

Министерство образования и науки Российской Федерации
Амурский государственный университет

В.А. Якимова

**УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
В БАНКЕ**

Практикум

Благовещенск
Издательство АмГУ
2017

*Рекомендовано
Учебно-методическим советом университета*

Рецензенты:

С.В. Панкова, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализ и аудита Оренбургского государственного университета (г. Оренбург), профессор, доктор. экон. наук;

О.Г. Васильева, доцент кафедры финансов Амурского государственного университета (г. Благовещенск), канд. экон. наук.

Якимова, В.А.

Учет и операционная деятельность в банке [Электронный ресурс]: практикум по направлениям подготовки 38.03.01 «Экономика», 38.04.01 «Экономика» / В.А. Якимова. - Благовещенск : Амурский государственный университет, 2017. – 72 с.

Практикум предназначен для бакалавров и магистрантов очной, заочной и очно-заочной формы обучения по направлениям подготовки 38.03.01 и 38.04.01 «Экономика». В учебном пособии представлены задания для выполнения студентами практической и самостоятельной работы. Задания включают задачи на формирование бухгалтерских записей в учете коммерческого банка по различным банковским операциям, а также анализ и интерпретацию активов, обязательств, доходов и расходов банка, оценки влияния банковских операций на финансовое состояние банка.

© В.А. Якимова, 2017

© Амурский государственный университет, 2017

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Задание 1. Определите, к какой главе и какому разделу баланса относятся приведенные ниже счета, являются ли они активными или пассивными, счетами первого или второго порядка?

Определите счета, которые относятся к парным. Заполните табл. 1.

Таблица 1

Исходные данные для выполнения задания

Название счета	Номер счета	Глава и раздел баланса	Характеристика счета (А или П)	I или II порядка
1 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества 2 Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам 3 Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на 1 день 4 Корреспондентские счета 5 Золото 6 Резервный фонд 7 Бланки 8 Аккредитивы к оплате 9 Средства бюджетов субъектов РФ 10 Депозиты юридических лиц- нерезидентов на срок от 31 до 90 дней 12 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 13 Ценные бумаги владельцев 14 Векселя кредитных организаций и авалированные ими 15 Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения более 91 дня 16 Расчетные операции 17 Материальные запасы 18 Земля 19 Арендные обязательства 20 Касса кредитных организаций 21 Доходы от переоценки ценных бумаг 22 Капитал в управлении (учредители) 23 Акции дочерних и зависимых кредитных организаций				

24 Расчеты с дебиторами и кредиторами 25 Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания 26 Недостача ценных бумаг 27 Прибыль прошлого года 28 Основные средства (кроме земли) 29 Материалы 30 Выбытие (реализация) имущества 31 Расчеты с банками-нерезидентами в рублях 32 Собственные акции, выкупленные у акционеров 33 Расчеты по ценным бумагам 34 Счета негосударственных организаций (Коммерческие организации) 35 Кредиты, предоставленные физическим лицам (на срок от 31 до 90 дней) 36 Отрицательная переоценка драгоценных металлов 37 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам 38 Средства, поступающие в оплату выпускаемой кредитной организацией акций 39 Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению 40 Векселя к исполнению 41 Операции по продаже и оплате лотерей 42 Использование прибыли 43 Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций 44 Требования по получению процентов 45 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов 46 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам 47 Суммы, зарезервированные в целях равномерного отнесения затрат на расходы кредитной организации, например резервы на оплату отпусков 48 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц 49 Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери 50 Полученные гарантии и поручительства 51 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям 52 Выданные гарантии и поручительства				
---	--	--	--	--

53 Положительный эмиссионный доход 54 Расходы 55 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам 56 Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения 57 Выпущенные депозитные сертификаты 58 Депозиты, размещенные в Банке России 59 Приобретенные канцелярские принадлежности 60 Переводы и хозяйственные операции кредитных организаций по распоряжению клиентов через счета, открытые в подразделениях Банка России 61 Расчеты между организациями путем зачета взаимных требований 62 Природные драгоценные камни 63 Деловая репутация 64 Наличные денежные средства в рублях и в инвалюте в банкоматах 65 Расчеты индивидуальных предпринимателей 66 Размещенные лизингодателем денежные средства (инвестиционные затраты) 67 Средства ТФОМС 68 Денежные средства – гарантийные взносы согласно закону о «Национальной платежной системе» 69 Суммы поступившего покрытия по аккредитиву по операциям с резидентами 70 Суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью 71 Амортизационные отчисления основных средств 72 Взносы в уставный капитал 73 Операции банков-корреспондентов с банками-респондентами 74 Внутрибанковские обязательства между головным офисом кредитной организации и ее филиалами или между филиалами по суммам переводов клиентов 75 Обязательств участников клиринга по итогам клиринга и их исполнения 76 Расчеты с биржами при совершении операций купли-продажи инвалюты 77 Доходы и расходы прошедшего года инкассированная выручка клиента, которую невозможно пересчитать и зачислить на счет 78 Сумма затрат на приобретение долгового обязательства и сумма процентного дохода				
---	--	--	--	--

79 Задолженность перед бюджетом по налогам и сборам				
80 Ценные бумаги по договорам хранения				
81 Операции по банковским счетам участников клиринга и иных лиц-резидентов				
82 Денежные средства и расчеты юридических лиц-нерезидентов				
83 Суммы, направленные на формирование резервного фонда за счет прибыли прошлого года				
84 Операции по внесению и возврату сумм резервирования по валютным операциям, перечисленных в Банк России				
85 Наличные денежные средства в рублях и инвалюте, находящиеся в операционной кассе				
86 Поступления и переводы средств Федерального бюджета				
87 Начисляемый купонный доход по выпущенным долговым ценным бумагам				
88 Расчеты с работниками банка по денежным средствам, выдаваемым под отчет				
89 Операции по начислению созданным в соответствии с нормативными актами Банка России резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера				
90 Прибыль, не распределенная между акционерами				
91 Денежные средства в рублях и инвалюте, отосланные из кассы кредитной организации другим кредитным организациям				
92 Расчеты с Минфином России по размещению и погашению долговых обязательств РФ				
93 Средства для формирования избирательного фонда				
94 Средства, инвестированные в акции дочерних и зависимых акционерных обществ				
95 Подлежащая оплате стоимость приобретенного имущества банка				

Задание 2. Сгруппируйте счета и укажите названия счетов:

60308; 45004; 916; 70601; 43501; 30222; 20202; 302; 10602; 315; 93501; 40807; 47404; 604; 70611; 60404; 520; 51503; 507; 93402; 44103; 315; 47403; 90602; 60307; 70706; 41901; 963; 459; 96604; 98050.

а) на синтетические и аналитические;

- б) по главам и разделам Плана счетов (укажите наименование раздела);
- в) на активные и пассивные;
- г) парные и непарные.

Задание 3. На основе данных табл. 2 требуется составить бухгалтерский баланс банка АО «Валюта Банк», используя План счетов кредитных организаций, утв. Положением № 579-П. Укажите номер счета по каждому объекту бухгалтерского учета, выведите обороты и остатки по каждому счету. Рассчитайте сумму актива и пассива по балансу.

Таблица 2

Исходные данные для выполнения задания 2

Показатель	Сумма, тыс. руб.	Номер счета
Обязательные резервы банков в валюте РФ, перечисленные в Банк России	11645	
Амортизация основных средств	54052	
Расчеты с бюджетом по налогам (П)	9500	
Основные средства банков	139126	
Корреспондентский счет в Банке России	429897	
Касса банка	100000	
Уставный капитал (выпущены обыкновенные акции, принадлежащие: государственным предприятиям негосударственным организациям Физическим лицам	5000 100000 1010000	
Прирост стоимости имущества при переоценке	12800	
Резервный фонд	36964	
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	1500	
Депозиты юридических лиц-нерезидентов (сроком от 91 до 180 дней)	110622	
Депозиты негосударственных коммерческих предприятий до востребования	7003	
Нематериальные активы	21846	
Амортизация нематериальных активов	1898	
Материалы	2600	
Расходы будущих периодов по другим операциям	5126	
Прирост стоимости имущества при переоценке	3	
Депозиты физических лиц	28486	
Счета негосударственных коммерческих предприятий	323848	
Прочие счета физлиц-предпринимателей	122243	
Кредиты негосударственным коммерческим предприятиям на срок от 181 дня до 1 года	339000	
РВПС по кредитам негосударственным коммерческим предприятиям	18604	

Кредиты физическим лицам- индивидуальным предпринимателям на срок от 181 дня до 1 года	5400	
РВПС (физическим лицам - индивидуальным предпринимателям)	432	
Потребительские кредиты на срок от 181 дня до 1 года, предоставленные физическим лицам	800000	
РВПС по потребительским кредитам, предоставленные физическим лицам	3199	
Нераспределенная прибыль	53978	
Использование прибыли отчетного года	45492	

Методические указания:

Для выполнения задания следует определить счет и его характеристику (активный или пассивный), руководствуясь Планом счетов кредитных организаций, утв. Положением № 579-П. Форма бухгалтерского баланса банка приведена в табл. 3.

Таблица 3

**Структура активов и пассивов бухгалтерского баланса
коммерческого банка**

Активы	Пассивы
Денежные средства	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	Средства кредитных организаций
Средства в кредитных организациях	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вклады физических лиц
Чистая ссудная задолженность	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Выпущенные долговые обязательства
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие обязательства
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Источники собственных средств
Прочие активы	Средства акционеров (участников)
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров
	Эмиссионный доход
	Резервный фонд
	Переоценка по справедливой стоимости цен-

	ных бумаг
	Переоценка основных средств
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период
Валюта баланса (АКТИВ)	Валюта баланса (ПАССИВ)

Задание 4. Требуется сформировать лицевые счета:

- а) Расчетный рублевой счет коммерческой организации, открытый в филиале № 71 ОАО «Кредит», запись в журнале регистрации 401;
- б) Депозитный счет до востребования, открытый благотворительным фондом в филиале №5 ОАО «Кредит», запись в журнале регистрации 42;
- в) Транзитный счет для учета экспортной выручки в долларах США, открытый коммерческой организацией с номером записи в журнале регистрации 5;
- г) Рублевой счет по предоставленному «овердрафту», открытый МУП «Коммунальник» в филиале №7 ООО «Банк» с порядковым номером регистрации 55;
- д) счет по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам с порядковым номером 69 в филиале № 71 ОАО «Кредит».

Методические указания:

Для выполнения задания необходимо следовать правилам формирования лицевых счетов (табл. 4) и Планом счетов кредитных организаций, утв. Положением № 579-П.

Таблица 4

Количество знаков для формирования лицевого счета в зависимости от его вида

Вид счета	Номер раздела	Счет I порядка	Признак рубля, код валюты или драгметалла	Защитный ключ	Номер филиала (ВСП)	Символ бюджетной отчетности	Символ Отчета о финансовых результатах	Порядковый номер лицевого счета
Корреспондентские счета, счета по учету средств	1	2	3	1	4	-	-	7

клиентов и кредитных организаций								
Счета по учету кредитов	1	2	3	1	4	-	-	7
Бюджетные счета	1	2	3	1	4	3	-	4
Счета по учету доходов и расходов	1	2	3	1	4	-	5	2

Задание 5. Ответьте на следующие вопросы, руководствуясь Планом счетов кредитных организаций.

1. Назовите аналитический счет, на котором отражается положительный эмиссионный доход от переоценки ценных бумаг.
2. На каком аналитическом счете учитываются переводы и хозяйственные операции кредитных организаций по распоряжению клиентов через счета, открытые в подразделениях Банка России
3. На каком счете ведется учет средств бюджетов субъектов РФ?
4. На какой счет зачисляются средства, поступающие в оплату выпускаемой кредитной организацией акций?
5. На каком счете отражаются суммы, зарезервированные в целях равномерного отнесения затрат на расходы кредитной организации, например резервы на оплату отпусков?
6. На каком счете ведется учет расчетов между организациями путем зачета взаимных требований?
7. По дебету какого счета учитывается наличие и покупка природных драгоценных камней?
8. На каком счете отражаются расчеты с банками-нерезидентами в рублях?
9. Какой счет открывают органы федерального казначейства для отражения движения средств местных бюджетов?
10. На каком синтетическом счете учитывается приобретения деловой репутации, товарные знаки, марки, лицензии?

11. На каком счете отражаются наличные денежные средства в рублях и в инвалюте в банкоматах?
12. На каком счете открываются лицевые счета для учета расчетов индивидуальных предпринимателей ?
13. На каком счете отражаются размещенные лизингодателем денежные средства (инвестиционные затраты) ?
14. На каком счете отражаются денежные средства – гарантийные взносы согласно закону о «Национальной платежной системе» ?
15. На каком счете учитываются средства ТФОМС?
16. По кредиту какого счета учитываются суммы поступившего покрытия по аккредитиву по операциям с резидентами ?
17. По кредиту какого счета отражается суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью?
18. На каком счете учитываются амортизационные отчисления основных средств?
19. На каком счете вновь созданные акционерные общества учитывают взносы в УК?
20. По какому счету отражаются операции банков-корреспондентов с банками-респондентами?
21. На каком счете учитываются внутрибанковские обязательства между головным офисом кредитной организации и ее филиалами или между филиалами по суммам переводов клиентов?
22. На каком счете ведется учет в клиринговой организации обязательств участников клиринга по итогам клиринга и их исполнения?
23. На каком счете отражаются расчеты с биржами при совершении операций купли-продажи инвалюты?
24. На каком счете ведется учет доходов и расходов прошедшего года?
25. На каком счете отражается поступившая инкассированная выручка клиента, которую невозможно пересчитать и зачислить на счет?

26. По дебету какого счета отражается сумма затрат на приобретение долгового обязательства и сумма процентного дохода?
27. На каком счете отражается задолженность перед бюджетом по налогам и сборам?
28. На каком счете отражаются ценные бумаги по договорам хранения?
29. На каком счете учитываются операции по банковским счетам участников клиринга и иных лиц-резидентов?
30. На каком счете отражаются денежные средства и расчеты юр лиц-нерезидентов?
31. На каком счете отражаются суммы, направленные на формирование резервного фонда за счет прибыли прошлого года (10701)
32. На каком счете ведется учет операций по внесению и возврату сумм резервирования по валютным операциям, перечисленных в Банк России? (30228)
33. На каком счете отражаются наличные денежные средства в рублях и инвалюте, находящиеся в операционной кассе (20202)
34. На каком счете учитываются поступления и переводы средств Федерального бюджета (40105)
35. На каком счете учитывается начисляемый купонный доход по выпущенным долговым ценным бумагам? (52503)
36. На каком счете ведется учет расчетов с работниками банка по денежным средствам, выдаваемым под отчет? (60307 и 60308)
37. На каком счете отражаются операции по начислению созданным в соответствии с нормативными актами Банка России резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера? (47425)
38. На каком счете отражается прибыль, не распределенная между акционерами (10801)
39. На каком счете отражаются денежные средства в рублях и инвалюте, отосланные из кассы кредитной организации другим кредитным организациям (20209)

40. На каком счете ведется учет расчетов с Минфином России по размещению и погашению долговых обязательств РФ (30604)
41. На каком счете учитываются средства для формирования избирательного фонда? (40704)
42. На каком счете отражаются средства, инвестированные в акции дочерних и зависимых акционерных обществ (601)
43. По кредиту какого счета отражается подлежащая оплате стоимость приобретенного имущества банка (60311, 60313)
44. По какому счету учитываются приобретенные канцелярские принадлежности (610)
45. На каком счете учитываются депозиты, размещенные в Банке России (319)

Задание 6 (кейс-задача). Выберите в качестве объекта исследования коммерческий банк, осуществляющий операции на территории Амурской области. По данным бухгалтерской отчетности коммерческого банка требуется ответить на вопросы и выполнить задания:

А) Имеется ли консолидированная бухгалтерская отчетность у выбранного вами банка? Охарактеризуйте отличия отдельной бухгалтерской отчетности от консолидированной отчетности банковской группы.

Б) Укажите, какие принципы и МСФО, положены в основу формирования отдельной и консолидированной отчетности коммерческого банка.

В) Ознакомьтесь с проспектом эмиссии коммерческого банка. Какая информация о выпуске ценных бумаг представлена. Кто является учредителями выбранного вами банка?

Г) Провести горизонтальный анализ бухгалтерского баланса по прилагаемой форме (табл. 5)

Таблица 5

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса коммерческого банка

	АКТИВЫ	На	На	На	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
		конец	конец	конец	20X1 к	20X2 к	20X1 к	20X2 к

		20XX	20X1	20X2	20XX	20X1	20XX	20X1
1	Денежные средства							
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							
2.1.	Обязательные резервы							
3	Средства в кредитных организациях							
								

Д) Провести вертикальный анализ бухгалтерского баланса по прилагаемой форме (табл. 6).

Таблица 6

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса коммерческого банка

	АКТИВЫ	На конец 20XX	На конец 20X1	На ко- нец 20X2	Уд. вес, %		
					20XX	20X1	20X2
1	Денежные средства						
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации						

Методические указания:

При формулировании выводов следует руководствоваться следующим:

1. Построить одну или несколько аналитических таблиц для горизонтального (анализ динамики) и вертикального (структурного) анализа.

2. Оценить изменение валюты (общей величины активов), сравнить с динамикой доходов банка. Если рост пропорциональный, значит рост активов оценивается положительно и свидетельствует о расширении масштабов. Положительной оценки заслуживает стабильный рост валюты, т.е. одинаковой за равные промежутки времени. Рост валюты баланса может свидетельствовать о росте эффективности банковской деятельности, о внедрении и развитии новых направлений как в области привлечения, так и размещения ресурсов. Если рост происходит за счет резервов, просроченной задолженности, краткосрочных ресурсов, то он имеет негативный характер. Если происходит снижение, то это говорит о сворачивании деятельности, уменьшение количества сегментов дея-

тельности, следует разработать мероприятия по развитию банковских операций.

3. Сравнить рост валюты баланса с индексом инфляции. Обесценение денежных средств является следствием негативного влияния инфляции. Положительная динамика будет, если темп роста валюты выше, чем индекс инфляции.

4. Рассмотреть, за счет каких активов происходит рост, за счет каких пассивов наблюдается рост валюты баланса. Можно рассчитать коэффициент опережения ($T_r \text{ статьи} > T_r \text{ валюты баланса}$). Выделить статьи, имеющие наибольший рост и имеющие отрицательную динамику.

Для обеспечения доходности банка кредитные средства и ценные бумаги (работающие активы) около 50 %. Если ниже 50 %, то это говорит о чрезмерной отягощенности банка неработающими активами, которые не приносят доход, вследствие чего снижается отдача активов и ликвидность банка. Уровень работающих активов в банках с высоким уровнем прибыли достигает уровня работающих активов приблизительно 95% к совокупным активам, банки со средним уровнем прибыли имеют до 90% или ниже. В международной практике считается нормальным удельный вес бездоходных активов в балансе банка в пределах 15–25 %.

Доля собственного капитала, резервного фонда и добавочного капитала должна составлять около 10-20 %. Рост собственных источников свидетельствует о повышении финансовой устойчивости.

5. Собственный капитал должен увеличиваться за счет роста прибыли. Доля прибыли является достаточно высокой, если превышает 2 % пассивов

6. Сравнив показатели структуры и динамики, следует оценить на каком рынке банк осуществляет преимущественно свою деятельность (на рынке ценных бумаг, рынке МБК, кредитование населения, депозитные операции и т.д.). Определить, какие тенденции наметились, выявить резкие колебания, сравнить динамику ссудной задолженности, вложений в ценные бумаги с динамикой доходов. При оценке динамики статьей баланса, следует отметить, какие операции банка растут интенсивно, какие только начинают развиваться, сравнить с

экономической обстановкой в стране, определить, существуют ли благоприятные условия для роста

7. Оценить долю средств на клиентских счетах, если эта доля около 50 % и увеличивается, тем лучше, поскольку это наименее затратные и более привлекательные источники для формирования активов

8. Оценить долю и динамику депозитных средств, сравнить их динамику с динамикой расходов. Рост депозитов и их высокая доля в составе пассивов увеличивает ликвидность банка

9. Доля вложений в ценные бумаги с учетом их рискованности должна быть около 20 %

10. Доля прямых инвестиций (основные средства, строительство и т.д.) в активах должна составлять около 5 %. Оценить, являются ли причины роста материально-технической базы расширение деятельности банка

11. Денежные средства должны храниться в банке для обеспечения платежеспособности и гарантирования проведения расчетов и выдачи наличных денежных средств, обладают самой высокой степенью ликвидности. Чем их доля выше, тем платежеспособнее банк

12. Обязательные резервы (процент от привлеченных ресурсов) являются гарантией компенсации убытков и финансового оздоровления при возникновении проблем у банка. Если наблюдается их рост и увеличение доли в структуре, то улучшается финансовая устойчивость и надежность банка

13. Средства в ЦБ РФ, в кредитных организациях обеспечивают платежеспособность, обладают высокой степенью ликвидности, приносят доход при конверсионных операциях.

14. Рост долгосрочных источников (вклады, кредиты и депозиты ЦБ РФ) оценивается положительно с точки зрения ликвидности, поскольку обеспечивают формирование активов соответствующего срока для получения дохода банка.

Задание 7 (кейс-задача). Выберите в качестве объекта исследования коммерческий банк, осуществляющий операции на территории Амурской области. По данным бухгалтерской отчетности коммерческого банка требуется:

А) Провести горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах (табл. 7-8).

Таблица 7

**Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах АО «Банк»
за 20XX-20X2 гг.**

Но мер стр оки	Наименование статей	За 20XX	За 20X1	За 20X2	Абсолютное от- клонение		Темп прироста, %	
					20X1 к 20XX	20X2 к 20X1	20X1 к 20XX	20X2 к 20X1
1	Процентные доходы, всего,							
	в том числе:							
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях							
								

Таблица 8

**Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах ОАО «Банк»
за 20XX-20X2 гг.**

Номер строки	Наименование статей	За 20XX		За 20X1		За 20X2	
		Сумма, руб.	Уд. вес, %	Сумма, руб.	Уд. вес, %	Сумма, руб.	Уд. вес, %
1	Процентные доходы, всего,						
	в том числе:						
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях						
							
	Совокупные доходы						
2.	Процентные расходы, всего,						
	в том числе:						
	По привлеченным средствам кредитных организаций						
							
	Совокупные расходы						
	Финансовые результаты:						
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)						
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери						
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,						

	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи						
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения						
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой						
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты						
	Чистые доходы (расходы)						
	Прибыль (убыток) до налогообложения						
	Прибыль (убыток) после налогообложения						
	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:						
	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов						
	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда						
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период						

Б) Сделать выводы об основных изменениях в структуре доходов, расходов и финансовых результатах банка.

В) Провести анализ соблюдения банком нормативов (табл. 9). Сделать выводы, отметить проблемы и затруднения в деятельности банка, основные тенденции за анализируемый период.

Таблица 9

Оценка выполнения банком нормативных показателей

Номер	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение				Отклонение от норматива	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату			на отчетную дату	на предыдущую дату
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10						
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15						
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50						
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120						
5	Норматив максимального разме-	25	макс					

	ра риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		мин					
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800						
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50						
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3						
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25						

❓ Контрольные вопросы

1. Что понимается под операционной работой и учетно-операционной работой?
2. В чем отличия бухгалтерского учета кредитной организации от коммерческой?
3. Какими нормативными актами регулируется ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях?
4. Основные учетные принципы и их характеристика в соответствии с Положением 579-П
5. Действие МСФО в России. Внедрение МСФО в правила ведения учета кредитных организаций
6. Особенности и структура Плана счетов кредитной организации
7. Парные счета учета в кредитной организации. Список счетов согласно Положению 579-П
8. Группировка счетов по срокам и по видам операций согласно Положению 579-П
9. Синтетический учет в кредитной организации согласно Положению 385-П
10. Аналитический учет в кредитной организации согласно Положению 385-П

11. Понятие и структура лицевого счета согласно Положению 579-П.

Схема обозначения лицевых счетов

12. Выписки по лицевым счетам: порядок оформления и представления клиентам

13. Формы синтетического учета: ежедневный баланс, отчет о финансовых результатах, ежедневная оборотная ведомость и т.д.

14. Классификация первичной учетной документации: кассовые, расчетные и мемориальные

15. Формы первичных расчетных документов и порядок их заполнения согласно Положению 579-П: платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, платежный ордер

16. Формы первичных расчетных документов и порядок их заполнения согласно Положению 579-П: объявление на взнос наличными, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер

17. Обеспечение хранения банковской информации согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности»

18. Основные реквизиты первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета в соответствии с ФЗ №402-ФЗ

19. Правила разработки документооборота в кредитной организации согласно Положению 579-П

20. Как осуществляется прием документов клиента к исполнению?

21. Сроки и порядок хранения бухгалтерских документов кредитной организации

22. Организация внутреннего контроля в кредитной организации согласно Положению 579-П

23. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете согласно Положению 579-П

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

Задание 1. АО АКБ «Реал» формирует первоначальный уставный капитал и выпускает 1 млн. штук обыкновенных акций на общую сумму 20 млн. руб. Акционерами являются юридические лица, внесшие в оплату акций по цене 22 руб. за штуку:

а) резидентами рублёвые средства:

- неклиентами банка – негосударственными коммерческими организациями - 3600 тыс. руб.;
- клиентами банка госпредприятиями - 12000 тыс. руб.;
- местными органами власти материальные средства в виде банковского здания - 4000 тыс. руб.;

б) нерезидентом - неклиентом безналичные валютные средства – 6000 тыс. руб. (эквивалент 200 тыс. долларов)

Отразить операции по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете АО АКБ «Реал».

Задание 2. АО АКБ «АРП» зарегистрировало документарный выпуск 1 млн. штук дополнительных обыкновенных акций на общую сумму 50 млн. руб. Номинал каждой акции – 50 рублей каждая. Акционерами являются физические лица, которые вносят средства в оплату акций по цене 55 руб. за штуку:

- безналичные денежные средства 20 млн. руб.;
- наличные денежные средства 15 млн. руб.;
- с депозитных счетов 1 млн. руб.;
- материальными запасами 500 тыс. руб.;
- основными средствами 1 млн. руб.

Отразить операции по дополнительному выпуску акций в бухгалтерском учете АО АКБ «АРП».

Задание 3. После регистрации отчёта об итогах выпуска акций АО АКБ «Свет» производится разблокирование рублевых средств в сумме 12 000 тыс. руб. и валютных средств в сумме 4000 тыс. руб. (эквивалент 100 тыс. долларов) и их оприходование в уставной капитал банка с выдачей акционерам – юридическим лицам сертификатов обыкновенных дополнительных акций номиналом 15 руб., приобретённых по цене 15,5 руб. каждая:

- безналичных рублевых средств неклиентов банка – негосударственных коммерческих предприятий – 5 800 тыс. руб.;

- безналичные рублёвые средства клиентов банка – государственных коммерческих предприятий – 16 000 тыс. руб.;

- безналичных валютных средств нерезидента не клиента банка – 13000 т.р. (эквивалент 400 тыс. долларов).

Отразить операции выпуску акций в бухгалтерском учете АО АКБ «Свет».

Задание 4. По истечении срока приобретённые индивидуальным предпринимателем с рассрочкой платежа акции номиналом 30 руб. по цене 40 руб. каждая на общую сумму приобретения 230 тыс. руб., из которых были ранее оплачены только 100 тыс. руб., ввиду неплатежа 130 тыс. руб. поступают в распоряжение банка эмитента ОАО «Картель» и банк продаёт их вторично по цене 25 руб. неклиентам банка – местным органам власти. Отразить операции по выпуску акций в бухгалтерском учете АО «Картель».

Задание 5. АО «Банк» проводит дополнительную эмиссию обыкновенных акций на общую сумму 500 млн. руб. При этом акции были полностью выкуплены акционерами банка, оплата произведена в безналичном порядке. Отразить операции по дополнительному выпуску акций в бухгалтерском учете АО «Банк».

Задание 6. Решением собрания акционеров банка прибыль прошлого года в сумме 30 млн. руб. была выплачена в виде дивидендов. Из них:

1) 15 млн. руб. перечислили на расчетные счета коммерческих негосударственных предприятий, обслуживающихся другими банками;

2) 15 млн. руб. зачислили на расчетные счета финансовых негосударственных организаций, обслуживающихся данным банком;

3) 5 млн. руб. были выплачены физическим лицам в безналичном порядке путем зачисления на текущие счета в данном банке.

Отразите бухгалтерские проводки по начислению и выплате дивидендов банка, поясните, как банк уплачивает налог, удерживаемый в бюджет с акционеров и каким образом он отражается в бухгалтерском учете банка.

Задание 7. (кейс-задача) Выберите в качестве объекта исследования коммерческий банк, осуществляющий операции на территории Амурской области. По данным бухгалтерского баланса охарактеризуйте структуры собственного капитала банка и выполните следующие задания:

А) Определите структуру собственного капитала. По данным оборотно-сальдовой ведомости укажите, на каких счетах отражаются виды собственного капитала банка.

Б) В каких формах бухгалтерской отчетности отражается величина собственного капитала банка и определите, в чем экономическая сущность данного показателя для коммерческих банков.

В) Оцените динамику и структуру капитала банка за анализируемый период (табл. 10). За счет каких источников сформирован собственный капитал банка, какие изменения в капитале наблюдаются за период?

Таблица 10

**Анализ динамики и структуры капитала АО «Банк»
за 20XX - 20XX гг.**

Наименование показателя	20XX		20X1		20X2		20X1 к 20XX		20X2 к 20X1	
	Су мма , тыс. руб. .	У д ., в е с , .	Су мма , тыс. руб. .	У д ., в е с , .	Су мма , тыс. руб. .	У д ., в е с , %	Абсо- лют- ное изме- нение, тыс. руб.	Отно- ситель- ное из- мене- ние, %	Абсо- лютное изме- нение, тыс. руб.	Отно- ситель- ное изме- нение, %

		%		%						
Средства акционеров (участников)										
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)										
Эмиссионный доход										
Резервный фонд										
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи										
Переоценка основных средств										
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет										
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период										
Всего собственный капитал										
РВП										
Итого капитал и созданные резервы на возможные потери										

Задание 8. Выберите в качестве объекта исследования коммерческий банк, осуществляющий операции на территории Амурской области. Выполните следующие задания.

А) По данным формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» оцените динамику и структуру собственных средств банка (капитал-нетто) за анализируемый период. Оцените, за счет каких источников сформирован собственный капитал банка, какие изменения в капитале наблюдаются за период.

Таблица 11

**Оценка достаточности собственного капитала АО «Банк
за 20XX - 20XX гг.**

Наименование показателя	20XX		20X1		20X2		20X1 к 20XX		20X2 к 20X1	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, с,	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное	Абсолютное изменение,	Относительное

		%						изме- нение, %	тыс. руб.	ное изме мене ние, %
Собственные средства (капитал), всего										
Основной капитал										
Уставный капитал кредитной организации										
...										
Источники основного капитала										
....										
Дополнительный капитал										
....										
Сумма показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала										
Излишек (недостаток) капитала										

Б) По данным формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» оцените достаточность собственного капитала банка за анализируемый период. Оцените, за счет каких источников сформирован собственный капитал банка, какие изменения в капитале наблюдаются за период.

Таблица 12

**Анализ достаточности капитала АО «Банк» с помощью
коэффициентного метода за 20XX - 20XX гг.**

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.			Норматив	Отклонение 20X1 к 20XX	Отклонение 20X1 к 20XX
	20XX	20X1	20X2			
Собственные средства (капитал), тыс. руб.						
Сумма активов баланса,						

тыс. руб.						
Активы, приносящие доход, тыс. руб.						
Уставный капитал, тыс. руб.						
Вклады граждан, тыс. руб.						
Основной капитал, тыс. руб.						
Совокупные рискованные активы и забалансовые рискованные требования						
Отношение собственного капитала к депозитам						
Отношение собственного капитала к активам						
Соотношение собственных средств и привлеченных						
Отношение собственных средств к активам, приносящим доход						
Доля уставного капитала в собственном капитале, %						
Коэффициент покрытия капиталом реальной величины потерь от активных и забалансовых операций						
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1)						

❓ **Контрольные вопросы**

1. Какие активы разрешает законодательство вносить в счет вклада в уставный капитал?
2. Назовите организационно-правовые формы коммерческих банков
3. Назовите, в чем принципиально отличаются счета 10207 и 10208, и какие операции отражаются по дебету и кредиту этих счетов?
4. Как учитываются взносы, внесенные учредителями банка на счета бухгалтерского учета?
5. Какие особенности существуют при оприходовании имущества банка, внесенного в качестве вклада в уставный капитал?
6. Для каких целей предназначен счет 30208?

7. В чем заключается процедуры выкупа акций у акционеров?
8. Назовите счета, по которым ведется учет фондов?
9. Каким образом формируется и используется резервный фонд банка?
10. Какие операции отражаются по дебету счета переоценки ценных бумаг?
11. Каким образом осуществляется государственная регистрация банков?
Какие нормативно-правовые акты определяют порядок государственная регистрации банков?
12. Какие требования предъявляют к учредителям банка?
13. Какие документы предъявляются в Банк России для государственной регистрации и получения лицензии?
14. Какие виды акций и облигаций имеет право выпускать банки?
15. Какими нормативными актами регулируется порядок выпуска акций и облигаций?
16. Каков минимальный размер уставного капитала кредитной организации?
17. Какие формы вкладов в уставный капитал банка разрешены законодательством?
18. Что представляет собой процедуры выпуска акций, подписки и конвертации?
19. В каком порядке создается резервный капитал кредитной организации согласно ФЗ № 208-ФЗ и 14-ФЗ?

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Задание 1. Отрадите бухгалтерские записи АО АКБ «Реал» на основании следующих данных табл. 13.

Определите суммы наличных средств, которую необходимо отразить в оборотной ведомости и ежедневном балансе банка. Составьте объявление на взнос наличными, приходный и расходный кассовый ордера.

Таблица 13

Журнал хозяйственных операций коммерческого банка АО АКБ «Реал»

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Основание	Сумма, руб.
Остаток по сч. 20202 на начало дня 26.01		2 563 120			
26.01	Поступление от ООО «Парус» депонированной заработной платы				30 820
26.01	Внесена инкассированная выручка от ОАО «Рудник»				8 253 562
26.01	Внесен перерасход по авансовому отчету от Иванова Г.Н. – сотрудника банка				2 410
26.01	Получен платеж по кредиту, выданному ИП Ларионову П.Л.				50 000
26.01	Сняты средства с депозитного счета по договору № 18 сроком на 1 год Петровым А.Д.				600 000
27.01	Внесена выручка на текущий счет МУП «Коммунальник»				250 000
27.01	Погашена задолженность по кредитному договору №5/01 сроком на 60 дней Демидовым А.В.				45 000
27.01	ООО «Скиф» предоставило чек для получения наличных денежных средств				78 950
28.01	Благотворительному фонду выдана чековая книжка				-
28.01	Выданы на командировочные расходы Петрову К.Р.				15 200
29.01	Выданы средства на выплату зарплаты сотрудникам АО «Креатив»				780 000
29.01	Подкрепление кассы банка с корреспондентского счета в				51 000

	Банке России				
29.01	Кассиром ООО «Путь» по объявлению на взнос №15 наличными внесена выручка от реализации продукции				32 500
30.01	Осуществлены платеж за ЖКУ Анисовым А.В. через банкомат (не является клиентом банка)				3 620
30.01	Поступили от Радионовой У.М. средства в погашение потребительского кредита				50 480
01.02	При инкассации банкомата выявлены излишки средств				2 897
01.02	Перечисление средств для подкрепления операционной кассы офиса № 45 через корреспондентский счет				78 900
01.02	Сняты деньги Овсиенко В.С. с платежной карты				145 600
01.02	Банковская комиссия с обслуживания Овсиенко В.С.				500
01.02	Поступила плата от ООО «Реклама» за открытие текущего расчетного счета				1 450
01.02	Инкассирована выручка от ИП Ульянова Н.К.				250 000
01.02	Сняты наличные средства с расчетного счета ГУП «Роза»				520 780
01.02	Зачислен депозитный вклад сроком на 3 года Зимова О.В.				1 200 000
01.0	Осуществлены платеж за ЖКУ Понамаревай О.Д.(является клиентом банка)				5 320

Задание 2. В 20XX г. в бухгалтерском учете АО «Банк» представлены записи кассовых и расчетных операций с клиентами (табл. 14) . Все ли корреспонденции счетов отражены правильно? Если имеются ошибки, опишите, какие положения нормативно-правовых актов нарушены банком, составить исправительные проводки.

Таблица 14

Хозяйственные операции по импорту сборной конструкции, отраженные в бухгалтерском учете у АО «Банк»

Дата	Хозяйственная операция	По данным бухгалтерского учета		
		Дт	Кт	Сумма, руб.
25.01	ИП Петров А.В. внес наличными денежными средствами на расчетный счет	20202	40902	20 000
28.01	Выданы средства из кассы по денежному чеку	30102	20202	160 000
30.01	Внесен перерасход по авансовому отчету от Иванова Г.Н. – сотрудника банка	20202	60308	55 000
05.02	Внесена инкассированная выручка от ОАО «Рудник»	20202	40702	155 600
07.02	Получен платеж по кредиту, выданному ИП Ларионову П.Л.	20202	45406	100 000
08.02	Сняты средства с депозитного счета по договору № 18 сроком на 1 год Петровым А.Д.	42305	20202	15 000
10.02	Погашена задолженность по кредитному договору №5/01 сроком на 60 дней Демидовым А.В.	20202	45503	56 200
15.03	ООО «Скиф» предоставило чек для получения наличных денежных средств	40801	91101	180 000
22.05	Выданы на командировочные расходы Петрову К.Р.	40817	20202	52 000
30.05	Подкрепление кассы банка с корреспондентского счета в Банке России	47423 20202	30102 47423	1 450 220
02.06	Осуществлены платеж за ЖКУ Мединским А.В. через банкомат (не является клиентом банка)	30102 20208	20208 20202	15 563
15.06	Сняты наличные средства с расчетного счета ГУП «Роза»	40502	20202	18 600
30.06	При инкассации банкомата выявлены излишки средств	20202	70601	5 000
02.07	Инкассирована выручка от ИП Ульянова Н.К.	20202 40906	40906 40802	69 000
05.07	Негосударственной коммерческой организацией АО «Русский транзит», у которой открыт расчетный счет в банке, оплачены взносы в Фонд социального страхования	40402	40702	15 000
10.07	ОАО АКБ «Восток» предоставило выписку о перечислении по платежному поручению № 88 от ОАО «Вариант» выручки за реализованные товары ООО «Ракета», у которого открыт расчетный счет в банке	40702	30109	78 000
15.07	ИП Ахмадулин Г.Е. предоставил платежное поручение на перечисление оплаты за строительные работы ГУП «Лаурия», расчетный счет у которого открыт в ООО АКБ «Банк»	30110	40802	122 500
16.07	ОАО «Хладокомбинат» предоставил в отделение банка №401 требование-поручение за услуги по перевозке грузов ОАО «Патриот» (клиенты обслуживаются в данном банке)	40702	40702	66 300
18.07	На расчетный счет ОАО «Диадема», имеющей расчетный счет в данном банке по пла-	40702	30110	125 000

	тежному поручению поступила выручка за товар от ОАО «Русь», обслуживающегося в ООО АКБ «Радомир» (корреспондентские отношения не ведутся)			
22.08.13	Банк получил от Волжского банка «Лоял» средства на отдельный счет «Аккредитивы» для расчета с ООО «Завод»	30110	40901	54 000
25.08.13	Открыт корсчет в банке ОАО «Глобус» и пополнен счет	20202	40702	41 200
30.08.13	ООО «Аврора» предоставило платежное требование с акцептом на оплату услуг ИП Сазонов К.Б., обслуживающемуся в ОАО АКБ «Сибирь»	30109	40702	48 210
01.09.13	ООО «Мебель» перечислило в Пенсионный фонд отчисления по обязательному пенсионному страхованию	40702	40401	5 620
02.09.13	На корсчет банка поступил платеж от ОАО «Банк Радикал» - основной долг по 3 месячному кредиту ООО «Лимон» (некоммерческая организация)	30110	40702	15 600
03.09.13	ОАО «Юрист» оплатило государственную пошлину за участие в Арбитражном суде	40702	40408	500

? Контрольные вопросы

1. Какие счета предусмотрены Планом счетов кредитной организации для учета наличных денежных средств?
2. Как рассчитывается лимит остатка кассы для банка и его структурных подразделений?
3. Каким образом регистрируются приходные и расходные кассовые документы?
4. Какие документы относятся к приходным и расходным кассовым документам?
5. На основании, какого документа осуществляется выдача под отчет денежных средств кассиру операционной кассы и возврат остатка?
6. Что представляет собой кассовая книга и кассовый журнал, что в них отражается?
7. В каких случаях не применяются требования к технической укреплённости для совершения операций с ценностями, указанные в Приложении 1 Положения 318-П?

8. Какие работники, и в каком порядке осуществляют операции по инкассированию наличных денежных средств?
9. Каким образом осуществляется передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми работниками? Какие документы оформляются?
10. Каким образом классифицируются банковские карты, эмитируемые банком?
11. Охарактеризуйте кредитную банковскую карту и операции, которые производит банк с ее использованием.
12. Представьте перечень бухгалтерских записей по отражению операций, связанных с изготовлением и выпуском банковских карт в обращение.
13. В чем заключаются особенности банковских операций при расчетах через постерминалы? Как такие записи отражаются в системе счетов бухгалтерского учета?
14. Назовите бухгалтерскую запись, которая будет сделана в учете банка, при оплате товара в розничном магазине через постерминал.
15. Как отражается в бухгалтерском учете возврат средств при использовании постерминалов?

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Задание 1. Отобразить бухгалтерские записи АО АКБ «Фаворит» на основании данных табл. 15-16.

Таблица 15

Входящие остатки по корреспондентским счетам

Счет	Сумма остатка на 01.01
30102	12 450 000
30109 «АКБ «Восток»»	58 900
30109 ОАО « Банк Радикал»	152 000
30110 «АКБ «Восток»»	4800
30110 ОАО « Банк Радикал»	1000

Таблица 16

Журнал хозяйственных операций АО АКБ «Фаворит»

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонден- ция счетов		Основание	Сумма, руб.
10.01	На расчетный счет ГУП «Орел» поступила выручка от реализации наличными денежными средствами				54 789
11.01	Негосударственной коммерческой организацией АО «Емеля», у которой открыт расчетный счет в банке, оплачены взносы в Фонд социального страхования				23 561
11.01	АО АКБ «Восток» предоставило выписку о перечислении по платежному поручению № 88 от АО «Вариант» выручки за реализованные товары ООО «Ракета», у которого открыт расчетный счет в банке				55 632
12.01	ИП Ахмадулин Г.Е. предоставил платежное поручение на перечисление оплаты за строительные работы ГУП «Монтажник», расчетный счет у которого открыт в ООО АКБ «Солид»				74 100
13.01	АО «Хладокомбинат» предоставил в отделение банка №401 требование-поручение за услуги по перевозке грузов АО «Патриот» (клиенты обслуживаются в данном банке)				15 420
15.01	АО АКБ «Фаворит» оплатило ООО «Мебель» за поставленные				25 000

	стола (клиент банка)				
15.01	АО «Свет» выставило аккредитив на иногороднего поставщика через корсчет банка в банке поставщика АКБ «Восток»				47 000
16.01	На расчетный счет АО «Диадема», имеющей расчетный счет в данном банке по платежному поручению поступила выручка за товар от АО «Русь», обслуживающегося в ООО АКБ «Радомир» (корреспондентские отношения не ведутся)				54 000
17.01	Банк получил от Волжского банка «Лоял» средства на отдельный счет «Аккредитивы» для расчета с ООО «Завод»				25 000
20.01	ООО «Завод» отгрузил ООО «Машинзавод» в счет выставленного аккредитива продукцию и передал банку документы об отгрузке.				20 000
22.01	Предъявлен ООО «Неон» денежный чек на выплату зарплаты				125 630
23.01	АО «Леон» предоставило платежное поручение на перечисление НДФЛ				65 200
24.01	ООО «Аврора» предоставило платежное требование с акцептом на оплату услуг ИП Сазонов К.Б., обслуживающемуся в АО АКБ «Сибирь»				88 000
24.01	Открыт корсчет в банке ОАО «Глобус» и пополнен счет				65 230
25.01	ОАО «Ясень» (счет в АО «Банк радикал») оплатило счет за поставленную продукцию ООО «Мебель»				73 100
26.01	ООО «Мебель» перечислило в Пенсионный фонд отчисления по обязательному пенсионному страхованию				15 400
28.01	С ООО «Шмель» на основании инкассового поручения взысканы пени за просрочку НДС, на счете клиента остатка денежных средств нет				274 500
28.01	На корсчет банка поступил платеж от АО «Банк Радикал» - основной долг по 3 месячному кредиту ООО «Лимон» (некоммерческая органи-				31 200

	зация)				
29.01.14	АО «Глобус» перечислило платеж за товары, оплаченные ООО «Мечта» предприятию, имеющему расчетный счет в банке АО АКБ «Фаворит»				32 550
29.01.14	Перечислена зарплата сотруднику банка на корпоративную карту				45 620
29.01.14	На корсчет банка поступил платеж от АО « Банк Радикал» - проценты по 3 месячному кредиту ООО «Лимон» (некоммерческая организация)				620
29.01.14	ООО «Банк Восточный» отправил подкрепление своего корсчета, открытого в банке				450 000
29.01.14	ИП Иванов А.П. получил кредит путем зачисления на свой расчетный счет сроком на 1 год.				70 000
30.01.14	АО «Юрист» оплатило государственную пошлину за участие в Арбитражном суде				2 500

Составьте платежное и инкассовое поручения, мемориальный ордер. Сформируйте выписку из лицевого счета ООО «Мебель» и из корреспондентского счета ОАО АКБ «Восток». Укажите, какие документы будут являться приложением к выпискам. Сформируйте оборотную ведомость и баланс по используемым счетам на 31.01.

Задание 2. (кейс-задача) Выберите в качестве объекта исследования коммерческий банк, осуществляющий операции на территории Амурской области. Выполните следующие задания:

А) Укажите счета, которые используются для учета ликвидных активов коммерческого банка и краткосрочных обязательств.

Б) Дайте характеристику счетам бухгалтерского учета, используемым для отражения ликвидных активов и обязательств банка

В) Проанализируйте структуру активов банка по степени их ликвидности и пассивов по срочности погашения обязательств.

Таблица 17

Анализ динамики и структуры активов по степени их ликвидности и пассивов по срочности погашения АО «Банк» за 20XX - 20XX гг.

Наименование показателя	20XX		20X1		20X2		20X1 к 20XX		20X2 к 20X1	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абс. изменение, тыс. руб.	Относ. изменение, %	Абс. изменение, тыс. руб.	Относ. изменение, %
Высоколиквидные активы										
Ликвидные активы										
Активы долгосрочной ликвидности										
Неликвидные активы										
Краткосрочные обязательства										
Среднесрочные обязательства										
Долгосрочные обязательства										
Капитал и резервы										
Излишек (недостаток) по группе I										
Излишек (недостаток) по группе II										
Излишек (недостаток) по группе III										
Излишек (недостаток) по группе VI										

Методические указания:

Баланс считается абсолютно ликвидным, если $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$.

Классификация активов:

I группа – высоколиквидные активы (денежные и приравненные к ним средства – драгметаллы, средства на корсчете в Банке России, средства по кассовому обслуживанию филиалов, средства участников ОРЦБ, депозиты, раз-

мещенные в банке России, депозиты до востребования, средства для расчетов с использованием платежных карт и т.д.);

II группа – ликвидные активы (средства, быстро обращающиеся в деньги – средства на корсчетах в кредитных организациях, краткосрочные кредиты, учтенные векселя);

III группа – долгосрочные активы (средства, требующие длительного срока для приведения в ликвидную форму – кредиты, лизинг);

IV группа – неликвидные активы (иммобилизованные) – просроченные и долгосрочные кредиты, капитальные вложения

Классификация пассивов:

I группа - депозиты, включающие все виды вкладов различных категорий до востребования;

II группа – депозиты, размещенные на короткий срок;

III группа – прочие привлеченные средства

IV – капитал и резервы

? Контрольные вопросы

1. Какова очередность платежей предусмотрена законодательно?
2. Какими законодательными актами регулируется порядок осуществления безналичных расчетов?
3. Дайте краткую характеристику счетам ЛОРО и НОСТРО?
4. На каких счетах, предусмотренных Планом счетов, отражаются денежные средства клиентов?
5. Сколько дней действительным считается платежное поручение?
6. Назовите преимущества расчетов платежными поручениями? Каким образом расчеты отражаются в системе счетов бухгалтерского учета?
7. Раскройте содержание банковских операций с применением аккредитива? Когда применяется аккредитив?
8. На основании, какого документа открывается аккредитив в банке плательщика?

9. Опишите принцип отражения банковских операций с использованием счета 30102.

10. Раскройте основные операции и их отражение в бухгалтерском учете с применением счетов Лоро и Ностро.

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТНЫХ И ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Задание 1. Отрадите бухгалтерские записи филиала № 22 в г. Благовещенске АО АКБ «Фаворит» на основании данных табл. 18.

Начислите проценты и резервы на возможные потери по ссудной задолженности. Откройте лицевые счета по счетам расчетов по кредитным и депозитным операциям. Определить остатки по счетам бухгалтерского учета и составить ежедневный баланс на 28.02 г.

Клиентами банка АО АКБ «Фаворит» являются ООО «Фартуна», АО «Парус», территориальное подразделение Пенсионного Фонда РФ, ИП Петров А.В. Проценты начисляются по формуле простых процентов.

Таблица 18

Журнал хозяйственных операций АО АКБ «Фаворит»

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов	Основание	Сумма, руб.
<i>Кредитование физических лиц</i>				
	Новикова Г.Е.			
15.02.	Новикова Г.Е. оформила ипотеку сроком на 10 лет под 35 % годовых с залогом недвижимого имущества (гашение основного долга и процентов ежемесячно)			6 500 000
28.02.	Сформирован РВПС (I группа)			?
15.03.	Начислены и погашены проценты по ипотеке путем внесения средств в кассу банка			?
15.03.	Уплачен первый платеж по ипотеке путем перечисления средств с депозитного счета, открытого в банке АО АКБ «Юнит»			80 000
	Иванов Р.А.			
10.01.	Предоставлен потребительский кредит сроком на 1 год 1 месяц Иванову Р.А. под 31 % годовых с начислением процентов и гашением кредита ежеквартально (без поручительства и гарантии)			700 000
31.01.	Сформирован РВПС (II группа)			
10.04.	Начислены проценты по кредиту за I квартал			?
15.04.	Платеж по кредиту и уплата процентов просрочены			?
10.07.	Начислены проценты по кредиту за II			

	квартал				
11.07.	Начислена неустойка за просрочку платежей и процентов по кредиту				10 000
10.10.	Начислены проценты по кредиту за III квартал				?
15.10.	Частичное погашение кредита				25 000
10.01.	Начислены проценты по кредиту				?
10.01.	Начислена неустойка за просрочку платежей и процентов по кредиту				50 000
15.01.	Частичное погашение кредита				55 000
25.03.	По решению суда №65 от 24.03. Иванов Р.А. признан неплатежеспособным				
<i>Кредитование юридических лиц</i>					
	ООО «Фартуна»				
01.02.	Выдан кредит ООО «Фартуна» по договору №15/кр сроком на 3 года и 1 месяц под 25 % годовых под поручительство				125 000
01.02.	Начислена комиссия банка				820
01.02.	В залог предоставлены векселя ООО «Фартуна» на сумму 355 000 руб.				
28.02.	Сформирован РВПС (IV группа)				
01.03.	Начислены проценты за февраль				?
05.03.	Погашены в полной сумме проценты за февраль				?
31.03.	Начислены проценты за март				?
30.04.	Начислены проценты за апрель				?
30.04.	Проценты за март вынесены на просрочку				?
03.05.	Погашены полностью проценты за март-апрель				?
	ООО «Нева»				
01.02.	Открыта кредитная линия сроком на полгода под 28 % годовых на общую сумму 1 млн. руб.				300 000
01.02.	Начислена комиссия				456
28.02.	Сформирован РВПС (I группа)				?
01.03.	Начислены проценты по кредитной линии за февраль				?
01.03.	Уплачены проценты в полной сумме				?
05.03.	Перечисление суммы кредита				650 000
30.03.	Начислены проценты по кредитной линии за март				?
01.04.	Уплачены проценты в полной сумме				?
05.04.	Частичное погашение кредитной линии				450 000
10.04.	Перечисление суммы кредита				50 000
15.04.	Закрытие кредитной линии				550 000
15.04.	Начисление процентов за апрель				?
15.04.	Погашение процентов за кредит				
	Территориальное отделение Пенсионного Фонда РФ				

03.03.	Открыт текущий расчетный счет территориальному отделению Пенсионного Фонда РФ				
03.03.	Начислена комиссия				780
31.03.	Сформирован РВПС (I группа)				
05.05	Предоставлен овердрафт территориальному отделению Пенсионного фонда РФ под 23 % годовых				250 000
07.05.	Погашен овердрафт				200 000
07.05.	Начислены проценты по овердрафту и списаны с текущего расчетного счета				?
08.05.	Погашен овердрафт полностью				50 000
08.05.	Начислены проценты по овердрафту и списаны с текущего расчетного счета				?
	ОАО «Машинстрой»				
06.04.	Банк покупает у ОАО «Машинстрой» 25 счетов по 300 тыс. руб. каждый в размере 80 % от суммы каждого счета и взиманием 0,5 % комиссии от каждой полученной суммы. Клиент 2 класса платежеспособности				?
30.04.	Сформирован РВПС				?
01.06.	Погашена задолженность дебиторов ОАО «Машинстрой» по 15 счетам				?
15.07.	Взыскание банком неоплаченных счетов с ООО «Завод» в связи с правом регрессии				?
<i>Межбанковское кредитование</i>					
	Банк России				
03.05.	Получен кредит в Банке России под 8,9 % годовых сроком на 5 месяцев (начисление процентов и гашение долга по истечению срока)				15 000 000
03.10.	Начислены и уплачены проценты по кредиту Пролонгирован кредит сроком на 1 год				?
	ОАО АКБ «Юнит»				
02.02.	Выдан кредит ОАО АКБ «Юнит» сроком на полгода под 15 % годовых с залогом недвижимого имущества с ежемесячным начислением процентов (перечислен на счет Лоро)				23 650 000
28.02.	Сформирован РВПС (II группа)				
02.03.	Начислены и погашены проценты по кредиту со счета Лоро				?
03.03.	Гашение 1 платежа по кредиту в полной сумме со счета Лоро				
02.04.	Начислены проценты по кредиту и предоставлена отсрочка по гашению 2 платежа и процентов сроком на 1 месяц				?
02.05.	Начислены проценты по кредиту				?

03.05.	Проценты и основной долг просрочены				
10.05.	Погашена задолженность по кредиту полностью (списание со счета Лоро)				
	ООО «Банк-Перспектива»				
14.03.	Получен кредит сроком на 6 лет под 18 % годовых под залог облигаций с ежеквартальным начислением процентов и гашением долга (перечислен на счет Ностро)				60 000 000
31.03.	Сформирован РВПС (I группа)				
14.05.	Начислены проценты по кредиту				?
25.05.	Погашена задолженность по процентам по кредиту и основному долгу со счета Ностро				839 000
<i>Депозитные операции</i>					
	ИП Петров А.В.				
15.01.	Открыт депозитный счет ИП Петрову А.В. путем перечисления средств с расчетного счета сроком на 3 года и 1 месяц под 11 % годовых (ежеквартальное начисление)				5 000 350
15.04.	Начисление и перечисление процентов на депозитный счет				?
06.15.	Переоформлены условия договора и изменена ставка процентов (14 % годовых)				?
	ОАО «Банк Приамурье»				
31.03.	Открыт депозитный счет в ОАО «Банк Приамурье» сроком на 1 год под 28 % годовых (годовое начисление процентов)				10 400 000
	Администрация п. Чигири				
15.04.	Администрации п. Чигири открыт депозитный счет до востребования под 14 % годовых (ежемесячное начисление процентов)				8 500 000
15.05.	Начислены проценты по депозиту				?
30.05.	Закрит депозитный счет по распоряжению клиента (без выплаты процентов)				?

Задание 2. (кейс-задача) Выберите в качестве объекта исследования коммерческий банк, осуществляющий операции на территории Амурской области. Используя данные оборотно-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета, выполните следующие задания:

А) Перечислите счета, на которых отражаются привлеченные средства банка.

Б) В соответствии с Положением 579-П дайте краткую характеристику используемым счетам.

В) Проведите анализ структуры привлеченных средства АО «Банк». Сделайте выводы.

Таблица 19

Анализ структуры привлеченных средств по срокам АО «Банк» за 20XX г.

Наименование показателя	Средства банков		Средства клиентов		Всего	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
До востребования						
До 30 дней						
31-90 дней						
91-180 дней						
181 день - 1 год						
1-3 года						
Свыше 3 лет						
Всего		100		100		100

Задание 3. (кейс-задача) Выберите в качестве объекта исследования коммерческий банк, осуществляющий операции на территории Амурской области. Используя данные оборотно-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета, выполните следующие задания:

А) Перечислите счета, на которых отражается задолженность по выданным кредитам банка.

Б) В соответствии с Положением 579-П дайте краткую характеристику используемым счетам.

В) Проведите анализ структуры задолженности по выданным кредитам в разрезе типов клиентов ПАО «ВТБ 24». Сделайте выводы.

Таблица 20

Анализ структуры задолженности по выданным кредитам по группам клиентов АО «Банк» за 20XX г.

Тип клиента	На начало	На конец пери-	Изменение
-------------	-----------	----------------	-----------

	периода		ода		Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %		

Г) Проанализируйте структуру просроченной задолженности коммерческого банка (табл. 21).

Таблица 21

**Анализ просроченной задолженности по кредитам и процентам по ним
АО «Банк» за 20XX - 20XX гг.**

	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
Тип клиента						

Д) Укажите, на каких счетах формируется задолженность по выданным кредитам в разрезе сроков. Проанализируйте состояние задолженности по кредитным операциям банка.

Таблица 22

Анализ состояния задолженности по выданным кредитам по срокам образования АО «Банк» за 20XX г.

Тип клиента	Всего на конец года, тыс. руб.	В том числе по срокам образования				
		до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	более 1 года

Таблица 23

**Анализ динамики и структуры привлеченных средств по типам клиентов
АО «Банк» за 20XX - 20XX гг.**

Наименование показателя	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сум-	Уд.	Сум-	Уд.	Абсолют-	Относи-

	ма, тыс. руб.	вес, %	ма, тыс. руб.	вес, %	ное изме- нение, тыс. руб.	тельное изменение, %
1. Средства кредитных организа- ций						
В том числе:						
1.1 Средства на счетах банков- корреспондентов						
1.2 Межбанковские кредиты (де- позиты) полученные (привлечен- ные)						
1.3 Кредиты (депозиты), получен- ные от Банка России						
2. Средства клиентов (некредит- ных организаций)						
В том числе:						
2.1 Средства юридических лиц						
2.2 Срочные депозиты юридиче- ских лиц						
2.3 Средства бюджетов, Минфина, субъектов РФ и органов местного самоуправления						
2.4 Вклады физических лиц, в т.ч.						
В том числе:						
- средства населения						
- депозиты до востребования фи- зических лиц						

Задание 4. (кейс-задача) Выберите в качестве объекта исследования коммерческий банк, осуществляющий операции на территории Амурской области. По данным бухгалтерского баланса и пояснений к годовому отчету проанализируйте структуру и динамику субординированных кредитов, оцените их влияние на финансовую устойчивость банка (табл. 24 - 25). Сравните условия предоставленных кредитов, определите причины изменения сроков, процентных ставок, видов валют.

Таблица 24

**Анализ динамики субординированных кредитов АО «Банк»
за 20XX - 20XX гг.**

Наименование показателя	Значение показате- ля, тыс. руб.			Темп прироста, %	
	20X1	20X2	20X3	20X2 к	20X3 к 20X2

				20X1	
Субординированный кредит от Банка России					
...					
Итого					

Таблица 25

**Анализ структуры субординированных кредитов АО «Банк»
за 20XX - 20XX гг.**

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Уд. вес, %		
	20X1	20X2	20X3	20X1	20X2	20X3
Субординированный кредит от Банка России						
...						
Итого						

❓ Контрольные вопросы

1. В чем заключается суть кредитного и депозитного договора?
2. Какие требования предъявляется ГК РФ к содержанию депозитного договора?
3. Какие счета предусмотрены Планом счетов кредитных организаций для учета начисленных процентов?
4. Назовите счета, по которым можно оценить задолженность по кредитным операциям.
5. Охарактеризуйте порядок начисления и выплаты процентов по депозитам и кредитам?
6. Каков порядок взыскания процентов по кредитам?
7. Какие счета предназначены для учета начисленных процентов по межбанковским кредитам?
8. Какие счета предназначены для учета процентов по кредитным и депозитным операциям?
9. На каких счетах бухгалтерского учета числятся проценты, начисленные по списанной с баланса задолженности?

10. Назовите способы предоставления и размещения денежных средств.
11. Какие существуют правила открытия (закрытия) ссудных счетов?
12. Назовите особенности кредитных линий и договора овердрафта.
13. Какие счета используются для отражения просроченной задолженности по основному долгу и процентам?
14. Охарактеризуйте порядок оформления и предоставления межбанковского кредита (размещения межбанковского депозита).
15. Дайте понятие пролонгированных кредитов и назовите бухгалтерские записи по пролонгированию кредитов.
16. Назовите виды обеспечений по кредиту, дайте им определение согласно действующему законодательству. На каких счетах бухгалтерского учета они отражаются?
17. Что представляют собой резервы на возможные потери по ссудной задолженности?
18. Какие группы кредитных рисков выделены согласно положениям Банка России?
19. Охарактеризуйте порядок списания безнадежной задолженности по кредитным операциям.
20. Что представляет собой факторинг, и какие существуют требования Гражданского Кодекса к данной сделке.
21. Назовите основные учетные документы и бухгалтерские записи, отражающие переуступку права требования долга.
22. Как отражается комиссионное вознаграждение банку по факторингу?
23. В чем отличительные признаки операции факторинга от цессии?
24. Как рассчитывается финансовый результат от операции по реализации дебиторской задолженности, приобретенной по договору факторинга?

6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Задание 1. На основании следующих финансово-хозяйственных операций составьте бухгалтерские записи (табл.25). Укажите, какие счета применяются для учета операций с ценными бумагами согласно Положению 579-П.

Таблица 25

Журнал хозяйственных операций АО АКБ «Фаворит»

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
10.01	Размещен собственный процентный вексель номиналом 100 000 руб. на срок 90 дней.			
20.01	Выпущен депозитный сертификат 100 000 руб. с 02.08 по 04.11. под 10% годовых. Начислите простые и сложные ($d = 7$ дней) проценты.			
21.01	Приобретены в прочие акции резидентов за счёт средств корсчёта банка по цене 500 т.р. на срок 60 дней в соответствии с соглашением РЕПО, содержащим прямой запрет на распоряжение ценными бумагами в период владения ими, но оставляющими за сторонами сделки права отказаться от использования второй части сделки.			
25.01	Выпущен собственный вексель номиналом 100 000 руб. с дисконтом 20% на срок 90 дней.			
08.02	По наступлении срока даты расчёта по второй части сделки РЕПО на корсчёт банка поступает оплата прочих акций резидентов по заранее оговорённой цене 600 т.р., ранее приобретённых в по цене 500 т.р.			
15.02	Банком приобретаются облигации по цене 540 т.р., включающей уплаченный накопленный купонный доход (НКД) в сумме 40 т.р. Половина приобретённых предназначена для перепродажи, а вторая половина для инвестирования.			
20.03.	Приобретённые ранее для перепродажи облигации по цене 270 т.р., включающей уплаченный накопленный купонный доход (НКД) в сумме 20 т.р., по наступлении срока выплаты купонного дохода были проданы по цене 300 т.р., включающей полученный НКД в сумме 50 т.р., и НКД отнесён на доходы банка			
25.03	На основании заключённого брокерского договора поручения на покупку от имени и за счёт клиента – юридического лица, приобретаются облигаций по цене 220 т.р., включающей уплаченный НКД в сумме 20 т.р., с уплатой в пользу банка комиссии в размере 1% от суммы сделки.			
28.03	Приобретены облигации АО «Реал» до погашения,			

	которых и выплаты процентов осталось 20 дней. Стоимость облигаций при покупке составила 1000р. за штуку, количество 100 штук, затраты на покупку – 0,02% (признаны существенными), выплаченный купонный доход – 200р. за шт. По облигациям был создан резерв на возможные потери в размере 1% от стоимости покупки.			
--	--	--	--	--

Задание 2. (кейс-задача) Выберите в качестве объекта исследования коммерческий банк, осуществляющий операции на территории Амурской области. По данным бухгалтерского баланса и пояснений к годовому отчету проанализируйте величину резервов и их динамику (табл. 26). На основе информации годового отчета оцените факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери.

Таблица 26

Анализ сформированных резервов АО «Банк» за 20XX - 20XX гг.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Темп прироста, %	
	20X1	20X2	20X3	20X2 к 20X1	20X3 к 20X2
Статьи совокупного размера собственных средств					
1. Собственные средства без РВП					
2. РВП по средствам в кредитных организациях					
3. РВП по вложениям в ценные бумаги для продажи					
4. РВП по ссудам					
5. РВП по инвестиционным ценным бумагам					
6. РВП по вложениям в прочие ценные бумаги					
7. РВП в прочие активы					
8. РВП по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам на основе расчетов с дебиторами по операциям с резидентами оффшорных зон					
Итого сумма созданных резервов					
Удельный вес созданных резервов в общей сумме собственных средств, %				X	X

Задание 3. Сформировать бухгалтерские записи по приобретению ценных бумаг, начислению купонного дохода, переоценке, выбытию и соответствующих затрат. АКБ «Банк» приобрел 11 марта 1000 облигаций ООО «Финанс-Банк» по цене 2700 руб. за штуку. Облигации предназначены для продажи. За-

траты на приобретение ценных бумаг признаны существенности и составили 6,5 % от стоимости. Купонный доход начислен и выплачен в размере 150 руб. по каждой ценной бумаге. 31 марта была проведена переоценка ценных бумаг по текущей стоимости 2770 руб. за штуку, а также были учтен начисленный купонный доход, который с момента выпуска составил 250 руб. за штуку.

30 апреля ценные бумаги переоценены по стоимости 2750 руб. за штуку. Начислен купонный доход, который с момента выпуска составил 300 руб. за штуку. 10 мая АКБ «Банк» реализовал облигации по цене 2755 руб. за штуку. Затраты на реализацию составили 1 % от стоимости (признаны существенными), полученный при реализации купонный доход – 330 руб. за штуку.

Задание 4. ООО «Банк» выполняет операции по приобретению облигаций АО «Самерс». До погашения облигаций осталось 15 дней. Покупная стоимость облигаций составляет 10 000 руб. (количество 100 шт.). Затраты на покупку – 0,02 % (признаны несущественными). Начислен и выплачен купонный доход в размере 5 000 руб. Банк создает резервы на возможные потери в размере 1 % от стоимости приобретения ценных бумаг. Сформируйте бухгалтерские проводки по приобретению облигаций, учету затрат, купонного дохода, резерва на возможные потери.

Задание 5. 01 апреля АКБ «Космос» приобретает 1 000 акций АО «Сбербанк РФ» по цене 86 руб., 30 апреля была произведена переоценка акций банка по текущей стоимости 45 руб. за акцию. Сформируйте бухгалтерские записи в учете АКБ «Космос» и АО «Сбербанк РФ».

? Контрольные вопросы

1. Какие классификации ценных бумаг применяются в бухгалтерском учете коммерческих банков?
2. Какие ценные бумаги принято относить к котируемым? Назовите критерии отнесения.

3. Какие ценные бумаги образуют торговый и инвестиционный портфель коммерческого банка. На каких счетах они отражаются?
 4. Назовите виды оценки ценных бумаг, признаваемые в бухгалтерском учете
 5. Дайте определение рыночной стоимости ценной бумаги. Каким образом она определяется?
 6. Назовите счета, предназначенные для учета ценных бумаг, предоставляющих контрольное участие банка в других организациях
 7. Определите порядок учета затрат по вложениям в долговые и долговые ценные бумаги
 8. Назовите принцип оценки списания ценной бумаги на основе метода ФИФО?
 9. Назовите отличительные признаки активных и пассивных операций с ценными бумагами
 10. В каких случаях создается резерв под обесценение ценных бумаг?
 11. Дайте краткую характеристику порядка выпуска долговых обязательств?
 12. Назовите счета, на которых отражаются выпущенные банком векселя?
 13. Какой счет предназначен для учета ценных бумаг к исполнению?
- Дайте характеристику согласно Плану счетов.
14. На каких счетах учитываются бланки ценных бумаг?
 15. Как отражаются в бухгалтерском учете начисленные проценты?
 16. Как ведется аналитический учет по учетным банковским векселям, выпущенным в обращения?
 17. Как отражается в бухгалтерском учете предъявление векселя к оплате при наступлении срока платежа?
 18. Что означает акцепт и протест векселя?
 19. Охарактеризуйте основные бухгалтерские записи по операциям с производными финансовыми инструментами.

20. По каким строкам баланса отражаются приобретенные и выпущенные банком ценные бумаги?

7. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИМУЩЕСТВОМ БАНКА

Задание 1. Требуется осуществить аудиторскую проверку ОАО «Корпоративный банк» по операциям с имуществом банка. Опишите, какими положениями нормативно-правовых актов следует руководствоваться при отражении банковских операций с имуществом банка.

Таблица 27

Хозяйственные операции, отраженные в бухгалтерском учете у ОАО «Корпоративный банк»

Дата	Хозяйственная операция	По данным бухгалтерского учета		
		Дт	Кт	Сумма, руб.
10.03	Приобретены 15 банкоматов от ООО «Нева», первоначальной стоимостью 35 000 руб. каждый, СПИ 5 лет.			525 000
13.05	Приняты к учету банкоматы по стоимости приобретения			525 000
14.05	Расходы на доставку банкоматов от склада поставщика списаны в текущие расходы			50 000
15.05	Проведена модернизация здания (первоначальная стоимость 50 млн. руб.), выполненные подрядные работы на сумму 6 млн. руб.			6 000 000
20.06	Внесена предоплата за вычислительные машины ООО «Каскад» (клиент банка)			25 000
25.06	Безвозмездно передана мебель ООО «Диадема» (первоначальная стоимость 75 000 руб., амортизация 20 000 руб., рыночная стоимость 40 000 руб.)			40 000
31.06	Начислена амортизация по 15 банкоматам линейным методом за март-июнь			14 000
04.07	Продан земельный участок (первоначальная стоимость 70 000 руб.) и автостоянка (первоначальная стоимость 1 250 600 руб., амортизация 35 200 руб.) по стоимости реализации 1 890 000 руб.			1 250 600 1 890 000 35 200
15.07	При инвентаризации выявлены излишки оргтехники			25 000
30.07	Приобретены и списаны на расходы канцелярские принадлежности			55 200
05.08	Куплена торговая марка от ООО «Реклама», СПИ определить не удалось			125 000
10.08	Начислена амортизация по торговой марке линейным методом			521

?Контрольные вопросы

1. Назовите определение основных средств и нематериальных активов. Приведите примеры объектов для коммерческих банков.
2. Приведите перечень бухгалтерских проводок по учету приобретения и выбытия объектов основных средств.
3. В чем заключаются особенности банковского учета переоценки и проверки на обесценение объектов основных средств?
4. Каким образом результаты уценки и дооценки объектов основных средств и нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете?
5. Назовите примеры материальных ценностей, учитываемых в составе материальных запасов банка. На каких счетах они отражаются?
6. Какие затраты образуют первоначальную стоимость материальных запасов?
7. Каким образом начисляется и учитывается амортизация по основным средствам и нематериальным активам?
8. Назовите порядок проведения инвентаризации основных средств
9. Каким образом ведется учет операций по договору аренда и лизинг?
10. По каким объектам внеоборотных активов не начисляется амортизация?

8. ЗАДАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Вариант контрольной работы выбирается в соответствии с последней цифрой номера зачетной книжки. Контрольная работа содержит три задания. Для полного раскрытия *теоретического вопроса* следует руководствоваться общими принципами:

1. описать основные нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет объекта банковской деятельности;
2. указать основные счета бухгалтерского учета и дать им характеристику согласно Положению ЦБ РФ 579-П;
3. составить корреспонденции счетов по отражению операций в бухгалтерском учете и заполнить таблицу:

Операция	Корреспонденция счетов		Основание (первичный документ)
	дебет	кредит	

4. Определить основные формы банковской отчетности, в которых отражаются банковские операции.

Решение второго задания предполагает формирование данных для целей анализа на основе информации по счетам бухгалтерского учета. Следует пользоваться информацией, представленной на сайте ЦБ РФ:

<http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>

Решение практических ситуаций (третье задание) предполагает формирование корреспонденции счетов бухгалтерского учета на основании Положения № 385 и произведение необходимых расчетов. Задание считается зачтенным, если выполнено на 80 %.

Вариант 1

Задание 1. Бухгалтерский учет кассовых операций коммерческого банка с физическими лицами

Задание 2. Сформируйте аналитическую таблицу, исходя из данных оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерского учета ПАО «ВТБ 24» на 01.01.2017 г.

<http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=1623&when=0&dt=20170101>

Анализ состояния задолженности по выданным кредитам по срокам образования ПАО " _____ " за 20XX г.

Тип клиента	Всего на конец года, тыс. руб.	В том числе по срокам образования				
		до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	более 1 года

Задание 3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Основание	Сумма, руб.
		Дт	Кт		
10.01	На расчетный счет ГУП «Орел» поступила выручка от реализации наличными денежными средствами				54 789
11.01	Негосударственной коммерческой организацией АО «Норильск», у которой открыт расчетный счет в банке, оплачены взносы в Фонд социального страхования				23 561
11.01	ОАО АКБ «Восток» предоставило выписку о перечислении по платежному поручению № 88 от ОАО «Вариант» выручки за реализованные товары ООО «Ракета», у которого открыт расчетный счет в банке				55 632
12.01	ИП Ахмадулин Г.Е. предоставил платежное поручение на перечисление оплаты за строительные работы ГУП «Монтажник», расчетный счет у которого открыт в ООО АКБ «Солид»				74 100
13.01	АО «Хладокомбинат» предоставил в отделение банка №401 требование-поручение за услуги по перевозке грузов ОАО «Патриот» (клиенты обслуживаются в данном банке)				15 420
15.01	АО АКБ «Фаворит» оплатило ООО «Мебель» за поставленные столы (клиент банка)				25 000
15.01	АО «Крокет» выставило аккредитив на иногороднего поставщика через корсчет банка в банке поставщика АКБ «Во-				47 000

	СТОК»				
--	-------	--	--	--	--

Вариант 2

Задание 1. Бухгалтерский учет операций по кредитованию юридических и физических лиц

Задание 2. Сформируйте аналитическую таблицу, исходя из данных оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерского учета ПАО «МТС-Банк» на 01.01.2017 г.

<http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=2268&when=0&dt=20170101>

Анализ просроченной задолженности по кредитам и процентам по ним ПАО

" ____ " за 20XX - 20XX гг.

Тип клиента	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %

Задание 3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Основание	Сумма, руб.
		Дт	Кт		
16.01	На расчетный счет АО «Чермет», имеющей расчетный счет в данном банке по платежному поручению поступила выручка за товар от АО «Русь», обслуживающегося в ООО АКБ «Радомир» (корреспондентские отношения не ведутся)				54 000
17.01	Банк получил от Волжского банка «АмегаЛайн» средства на отдельный счет «Аккредитивы» для расчета с ООО «Завод»				25 000
22.01	Предъявлен ООО «Неон» денежный чек на выплату зарплаты				125 630
23.01	АО «Фрегат» предоставило платежное поручение на перечисление НДФЛ				65 200
24.01	ООО «Аврора» предоставило платежное требование с акцептом на оплату услуг ИП Сазонов К.Б., обслуживающемуся в ОАО АКБ «Русь»				88 000
24.01	Открыт корсчет в банке ОАО «Глобус» и пополнен счет				65 230
25.01	ОАО «Ясень» (счет в ОАО «Банк ра-				73 100

	дикал») оплатило счет за поставленную продукцию ООО «Мебель»				
--	--	--	--	--	--

Вариант 3

Задание 1. Бухгалтерский учет депозитных операций коммерческого банка

Задание 2. Сформируйте аналитическую таблицу, исходя из данных оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерского учета ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2017 г.

<http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=3251&when=0&dt=20170101>

Анализ состояния задолженности по выданным кредитам по срокам образования ПАО " _____ " за 20XX г.

Тип клиента	Всего на конец года, тыс. руб.	В том числе по срокам образования				
		до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	более 1 года

Задание 3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов	Основание	Сумма, руб.
Остаток по сч. 20202 на начало дня 26.01.				8 563 120
26.01	Поступление от ООО «Парус» депонированной заработной платы			30 820
26.01	Внесена инкассированная выручка от АО «Рудник»			8 253 562
26.01	Внесен перерасход по авансовому отчету от Иванова Г.Н. – сотрудника банка			2 410
26.01	Получен платеж по кредиту, выданному ИП Ларионову П.Л.			50 000
26.01	Сняты средства с депозитного счета по договору № 18 сроком на 1 год Петровым А.Д.			600 000
27.01	Внесена выручка на текущий счет МУП «Коммунальник»			250 000
27.01	Погашена задолженность по кредитному договору №5/01 сроком на 60 дней Демидовым А.В.			45 000

Вариант 4

Задание 1. Бухгалтерский учет операций коммерческого банка по безналичным расчетам с клиентами

Задание 2. Сформируйте аналитическую таблицу, исходя из данных оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерского учета ПАО «ВТБ 24» на 01.01.2017 г.

<http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=1623&when=0&dt=20170101>

Анализ динамики и структуры привлеченных средств по типам клиентов ПАО
" ____ " за 20XX - 20XX гг.

Наименование показателя	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
1. Средства кредитных организаций						
В том числе:						
1.1 Средства на счетах банков-корреспондентов						
1.2 Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)						
1.3 Кредиты (депозиты), полученные от Банка России						
2. Средства клиентов (некредитных организаций)						
В том числе:						
2.1 Средства юридических лиц						
2.2 Срочные депозиты юридических лиц						
2.3 Средства бюджетов, Минфина, субъектов РФ и органов местного самоуправления						
2.4 Вклады физических лиц, в т.ч.						
В том числе:						
- средства населения						
- депозиты до востребования физических лиц						

Задание 3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Основание	Сумма, руб.
	ООО «Фартуна»				
01.02	Выдан кредит ООО «Фартуна» по договору №15/кр сроком на 3 года и 1 месяц под 25 % годовых под поручительство				125 000

01.02	Начислена комиссия банка				820
01.02	В залог предоставлены векселя ООО «Фартуна» на сумму 355 000 руб.				
28.02	Сформирован РВПС (IV группа)				
01.03	Начислены проценты за февраль 2014				?
05.03	Погашены в полной сумме проценты за февраль				?
31.03	Начислены проценты за март				?
30.04	Начислены проценты за апрель				?
30.04	Проценты за март вынесены на просрочку				?
03.05	Погашены полностью проценты за март-апрель				?
	Банк России				
03.05	Получен кредит в Банке России под 8,9 % годовых сроком на 5 месяцев (начисление процентов и гашение долга по истечению срока)				15 000 000
03.10	Начислены и уплачены проценты по кредиту Пролонгирован кредит сроком на 1 год				?

Вариант 5

Задание 1. Бухгалтерский учет кассовых операций коммерческого банка с юридическими лицами

Задание 2. Сформируйте аналитическую таблицу, исходя из данных оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерского учета ПАО «МТС-Банк» на 01.01.2017 г.

<http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=2268&when=0&dt=20170101>

Анализ состояния задолженности по выданным кредитам по срокам образования ПАО "_____ " за 20XX г.

Тип клиента	Всего на конец года, тыс. руб.	В том числе по срокам образования				
		до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	более 1 года

Задание 3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Основание	Сумма, руб.
	ИП Менгелев А.В.				
15.01	Открыт депозитный счет ИП Менгелеву А.В. путем перечисления средств с расчетного счета сроком на 3 года и 1 месяц под 11 % годовых (ежеквартальное начисление)				5 000 350

15.04	Начисление и перечисление процентов на депозитный счет				?
06.15	Переоформлены условия договора и изменена ставка процентов (14 % годовых)				?
	АО «Банк Амур»				
31.03	Открыт депозитный счет в АО «Банк Приамурье» сроком на 1 год под 28 % годовых (годовое начисление процентов)				10 400 000
	Администрация п. Чигири				
15.04	Администрации п. Чигири открыт депозитный счет до востребования под 14 % годовых (ежемесячное начисление процентов)				8 500 000
15.05	Начислены проценты по депозиту				?
30.05	Закрыт депозитный счет по распоряжению клиента (без выплаты процентов)				?

Вариант 6

Задание 1. Бухгалтерский учет операций коммерческого банка счетам ЛОРО и НОСТРО.

Задание 2. Сформируйте аналитическую таблицу, исходя из данных оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерского учета ПАО «ВТБ 24» на 01.01.2017 г.

<http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=1623&when=0&dt=20170101>

Анализ просроченной задолженности по кредитам и процентам по ним ПАО
" _____ " за 20XX - 20XX гг.

Тип клиента	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %

Задание 3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
10.01	Приобретены 15 банкоматов от ООО «Нева» (не клиент банка), первоначальной стоимостью 35 000 руб. каждый, СПИ 5 лет. Отрадите принятие к учету и начисление амортизации линейным методом			?
15.01	Проведена модернизация здания (первоначальная стоимость 50 млн. руб.), выполненные подрядные работы на сумму 6 млн. руб.			?
20.01	Внесена предоплата за вычислительные машины			25 000

	ООО «Каскад» (клиент банка)			
25.01	Безвозмездно передана мебель ООО «Флагман» (первоначальная стоимость 75 000 руб., амортизация 20 000 руб., рыночная стоимость 40 000 руб.)			?
04.02	Продан земельный участок (первоначальная стоимость 70 000 руб.) и автостоянка (первоначальная стоимость 1 250 600 руб., амортизация 35 200 руб.) по стоимости реализации 1 890 000 руб.			?
15.03	При инвентаризации выявлены излишки оргтехники			16 000
30.03	Приобретены и списаны на расходы канцелярские принадлежности			26 200
05.04	Куплена торговая марка от ООО «Реклама», отражите постановку на учет и начисление амортизации в течение 2014 г.			35 600

Вариант 7

Задание 1. Бухгалтерский учет операций коммерческого банка по межбанковскому кредитованию

Задание 2. Сформируйте аналитическую таблицу, исходя из данных оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерского учета ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2017 г.

<http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=3251&when=0&dt=20170101>

Анализ динамики и структуры привлеченных средств по типам клиентов ПАО

" ____ " за 20XX - 20XX гг.

Наименование показателя	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
1. Средства кредитных организаций						
В том числе:						
1.1 Средства на счетах банков-корреспондентов						
1.2 Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)						
1.3 Кредиты (депозиты), полученные от Банка России						
2. Средства клиентов (некредитных организаций)						
В том числе:						
2.1 Средства юридических лиц						
2.2 Срочные депозиты юридических лиц						
2.3 Средства бюджетов, Минфина, субъектов РФ и органов местного самоуправления						
2.4 Вклады физических лиц, в т.ч.						

В том числе:						
- средства населения						
- депозиты до востребования физических лиц						

Задание 3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Основание	Сумма, руб.
		Дт	Кт		
	ООО «Амур»				
01.02.14	Открыта кредитная линия сроком на полгода под 28 % годовых на общую сумму 1 млн. руб.				300 000
01.02.14	Начислена комиссия				456
28.02.14	Сформирован РВПС (III группа)				?
01.03.14	Начислены проценты по кредитной линии за февраль				?
01.03.14	Уплачены проценты в полной сумме				?
05.03.14	Перечисление суммы кредита				650 000
30.03.14	Начислены проценты по кредитной линии за март				?
01.04.14	Уплачены проценты в полной сумме				?
05.04.14	Частичное погашение кредитной линии				450 000
10.04.14	Перечисление суммы кредита				50 000
15.04.14	Закрытие кредитной линии				550 000
15.04.14	Начисление процентов за апрель				?
15.04.14	Погашение процентов за кредит				

Вариант 8

Задание 1. Бухгалтерский учет по приобретению и выбытию имущества коммерческого банка (МПЗ, основных средств, НМА)

Задание 2. Сформируйте аналитическую таблицу, исходя из данных оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерского учета ПАО «Райффанзенбанк» на 01.01.2017 г.

<http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=3292&when=0&dt=20170101>

Анализ состояния задолженности по выданным кредитам по срокам образования ПАО " _____ " за 20XX г.

Тип клиента	Всего на конец года, тыс. руб.	В том числе по срокам образования				
		до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	более 1 года

Задание 3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

Дата	Хозяйственная операция	Корре- спонден- ция счетов		Основание	Сумма, руб.
		Дт	Кт		
Остаток по сч. 20202 на начало дня 26.01					2 563 120
27.01	ООО «Скиф» предоставило чек для получения наличных денежных средств				78 950
28.01	Благотворительному фонду выдана чековая книжка				-
28.01	Выданы на командировочные расходы Петрову К.Р.				15 200
29.01	Выданы средства на выплату зарплаты сотрудникам АО «Креатив»				780 000
29.01	Подкрепление кассы банка с корреспондентского счета в Банке России				51 000
29.01	Кассиром ООО «Путь» по объявлению на взнос №15 наличными внесена выручка от реализации продукции				32 500
30.01	Осуществлены платеж за ЖКУ Анисовым А.В. через банкомат (не является клиентом банка)				3 620

Вариант 9

Задание 1. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

Задание 2. Сформируйте аналитическую таблицу, исходя из данных оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерского учета ПАО «МТС-БАНК» на 01.01.2017 г.

<http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=2268&when=0&dt=20170101>

Анализ динамики и структуры привлеченных средств по типам клиентов ПАО

" _____ " за 20XX - 20XX гг.

Наименование показателя	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
1. Средства кредитных организаций						
В том числе:						
1.1 Средства на счетах банков-корреспондентов						

1.2 Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)						
1.3 Кредиты (депозиты), полученные от Банка России						
2. Средства клиентов (некредитных организаций)						
В том числе:						
2.1 Средства юридических лиц						
2.2 Срочные депозиты юридических лиц						
2.3 Средства бюджетов, Минфина, субъектов РФ и органов местного самоуправления						
2.4 Вклады физических лиц, в т.ч.						
В том числе:						
- средства населения						
- депозиты до востребования физических лиц						

Задание 3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Основание	Сумма, руб.
		Дт	Кт		
	Иванов Р.А.				
10.01	Предоставлен потребительский кредит сроком на 1 год 1 месяц Иванову Р.А. под 31 % годовых с начислением процентов и гашением кредита ежеквартально (без поручительства и гарантии)				700 000
31.01	Сформирован РВПС (II группа)				
10.04	Начислены проценты по кредиту за I квартал				?
15.04	Платеж по кредиту и уплата процентов просрочены				?
10.07	Начислены проценты по кредиту за II квартал				
11.07	Начислена неустойка за просрочку платежей и процентов по кредиту				10 000
10.10	Начислены проценты по кредиту за III квартал				?
15.10	Частичное погашение кредита				25 000
10.01	Начислены проценты по кредиту				?
10.01	Начислена неустойка за просрочку платежей и процентов по кредиту				50 000
15.01	Частичное погашение кредита				55 000
25.03	По решению суда №65 от 24.03 Иванов Р.А. признан неплатежеспособным				

Вариант 10

Задание 1. Бухгалтерский учет по депозитарным операциям на внебалансовых счетах (ведение реестра учета ценных бумаг, полученных на ответственное хранение)

Задание 2. Сформируйте аналитическую таблицу, исходя из данных оборотно-сальдовой ведомости бухгалтерского учета ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2017 г.

<http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=3251&when=0&dt=20170101>

Анализ просроченной задолженности по кредитам и процентам по ним ПАО

" ____ " за 20XX - 20XX гг.

Тип клиента	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %

Задание 3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

Дата	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Основание	Сумма, руб.
		Дт	Кт		
26.01	ООО «Мебель» перечислило в Пенсионный фонд отчисления по обязательному пенсионному страхованию				15 400
28.01	С ООО «Шмель» на основании инкассового поручения взысканы пени за просрочку НДС, на счете клиента остатка денежных средств нет				274 500
28.01	На корсчет банка поступил платеж от ОАО « Банк Радикал» - основной долг по 3 месячному кредиту ООО «Лимон» (некоммерческая организация)				31 200
29.01	На корсчет банка поступил платеж от ОАО « Банк Радикал» - проценты по 3 месячному кредиту ООО «Лимон» (некоммерческая организация)				620
29.01	ООО «Банк Восточный» отправил подкрепление своего корсчета, открытого в банке				450 000
29.01	ИП Иванов А.П. получил кредит путем зачисления на свой расчетный счет сроком на 1 год.				70 000
30.01	АО «Юрист» оплатило государственную пошлину за участие в Арбитражном суде				2 500

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Положение о «Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П
2. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утв. Банком России 24.04.2008 № 318-П
3. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П
4. Акимова Е.М. Финансы. Банки. Кредит [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.— Электрон.текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.— 264 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/40575>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: учебник/ Алексеева Г.И., Богомолец С.Р., Сафонова И.В.— Электрон.текстовые данные.— М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013.— 720 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/17010>.— ЭБС «IPRbooks»
6. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д.— Электрон.текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52054>.— ЭБС «IPRbooks»
7. Зелинская М.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов направления подготовки 080100.62 - Экономика/ Зелинская М.В.— Электрон.текстовые данные.— Краснодар: Южный институт менеджмента, 2014.— 58 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25971>.— ЭБС «IPRbooks»

8. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очкольда И.И.— Электрон.текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28073>.— ЭБС «IPRbooks»

9. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон.текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>.— ЭБС «IPRbooks»

10. Федорцова Р.П. Бухгалтерское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Федорцова Р.П.— Электрон.текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2015.— 158 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/26245>.— ЭБС «IPRbooks»

11. Шестак О.Н. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П.— Электрон.текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2013.— 528 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35469>.— ЭБС «IPRbooks»

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Таблица 1.1

Порядок группировки активов банка для целей экономического анализа

	Наименование статьи актива	Содержание статьи
Не приносящие доход	Денежные средства	202 + 20302 + 20303 + 20305 + 204
	Обязательные резервы	30202 + 30204
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	604 (А - П) - 606 + 607 (А - П) + 60804 - 60805 + 609 (А - П) + 610 (А - П)
	Требования по текущему налогу на прибыль	A60302/8
	Отложенный налоговый актив	61702 + 61703
Приносящие доход	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30102 + 30104 + 30106 + 30125 + 30202 + 30204 + 30208 + 30210 + A30215/2 + 30224 + 30228 + 30235 + 30417 + 30419 - A/3.3 - A/3.4
	Средства в кредитных организациях	20315 + 20316 + 30110 + 30114 + 30118 + 30119 + 30215 - A30215/2 - 30410 + 30413 + 30416 + 30418 - 30420 - 30421 - 30422 - 30423 + 30424 + 30425 + 30427 + A/3.3 + A/3.4 + A/3.2 - A/3.1
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	501 (А - П) + 506 (А - П) + 52601 + A50505/4 - A50507/4
	Чистая ссудная задолженность	20311 + 20312 + 20317 + 20318 + 319 + 320 (А - П) + 321 (кроме 32115) + 322 (А - П) + 323 (кроме 32311) + 324 (кроме 32403) + 32902 + (40111 - 40110) + 40308 + 441 (А - П) + 442 (А - П) + 443 (А - П) + 444 (А - П) + 445 (А - П) + 446 (А - П) + 447 (А - П) + 448 (А - П) + 449 (А - П) + 450 (А - П) + 451 (А - П) + 452 (А - П) + 453 (А - П) + 454 (А - П) + 455 (А - П) + 456 (кроме 45615) + 457 (кроме 45715) + 458 (кроме 45818) + 460 (А - П) + 461 (А - П) + 462 (А - П) + 463 (А - П) + 464 (А - П) + 465 (А - П) + 466 (А - П) + 467 (А - П) + 468 (А - П) + 469 (А - П) + 470 (А - П) + 471 (А - П) + 472 (А - П) + 473 (кроме 47308) + 47402 + 47410 + 47431 + 477 (А - П) + 478 (А - П) + 512 (А - П) + 513 (А - П) + 514 (А - П) + 515 (А - П) + 516 (кроме 51610) + 517 (кроме 51710) + 518 (кроме 51810) + 519 (кроме 51910) + 60315 + A/5.1 + A/5.3 - A/3.2 - A/5.2 - A/9.3
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 (А - П) + 507 (А - П) + 601 (А - П) + 602 (А - П) + A50505/6.1 - A50507/6.2 + A50719/17
	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	601 (А - П) + A/6.4 - A60206/6.3
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	503 (А - П) + 505 (А - П) - A50505/6.1 + A50507/6.2 + A50319/17 - A50505/4 + A50507/4
	Прочие активы	20308 + 20319 + 20320 + 30211 + (30221 - 30222) + (30233 - 30232) + 303 + 30602 + 325 (А - П) + (40908 - 40907) + 459 (А - П) + 474 (А) (кроме 47402, 47410, 47431) + 479 (А - П) + 509 (А - П) + 52503 + 603(А) (кроме 60315) + 614 - 30226 + A 30226/3.1 + A40109/9.1 - A60302/8 - A/5.3 - A/9.2 + A/9.3

Таблица 1.2.

Порядок группировки пассивов банка для целей экономического анализа

Наименование статьи пассива	Содержание статьи	
Средства акционеров (участников)	102 - A102/16	Условно бесплатные (собственные) ресурсы
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	105	
Эмиссионный доход	10602	
Резервный фонд	10701	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	10603 - 10605 - 10610 + A10610/28 + 10609	
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	10601 - A10610/28	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	108 - 109 + (707(П) - 707(А) + 70801 - 70802) Характеризует уровень управления банком	Условно бесплатные (привлеченные) ресурсы
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	По состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: 706 (П - А) По состоянию на 1 января: 70801 - 70802	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20309 + 20310 + 30220 + 30223 + 30227 + 30601 + 30606 + 40101 + 40105 + 40106 + (40108 - (40109 - А 40109/5.1 - А 40109/9.1) + (40110 - 40111) + 40116 + 402 + 403 (П) (кроме 40312) + 404 + 405 + 406 + 407 + 408 + 409 (П) (кроме 40907) + 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + 423 + 425 + 426 + 427 + 428 + 429 + 430 + 431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 438 + 439 + 440 + 47401 + 47418 + 476 (кроме 47608, 47609) + A/13.2 - A/12 - A/14.2	
Средства кредитных организаций	20313 + 20314 + 301 (П) (кроме 30126) + 30219 + 30230 + 30231 + 30236 + 30411 + 30412 + 30414 + 30415 + 313 + 314 + 315 + 316 + 31702 + 31703 + 31802 + 31803 + A/12 - A/14.1	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	A60301/16	
Отложенное налоговое обязательство	61701	
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	20321 + 30126 + 30607 + 32115 + 32311 + 32403 + 45615 + 45715 + 45818 + 47308 + 47425 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + 60324 + А/17 - A20321/3.1 - A 30126/3.1 - A/5.2 - A/9.2	
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	312 + 31701 + 31704 + 31801 + 31804 + 32901	Платные (привлеченные) ресурсы
Вклады (средства) физических лиц и ИП	40802 + 40803 + 40813 + 40817 + 40820 + 423 + 426 + 47603 + 47605 + А/13.1 + А/13.2	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52602 + A/14.1 + A/14.2	
Выпущенные долговые обязательства	520 + 521 + 522 + 523 + 524 (кроме 52402, 52405, 52407) - A/13.2	
Прочие обязательства	(30222 - 30221) + (30232 - 30233) + 303 + 30603 + 30604 + 40312 + (40907 - 40908) + 47403 + 47405 + 47407 + 47411 + 47412 + 47414 + 47416 + 47419 + 47422 + 47426 + 47608 + 47609 + 504 + 52402 + 52405 + 52407 + 52501 + 603 (П) (кроме 60324) + 60806 + 613 + 61501 + A102/16 - A60301/16	

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные положения организации бухгалтерского учета в коммерческом банке	3
2. Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала	21
3. Бухгалтерский учет кассовых операций банка	28
4. Бухгалтерский учет расчетных операций банка	33
5. Бухгалтерский учет кредитных и депозитных операций банка	39
6. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами	48
7. Бухгалтерский учет операций с имуществом банка	53
8. Задания контрольной работы для студентов заочной формы обучения	55
Библиографический список	67
Приложение 1	70

Вилена Анатольевна Якимова,
доцент кафедры финансов АмГУ, канд. экон. наук

Учет и операционная деятельность в банке. Учебно-методическое пособие (практикум)