением на расчётный счёт; б) перечислением за продукцию; в) выдача наличными.

27. Какой проводкой по балансовым счетам оформляются депозитные операции (приходные)?

а) дебет – 20202, кредит – 40702; б) дебет – 30102, кредит – 42102; в) дебет – 40702, кредит – 42102.

28. Подлежит ли возврату депозит?

а) возвращается вся сумма депозита с оплатой установленных в депозитном договоре процентов;

б) возвращается частично с выплатой процентов;

в) возвращаются только проценты по депозиту.

29. Зачисление на накопительный счёт:

а) дебет – 30208, кредит – 30102; б) дебет – 10207-06, кредит – 30102; в) дебет – 30102, кредит – 10701.

30. Образование резерва по ссуде на возможные потери:

а) дебет – 45215, кредит – 70601; б) дебет – 70606, кредит – 45215; в) дебет – 30102, кредит – 45215.

31. Погашение кредита:

а) Д – 40702, К – 45202; б) Д – 45215, К – 70601; в) Д – 99999, К – 91303.

32. Получение межбанковского кредита:

а) дебет – 313-316, кредит – 30102; б) Д – 99 999, К – 91 403; в) Д – 30102, К – 313-316.

33. Капитализация уставного фонда:

а) Д – 10 701, К – 10 207; б) Д – 10 208, К – 30 102; в) Д – 10 701, К – 30208.

34. Сумма наличных денег, переданных из кассы инкассаторам:

а) Д – 20 202, К – 30 102; б) Д – 20 209, К – 20 202; в) Д – 30 102, К – 20 202.

35. Сумма, поступивших на корсчёт до выяснения:

а) Д – 30 102, К – 47 416; б) Д – 30 104, К – 47 418; в) Д – 30 102, К – 20 202.

36. Помещение расчётных документов в картотеку № 2

а) Д – 99 999, К – 90 902; б) Д – 90 902, К – 99 999; в) Д – 90 902, К – 90 901.

37. Учёт кредитной линии:

а) Д – 91 316, К – 99 998; б) Д – 45 204, К – 20 202; в) Д – 70 606, К – 45215.

38. Учёт потребительского кредита:

а) Д – 45 502, К – 20 202 б) Д – 20 202, К – 42 302; в) Д – 91 305, К – 99 999.

39. Взыскание процентов по кредитным операциям:

а) Д – 20 202, К – 70 601; б) Д – 47 427, К – 70 601; в) Д – 30 102, К – 20 202.

40. Отражение номинальной стоимости ценных бумаг:

а) Д – 90 701, К – 99 999; б) Д – 47 422, К – 52 001; в) Д – 30 102, К – 47 422.

СПИСОК ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации : принят Гос. Думой 21 октября 1994 г. – М. : СПАРК, 1996. – Ч. 1.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации : принят Гос. Думой 21 октября 1994 г. – М. : СПАРК, 1996. – Ч. 2.
3. Об акционерных обществах : федер. закон № 208-ФЗ. принят Гос. Думой 24 ноября 1995 г. – Ростов н/Д. : Феникс, 1996.
4. О рынке ценных бумаг : федер. закон № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. : принят Гос. Думой 20 марта 1996 г. – М. : Ось-89, 2006.
5. О банках и банковской деятельности : федер. закон № 17 от 3 февраля 1996 г. – М. : Финансы и статистика, 1996.
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон № 86 от 10 июля 2002 г. – М. : Финансы и статистика, 2002.

СПИСОК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банки и банковские операции : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ. Банки и биржи, 2004.
1. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 576 с.
2. Банковский менеджмент : учебное пособие / Е.Ф. Жуков. – 20-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТА-ДАНА, 2007. – 255 с.
3. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М. : Логос, 2004. – 344 с.
4. Капаева, Т.И. Учет в банках : учебник / Т.И. Капаева. – М. : ИЗ «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2006. – 576 с.
5. Курсов, В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учебное пособие / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. – 10-е изд., испр. и доп. – М. : ТНФРА-М, 2008. – 277 с.
6. Селиванова, Т.С. Бухгалтерский учет в банках: Типовые проводки, ситуации, примеры и задачи с решениями : учебное пособие / Т.С. Селиванова. – Ростов н/Д : Феникс, 2004. – 288 с.
7. Смирнова, Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / под ред. М.И. Баканова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 640 с.

8. Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 256 с.
9. Ширинская, З.Г. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках / З.Г. Ширинская, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. – М. : Издательство «Перспектива» : ИНФРА-М, 2007. – 488 с.