

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Методические указания
к выполнению практических занятий
и самостоятельной работы по дисциплине
для обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
всех форм обучения

В двух частях

Часть 1

Севастополь
СевГУ
2022

УДК 657:336.71(076.5)
ББК 65.052.5я73
Б94

Р е ц е н з е н т ы :

О.В. Рура - канд. эконом. наук, доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Н.Н. Батищева - канд. эконом. наук, доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Составители: Л. И. Саченок, А. П. Никитина, С.В. Ковалева

Б94 Бухгалтерский учет в банках : методические указания к выполнению практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» всех форм обучения : в 2-х частях. Часть 1 / Севастопольский государственный университет, Институт финансов, экономики и управления ; сост.: Л. И. Саченок, А. П. Никитина, С.В. Ковалева. –Севастополь : СевГУ, 2022. – 28 с. – Текст : электронный.

Данные методические указания по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках» предназначены для аудиторной и внеаудиторной работы студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.01. «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Методические указания включают планы семинарских занятий, вопросы для самопроверки, учебные задания, тестовые задания, перечень вопросов по дисциплине для углубленного изучения вопросов дисциплины.

Методические указания для практических занятий составлены в соответствии с программой дисциплины "Бухгалтерский учет в банках" для студентов всех форм обучения.

Целью изучения является подготовка специалистов экономического профиля к грамотному отражению в учете банковских операций в соответствии с установленными правилами их осуществления, а также воспитывает у студентов качества профессиональной компетентности, доверия и порядочности.

УДК 657:336.71(076.5)
ББК 65.052.5я73

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», протокол № 10 от 31 мая 2022 г.

В авторской редакции

Изд. № 195/2022. Объем 1,75 п.л. Усл. печ. л. 1,63. Уч.-изд. л. 1,715.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

© ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
I. Тематический план семинарских занятий дисциплины.....	5
Тема 1. Организация бухгалтерского учета в банках. Учетная политика банка	5
Тема 2. Структура плана счетов банковских учреждений	6
Тема 3. Документооборот. Аналитический и синтетический учет в банках	11
Тема 4. Учет операций по формированию уставного капитала банка... ..	12
Тема 5. Учет кассовых операций	14
Тема 6. Учет расчетных операций	16
Тема 7. Учет депозитных и кредитных операций. Начисление процентов...	18
Тема 8. Учет операций купли-продажи ценных бумаг... ..	20
Тема 9. Учет операций с иностранной валютой.....	23
Тема 10. Учет финансовых результатов деятельности банка.....	25
Список рекомендованной литературы	28

ВВЕДЕНИЕ

Изучение дисциплины «Бухгалтерский учет в банках», овладение современными методами осуществления банковских операций необходимы будущим специалистам для успешной работы в разнообразных учреждениях кредитно-финансовой системы.

Целью изучения является подготовка специалистов экономического профиля к грамотному отражению в учете банковских операций в соответствии с установленными правилами их осуществления, а также воспитывает у студентов качества профессиональной компетентности, доверия и порядочности.

Задачи изучения дисциплины:

- получение теоретических знаний по ведению бухгалтерского учета в банках;
- освоение техники учетно-операционной работы и организации бухгалтерского учета и документооборота в учреждениях кредитно-финансовой системы;
- изучение правил ведения бухгалтерского учета банковских и хозяйственных операций на различных направлениях деятельности банков;
- изучение основных форм и порядка банковской отчетности;
- получение практических навыков учета банковских и хозяйственных операций в банках.

В результате изучения дисциплины студенты должны:

знать:

- 1) нормативные документы, регламентирующие порядок проведения банковских операций и методологии их отражения в бухгалтерском учете банка;
- 2) систему сбора, обработки и подготовки финансовой и управленческой информации;
- 3) организацию учетной работы в банках;

уметь:

- 1) использовать систему оценки, регистрации и накопления финансовой информации в целях ее последующего представления в финансовых отчетах и использования в процессе принятия решений;
- 2) обладать навыками аналитического и синтетического учета банковских операций;
- 3) правильно оформлять расчетно-денежные документы;

иметь представление:

- 1) о формах и этапах кредитования;
- 2) о порядке проведения кассовых и расчетных операций;
- 3) о порядке учета срочных операций банка.

I. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках. Законодательная и нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет в банках России. Функции Банка России по регулированию бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, их структура и содержание. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках.

Учетная политика кредитной организации: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов (порядок утверждения учетной политики банка. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, первичные учетные документы, методы оценки видов имущества и обязательств, и Инвентаризация, правила документооборота и технология обработки информации). Роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского учета, его права и ответственность за ведение бухгалтерского учета, представление полной и достоверной бухгалтерской информации. Содержание учетной политики банка.

Вопросы для обсуждения

1. Понятие, и виды банковских структур, Функции банка.
2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках России.
3. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках.
4. Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках
5. Положение об учетной политике, структура и содержание.

Темы докладов и сообщений

1. Налоговый аспект учетной политики.
2. Методы оценки видов имущества.
3. Методы расчета амортизации.

Дополнительная литература

1. Налоговый кодекс РФ
2. Федеральный Закон РФ №395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный Закон РФ №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. (с изменениями и дополнениями).
4. Положение ЦБ РФ №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 г.

Тема 2. СТРУКТУРА ПЛАНА СЧЕТОВ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Базовые принципы построения. Балансовые счета: активные, пассивные. Внебалансовые счета: активные, пассивные. Построение номенклатуры счетов баланса. Характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации. Балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета, счета для учета срочных операций, счета депо.

Назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Понятие о внесистемном учете и его назначении.

Основные формы аналитического учета, их назначение и краткая характеристика (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка и лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ведомость остатков, привлеченных (размещенных) средств).

Лицевые счета клиентов, лицевые счета по внутри банковским операциям, общий порядок их нумерации, регистрации и ведения. Содержание записей лицевого счета. Основание для записи в лицевых счетах и порядок записи. Выписки из лицевых счетов клиентов, их назначение, порядок передачи клиентам.

Основные формы синтетического учета, их назначение и краткая характеристика (ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс), порядок их составления и подписания.

Порядок сверки данных аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений, порядок их устранения и исправления ошибочных записей.

Вопросы для обсуждения

1. Базовые принципы построения бухгалтерского учёта в кредитных организациях.
2. Структура и содержание плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ.
3. Лицевые счета клиентов
4. Организация аналитического и синтетического учета.

Темы докладов и сообщений

1. Основные направления реформирования бухгалтерского учета в банках.
2. Проблемы развития бухгалтерского учета в банках.

Дополнительная литература

1. Федеральный Закон РФ №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. (с изменениями и дополнениями).
2. Федеральный Закон РФ №395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. (с изменениями и дополнениями).

3. Федеральный Закон РФ №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. (с изменениями и дополнениями).

Практические задания и ситуации

Задача 1. Проведите сравнение задач бухгалтерского учета по ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положению ЦБ РФ №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 г.

Задача 2. Определите к какой главе и какому разделу баланса относятся приведенные ниже счета, являются ли они активными или пассивными, счетами первого или второго порядка? Заполните таблицу.

Название счета	№ счета	Глава разд. баланса	Характер. счета	
			(А- П)	1 -2
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. Фонды социальной поддержки населения 10. Депозиты юридических лиц- нерезидентов на срок от 31 до 90 дней 11. Резервы на возможные потери 12. Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 13. Требования по поставке ценных бумаг 14. Ценные бумаги владельцев 15. Векселя кредитных организаций и авалированные ими 16. Обязательства по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения более 91 дня 17. Расчетные операции 18. Материальные запасы 19. Земля 20. Арендные обязательства 21. Касса кредитных организаций 22. Доходы 23. Нераспределенная прибыль 24. Расчеты с бюджетом по налогам (А) 25. Капитал в управлении (учредители) 26. Акции дочерних и зависимых кредитных организаций 27. Расчеты с дебиторами и кредиторами 28. Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания 29. Недостача ценных бумаг 30. Прибыль прошлого года				

31. Расчеты с бюджетом по налогам(П)				
32. Основные средства (кроме земли)				
33. Материалы				
34. Выбытие (реализация) имущества				
35. Природные драгоценные камни				
36. Собственные акции, выкупленные у акционеров				
37. Расчеты по ценным бумагам				
38. Счета негосударственных организаций (Коммерческие организации)				
39. Кредиты, предоставленные физическим лицам (на срок от 31 до 90 дней)				
40. Отрицательная переоценка драгоценных металлов				
41. Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам				
42. Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению				
43. Векселя к исполнению				
44. Операции по продаже и оплате лотерей				
45. Использование прибыли				
46. Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций				
47. Требования по получению процентов				
48. Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов				
49. Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам				
50. Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц				
51. Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери				
52. Полученные гарантии и поручительства				
53. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям				
54. Выданные гарантии и поручительства				
55. Эмиссионный доход				
56. Расходы				
57. Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам				
58. Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения				
59. Выпущенные депозитные сертификаты				
60. Нераспределенная прибыль				

Задача 3. Определите, к какой главе и какому разделу баланса относятся перечисленные счета, являются ли они активными или пассивными, счетами первого или второго порядка?

102	20209	802	91801	70602	52001	20321	80801	509	963	
46704	423	706	708	30102	30101	705	303	91311	421	304
10602	47602	91603	477	706	708					

Задача 4. Составьте баланс АКБ “Далена” по состоянию на 01.01.20XXг. проставив номера балансовых счетов в порядке возрастания с отнесением по ним суммы в актив или пассив соответственно характеристике счета и выведением итогов баланса (в тыс., руб.). По результатам составленного баланса сделайте вывод: какие операции банком не проводятся?

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
Корсчет банка в Банке России	429897
Касса банка	100000
Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих: гос. предприятиям	5000
Негосударственным организациям	100000
Физ. лицам	1010000
Прирост стоимости имущества при переоценке	12800
Резервный фонд	36964
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	1500
Депозиты юр. лиц - нерезидентов на срок 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 физ.лицам-предпринимателям на срок от 181 дня до 1 года	5400
РВПС по кредитам физ.лицам-предпринимателям	432
Потребительские кредиты физ.лицам на срок от 181 дня до 1 года	800000
РВПС по потребительским кредитам физ.лицам	3199
Нераспределенная прибыль	53978
Использование прибыли отчетного года	45492

Задача 5. Дайте характеристику взаимосвязи между приведенными парами счетов:

- | | |
|-------------------------|------------------|
| 1) 10207 и 90601 | 4) 61209 и 61210 |
| 2) 47426 и 47427 | 5) 604 и 606 |
| 3) 45203 и 91316, 91317 | 6) 70502 и 70801 |

Задача 6. Присвоить номера лицевым счетам коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, при их открытии в филиале № 2 АКБ “Донстудент”:*

1) расчетному рублевому счету с номером записи в журнале регистрации 132;

2) транзитному счету для учета экспортной выручки, подлежащей обязательной продаже, в долларах США, с номером записи в журнале регистрации 3;

3) рублевому счету по предоставленному “овердрафту”, с порядковым номером регистрации 120;

4) рублевому счету по неиспользованным лимитам по предоставлению кредита в виде “овердрафта”, с порядковым номером регистрации 14;

5) рублевому счету по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам с символом счета по отчету о прибылях и убытках 11106 и порядковым номером регистрации 80.

•Признак счета (14-й знак): 0 - расчетный, 1- транзитный.

ПЕРЕЧЕНЬ

Условных обозначений (шифров) документов,
проводимых по счетам в кредитных организациях

- 01 - Списано, зачислено по платежному поручению
- 02 - Оплачено, зачислено по платежному требованию
- 03 - Оплачен наличными денежный чек
- 04 - Поступило наличными по объявлению на взнос наличными
- 05 - Оплачено, зачислено по требованию-поручению
- 06 - Оплачено, зачислено по инкассовому поручению
- 07 - Оплачено, поступило по расчетному чеку
- 08 - Открытие аккредитива, зачисление сумм
неиспользованного, аннулированного аккредитива
- 09 - Списано, зачислено по мемориальному (расходному,
приходному кассовому) ордеру
- 10 - Документы по погашению кредита, кроме поименованных выше
- 11 - Документы по выдаче кредита, зачислению кредита на счет,
кроме поименованных выше
- 12 - Зачислено на основании авизо
- 13 - Расчеты с применением банковских карт
- 16 - Списано, зачислено по платежному ордеру

(Приложение к Положению ЦБР от 26 марта 2007 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации").

Тема 3. ДОКУМЕНТООБОРОТ. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Понятие о документообороте. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете.

Классификация банковских документов по видам, их характеристика. Нормативные требования к заполнению и оформлению документов кредитных организаций. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Порядок формирования и хранения документов.

Назначение и взаимосвязь аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Понятие о внесистемном учете и его назначении.

Основные формы аналитического учета, их назначение и краткая характеристика (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка и лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ведомость остатков, привлеченных (размещенных) средств).

Основные формы синтетического учета, их назначение и краткая характеристика (ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс), порядок их составления и подписания.

Порядок сверки данных аналитического и синтетического учета. Выявление расхождений, порядок их устранения и исправления ошибочных записей

Вопросы для обсуждения

1. Понятие о документообороте. Роль документооборота в обеспечении своевременной обработки документов и их отражении в учете.
2. Классификация банковских документов по видам, их характеристика. Нормативные требования к заполнению и оформлению документов кредитных организаций. Порядок приема к исполнению документов клиентов. Порядок формирования и хранения документов.
3. Организация и общие правила документооборота при совершении кассовых и расчетных операций.
4. Организация аналитического и синтетического учета.

Темы докладов и сообщений

1. Значение и содержание графика документооборота.
2. Виды денежно-расчетных документов.
3. Базовые принципы построения бухгалтерского учёта в кредитных организациях.
4. Структура и содержание плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ.

Тема 4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

Порядок формирования уставного капитала банка. Учет операций по формированию уставного капитала при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитной организации. Учет внесения различных видов взносов в уставный капитал акционерного банка. Учет на накопительном счете средств, поступающих с момента регистрации проспекта эмиссии акций после регистрации отчета об итогах выпуска акций. Учет неоплаченной части реализованных акций. Порядок учета разницы между номиналом акций и ценой ее фактической продажи. Учет собственных акций, выкупаемых у участников банка. Учет операций по уменьшению уставного капитала банка. Учет операций по начислению дивидендов участникам банка и их выплате. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями банка.

Учет уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью. Учет акций первого выпуска. Учет акций дополнительного выпуска. Назначение. Порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации. Учет эмиссионного дохода кредитной организации. Порядок отражения учете оплаты акций с рассрочкой платежа. Учет неоплаченных акций. Учет выкупа и перепродажи акций. Учет уничтоженных выкупленных акций. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями.

Учет формирования уставного капитала неакционерных банков. Учет увеличения уставного капитала. Учет выкупа долей.

Порядок учета по образованию и использованию фондов. Отражение в учете операций по капитализации фондов и других источников.

Вопросы для обсуждения

1. Учет операций по формированию уставного капитала при проведении эмиссионно-учредительской деятельности кредитной организации.
2. Учет на накопительном счете средств, поступающих с момента регистрации проспекта эмиссии акций после регистрации отчета об итогах выпуска акций.
3. Учет неоплаченной части реализованных акций. Порядок учета разницы между номиналом акций и ценой ее фактической продажи.
4. Учет собственных акций, выкупаемых у участников банка. Учет операций по уменьшению уставного капитала банка.
5. Учет операций по начислению дивидендов участникам банка и их выплате.
6. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями банка.

Темы докладов и сообщений

1. Проблемы отражения в учете полностью неоплаченных акций.
2. Учет налогообложения дивидендов акционеров.

Практические задания и ситуации

Задача 1. После регистрации документарного выпуска 1 млн штук дополнительных обыкновенных акций на общую сумму 100 млн руб. номиналом 100 рублей каждая, акционерами - физлицами вносятся рублёвые средства в оплату акций по цене 150 руб. за штуку:

- наличные через кассу банка - 15000 тыс. руб;
- с депозитных счетов физлиц - 525 тыс. руб.
- индивидуальным предпринимателем - 105 тыс. руб., (тем же индивидуальным предпринимателем не оплачены размещенные акции 120 тыс. руб.)

Привести бухгалтерские проводки с учётом оприходования бланков акций для распространения и депозитарных операций.

Задача 2. После регистрации документарного выпуска 1 млн штук дополнительных обыкновенных акций на общую сумму 10 млн руб, номиналом 10 рублей каждая, акционерами юрлицами вносятся в оплату акций по цене 15 руб. за штуку:

а) резидентами рублёвые средства:

- неклиентами банка - негосударственными коммерческими организациями - 1800 тыс. руб.;
- клиентами банка госпредприятиями - 6000 тыс. руб;
- местными органами власти материальные средства в виде банковского здания - 1950 тыс. руб.;

б) нерезидентом - неклиентом безналичные валютные средства – 3000 тыс. руб. (эквивалент 100 тыс. долларов)

Привести бухгалтерские проводки с учётом оприходования бланков акций для распространения и депозитарных операций.

Задача 3. После регистрации отчёта об итогах выпуска акций производится разблокирование рублёвых средств в сумме 2130 тыс. руб и их оприходование в уставный капитал банка с выдачей акционерам физлицам сертификатов обыкновенных дополнительных акций номиналом 10 рублей, приобретенных по цене 15 рублей каждая:

- наличных средств - 1500 тыс. руб.;
- безналичных средств с депозитных счетов физлиц - 525 тыс. руб.;
- безналичных средств, внесённых индивидуальным предпринимателем - 105 тыс. руб.;

Помимо этого, не оплаченная индивидуальным предпринимателем часть размещённых с рассрочкой платежа акций совокупным номиналом 80 тыс. руб. по цене 120 тыс. руб выносятся на внебалансовый учёт. Дать бухгалтерские проводки.

Задача 4. После регистрации отчёта об итогах выпуска акций производится разблокирование рублёвых средств в сумме 9750 тыс. руб. и валютных средств в сумме 3000 тыс. руб. (эквивалент 100 тыс. долларов) и их оприходование в уставной капитал банка с выдачей акционерам – юрлицам сертификатов обыкновенных дополнительных акций номиналом 100 рублей, приобретённых по цене 150 руб. каждая:

- безналичных рублёвых средств неклиентов банка – негосударственных коммерческих предприятий – 1800 тыс. руб.;
- безналичные рублёвые средства клиентов банка – государственных коммерческих предприятий - 6000 тыс. руб.;
- материальных средств в виде банковского здания местных органов власти - 1950 тыс. руб.;
- безналичных валютных средств нерезидента не клиента банка - 3000 тыс. руб. (эквивалент 100 тыс. долларов).

Дать бухгалтерские проводки.

Задача 5. По истечении срока приобретённые индивидуальным предпринимателем с рассрочкой платежа акции номиналом 100 руб. по цене 150 руб. каждая на общую сумму приобретения 225 тыс.руб., из которых были ранее оплачены только 105 тыс.руб., ввиду неплатежа 120 тыс.руб. поступают в распоряжение банка эмитента и банк продаёт их вторично по цене 150 руб. неклиентам банка – местным органам власти. Дать бухгалтерские проводки.

Задача 6. После внесения в оплату акций юр. лицом нерезидентом не клиентом банка безналичных средств на сумму 3000 тыс. руб. (эквивалент 100 тыс. долларов по курсу 80 руб. за 1 доллар) произошло снижение курса доллара с 80 до 77 руб. Дать бухгалтерские проводки по переоценке внесённых средств.

Задача 7. После регистрации отчёта об итогах выпуска акций проводится разблокирование валютных средств в сумме 2700 тыс. руб. (эквивалент 100 тыс. долларов по курсу 77 руб. за 1 доллар) и их оприходование в уставный капитал с выдачей акционеру сертификатов обыкновенных дополнительных акций номиналом 100 руб. приобретенных по цене 150 руб. каждая. Дать проводки по разблокированию переоцененных валютных средств и оприходованию их в уставный капитал банка.

Тема 5. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Организация кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации. Документация по учету денежной наличности в операционной кассе.

Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов. Порядок сведения кассы по окончании операционного дня и сверки кассовых оборотов. Порядок заключения операционной кассы. Операционные кассы вне кассового узла: организация работы, порядок учета денежной наличности. Учет денежных средств в банкоматах.

Порядок оформления и учета операций по подкреплению операционной кассы кредитной организации и сдаче денежной наличности в расчетно-кассовые центры.

Операции по инкассации и доставке выручки клиентов кредитной организации, их учет. Вечерние кассы: организации работы, порядок учета денежной наличности.

Ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы. Оформление результатов ревизии. Учет выявленных излишков и недостат.

Учет операций с драгоценными металлами и монет из драгоценных металлов. Особенности аналитического учета драгметаллов. Порядок отражения операций по счетам бухучета в банках.

Вопросы для обсуждения

1. Организация кассовой работы и построение кассового аппарата кредитной организации. Документация по учету денежной наличности в операционной кассе.

2. Оформление и учет приходных и расходных кассовых операций: документация, документооборот, бухгалтерский учет, порядок ведения кассовых журналов. Порядок сведения кассы по окончании операционного дня и сверки кассовых оборотов. Порядок заключения операционной кассы. Операционные кассы вне кассового узла: организация работы, порядок учета денежной наличности. Учет денежных средств в банкоматах.

3. Порядок оформления и учета операций по подкреплению операционной кассы кредитной организации и сдаче денежной наличности в расчетно-кассовые центры. Операции по инкассации и доставке выручки клиентов кредитной организации, их учет. Вечерние кассы: организации работы, порядок учета денежной наличности. Ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы. Оформление результатов ревизии. Учет выявленных излишков и недостат.

Темы докладов и сообщений

1. Организация денежного оборота в России.
2. Ревизия кассы.
3. Общий порядок организации кассовой работы.

Практические задания и ситуации

Задача 1. Составьте бухгалтерские проводки. В коммерческий банк поступили наличные средства:

- от ООО «Закат» невыплаченная заработная плата – 250 524 руб.;
- от сотрудника банка сумма неизрасходованного аванса, выданная на хозяйственные нужды – 2 050 руб.;
- от МУП «Быт» выручка от реализации 31 100 руб.;
- от Иванова И.И. платеж за кредит сроком на 1 год – 3 000 руб.;
- от Петрова П.П. платеж за кредит сроком на 30 дней – 3 000 руб.

Задача 2. ООО «Дон» предоставило в банк денежный чек для получения наличных денег на сумму – 25 000 руб. Перечислите реквизиты чека. Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 3. Клиентам выданы чековые книжки – 10 шт.

Задача 4. В течение дня кассир совершил операции: с депозитного счета физического лица выдано – 12 000 руб., на командировочные расходы – 10 000

руб. и на выплату заработной платы работникам ООО «Айя» – 500 000 руб. Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 5.

По объявлению на взнос наличными № 62 Ивановой М.А., кассиром ООО «Путь», внесена выручка от реализации продукции в сумме 45 000 руб. (символ 02). Составьте бухгалтерские проводки и заполните бланк объявления на взнос наличными.

Задача 6. На основании заявления выдана денежная чековая книжка ООО «Фафарит». По объявлению на взнос наличными № 55 внесена плата в сумме 50000 руб. Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 7. По денежному чеку ООО «Студент» выданы наличными денежные средства в сумме 20 000 руб. для выплаты заработной платы. Одновременно предъявлено платежное поручение на перечисление НДФЛ в бюджет на сумму 23000 руб. Составьте бухгалтерские проводки. Заполните чек. Чек № 203123 выписан на имя Ивановой Ольги Петровны, паспорт 60 91 22 22 33, выдан Кировским ОВДГ, Ростова-на-Дону 27 02.2000 г. Руководитель – Васина М.И., главный бухгалтер – Петина А.А. Составьте бухгалтерские проводки. Заполните чек.

Тема 6. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Система организации межбанковских расчетов.

Расчеты через учреждения Центрального банка России, его расчетно-кассовые центры (РКЦ):

- расчеты через начальные и ответные обороты учреждений Банка России;
- внутри- и межрегиональные электронные платежи;
- внутрирегиональный зачет (клиринг) между кредитными организациями, обслуживаемыми одним региональным центром информатизации (РЦИ).

Прямые корреспондентские отношения между кредитными организациями через счета "лоро" и "ностро".

Расчеты через независимые (негосударственные) клиринговые палаты.

Расчеты через внутрибанковскую расчетную систему между головной кредитной организацией и ее филиалами.

Система счетов по каждой форме межбанковских расчетов и бухгалтерский учет операций по ним.

Общая характеристика и принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов.

Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов и счетов по вкладам клиентов кредитной организации. Документы, необходимые для открытия счета, их содержание, оформление, хранение. Основные правила совершения операций по банковским счетам и счетам по вкладам. Очередность и порядок платежей с расчетных счетов. Порядок учета расчетных документов при отсутствии денежных средств на расчетном счете. Оформление закрытия расчетных и текущих счетов. Техника начисления процентов по этим счетам.

Порядок учета расчетов платежными поручениями. Виды расчетов, производимых платежными поручениями. Схема документооборота. Условия приема и порядок оплаты платежных поручений. Особенности предварительной и последующей оплаты товаров платежными поручениями. Сводные платежные поручения. Телеграфные переводы по поручениям клиентов, порядок взимания телеграфных расходов. Преимущества и недостатки этой формы расчетов.

Платежные требования, сфера применения, документооборот. Оформление платежного требования поставщиком. Порядок учета и оплаты платежных требований. Порядок учета платежных требований при отсутствии средств на счете плательщика.

Безакцептное (беспорное) списание средств со счетов плательщиков. Инкассовое поручение. Организации, имеющие право на безакцептное списание средств. Виды платежей, по которым производится безакцептное списание средств. Порядок оформления и оплаты документов при безакцептном списании средств.

Порядок учета расчетов аккредитивами. Аккредитив, его сущность, виды, сфера применения, схема документооборота. Открытие аккредитива в банке покупателя (ведение документации, ее проверка, учет). Порядок учета аккредитива в банке поставщика и оплаты расчетных документов за счет аккредитива. Выполнение и учет операций по изменению условий и отзыву аккредитива. Операции по закрытию аккредитива в банке поставщика и в банке плательщика, их учет. Преимущества и недостатки этой формы расчетов.

Вопросы для обсуждения

1. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и других банковских счетов, и счетов по вкладам клиентов кредитной организации.
2. Порядок учета безналичных расчетов.
3. Учет межбанковский расчетов.
4. Порядок учета расчетов с использованием платежных карт.
5. Учет по счетам вкладов.

Темы докладов и сообщений

1. Организация безналичных расчетов.
2. Очередность платежей.
3. Виды корреспондентских счетов.

Практические задания и ситуации

Задача 1. На расчетный счет государственного коммерческого предприятия поступила выручка наличными деньгами.

Задача 2. Негосударственной некоммерческой организацией перечислены средства в фонд соцстраха РФ, обслуживаемый этим же банком.

Задача 3. Негосударственное коммерческое предприятие выставило аккредитив на иногороднего поставщика через корсчет нашего банка в банке поставщика.

Задача 4. Государственной некоммерческой организации, предъявившей реестр с отгрузочными документами, перечислены средства с аккредитива, выставленного на ее имя.

Задача 5. На расчетный счет ООО «Тавр» по платежному поручению зачислены средства от АО «Русь» клиента другого банка.

Тема 7. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

Общие понятия порядка начисления процентов. Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок по уплате или получению процентов кредитной организацией. Различия между "кассовым" методом и методом "начислений" ведения бухгалтерского учета по начислению процентов. Условия порядка начисления банком процентов по привлеченным средствам. Условия порядка начисления процентов по размещенным денежным средствам. Учет операций по начислению и уплате банком-заемщиком процентов по привлеченным денежным средствам. Общие проводки по отнесению суммы начисленных процентов на расходы банка в случае, когда дата начала периода начисления процентов приходится на тот же месяц, что и дата уплаты начисленных процентов. Различие проводок по методам учета начисленных процентов в случае, если эти даты приходятся на разные месяцы. Учет фактической уплаты банком-заемщиком процентов без нарушения сроков. Учет возврата банком-заемщиком сумм излишне начисленных процентов при досрочном востребовании клиентами-кредиторами своих денежных средств. Учет вынесения на просрочку задолженности банка по уплате процентов, а также доначисления сумм просроченных процентов. Фактическое погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по уплате процентов.

Учет операций по начислению и получению банком-кредитором процентов по размещенным денежным средствам. Общие проводки по отнесению суммы начисленных процентов на расходы банка в случае, когда дата начала периода начисления процентов приходится на тот же месяц, что и дата получения начисленных процентов. Различие проводок по методам учета начисленных процентов в случае, если эти даты приходятся на разные месяцы. Учет фактического получения банком-кредитором процентов без нарушения сроков. Учет вынесения на просрочку задолженности по получению процентов, а также доначисления сумм по текущей задолженности по получению процентов.

Вопросы для обсуждения

1. Учет депозитных операций.
2. Учет кредитных операций.

3. Общие понятия порядка начисления процентов. Документы, служащие основанием для бухгалтерских проводок по уплате или получению процентов кредитной организацией. Различия между "кассовым" методом и методом "начислений" ведения бухгалтерского учета по начислению процентов.

4. Учет операций по начислению и уплате банком-заемщиком процентов по привлеченным денежным средствам.

5. Учет операций по начислению и получению банком-кредитором процентов по размещенным денежным средствам.

6. Учет на внебалансовых счетах просроченной и текущей задолженности по получению процентов с суммы основного долга.

Темы докладов и сообщений

1. Методы начисления процентов (кассовый и начисления).
2. Особенности начисления процентов по МСФО.

Практические задания и ситуации

Задача 1. Составьте бухгалтерские проводки для учета начисленных и уплаченных банком-заемщиком процентов по привлеченным ресурсам по методу "начислений", когда дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы и если кредиторами выступают юридические лица, обслуживаемые как в данном банке, так и в других банках.

Задача 2. Отрадите в учете начисление и уплату процентов кредиторам банка физическим лицам (резидентам) по методу "начислений", когда дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы.

Задача 3. Дайте проводки по возврату банком-заемщиком сумм излишне начисленных процентов при изъятии физическим лицом (резидентом) вклада до истечения его срока по методу "начислений".

Задача 4. Ввиду невозможности уплаты банком заемщиком начисленных процентов клиентам-кредиторам дайте проводки по вынесению на просрочку задолженности банка по уплате процентов с последующим погашением этой задолженности перед юрлицами и физлицами по методу "начислений".

Задача 5. Дайте проводки по начислению процентов в сумме 70 тыс. руб. по вкладам населения сроком от 1 года до 3 лет и по причислению их к вкладам, а затем по выплате процентов наличными через кассу банка в сумме 40 тыс. руб. по договорам, предусматривающим ежемесячную выплату процентов, используя при этом метод "начислений" при отнесении сумм начисленных процентов на расходы банка.

Задача 6. Дайте проводки по начислению процентов в сумме 50 тыс. руб. по всем видам вкладов населения – резидентов и по вынесению этой суммы задолженности банка по уплате процентов перед вкладчиками на просрочку, а затем приведите операции по учету доначисления суммы просроченных процентов – 10 тыс. руб. и последующего погашения общей суммы

задолженности банка перед вкладчиками с выплатой им начисленных процентов наличными через кассу банка, используя при этом метод начисления” при отнесении сумм начисленных процентов на расходы банка.

Задача 7. Составить бухгалтерские проводки по учету начисленных и полученных без нарушения сроков банком-кредитором процентов по размещенным ресурсам по методу “начислений”, когда дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы и если заемщиками выступают физлица, обслуживаемые как в данном банке, так и в других банках.

Тема 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ

Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Учет приобретения и выбытия ценных бумаг. Оценка (переоценка) ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи».

Учет ценных бумаг, приобретенных для портфеля контрольного участия и оформление финансового результата операции.

Учет вложений кредитной организации в долговые обязательства, приносящие процентный (купонный) доход. Учет начисления и погашения ПКД и дисконта. Порядок учета, полученного и уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода по долговому обязательству. Учет перераспределения стоимости таких ценных бумаг и определение финансового результата проведенной операции при погашении или досрочной перепродаже долгового обязательства.

Учет операций по формированию и использованию резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Порядок создания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Условия и периодичность переоценки ценных бумаг. Порядок учета результата переоценки ценных бумаг. Порядок списания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.

Ученные кредитной организацией векселя несобственной эмиссии. Порядок погашения учтенных банком векселей. Учет доходов и расходов по процентным и дисконтным векселям. Учет векселей, не погашенных в срок. Оформление и учет в банке протеста векселя и возмещение издержек по нему. Учет инкассовых и гарантийных операций банка с векселями. Порядок создания и учета резерва под учтенные кредитной организацией векселя.

Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Учет операций мены и займа ценных бумаг.

Учет агентских операций кредитных организаций.

Учет срочных операций кредитных организаций.

Учет брокерских операций. Характеристика счетов, используемых кредитными организациями при проведении брокерских операций. Порядок

ведения счетов по учету средств клиентов по брокерским операциям. Порядок учета брокерских операций с ценными бумагами. Учет в кредитных организациях расчетов по операциям на ОРЦБ.

Вопросы для обсуждения

1. Особенности учета активных операций кредитных организаций с ценными бумагами. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета.

2. Учет приобретения и выбытия ценных бумаг. Оценка (переоценка) ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи».

3. Учет ценных бумаг, приобретенных для портфеля контрольного участия и оформление финансового результата операции.

4. Учет вложений кредитной организации в долговые обязательства, приносящие процентный (купонный) доход. Учет начисления и погашения ПКД и дисконта. Учет операций по формированию и использованию резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Порядок создания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги.

5. Учетные кредитной организацией векселя несобственной эмиссии. Порядок погашения учтенных банком векселей.

6. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг.

7. Особенности отражения в учете операций займа и мены.

8. Учет операций по выпуску кредитной организацией долговых обязательств – облигаций депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов. Порядок учета этих операций на балансовых и внебалансовых счетах.

9. Учет операций по первичному выпуску долговых обязательств.

10. Учет погашения долговых обязательств путем их выкупа по истечении срока обрешения или долгосрочного выкупа.

11. Учет процентов, выплачиваемых по долговым обязательствам кредитной организации.

12. Учет процентных векселей собственной эмиссии.

13. Учет дисконтных векселей собственной эмиссии.

Темы докладов и сообщений

1. Проблемы определения стоимости ценных бумаг при принятии их к учету и их выбытии.

2. Развитие принципов отражения в учете ценных бумаг.

Дополнительная литература

1. Федеральный Закон РФ № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. (с изменениями и дополнениями).
2. Федеральный Закон РФ № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11.03.97 г.

Практические задания и ситуации

Задача 1. Банком покупателем приобретены в прочие акции резидентов за счёт средств корсчёта банка по цене 500 тыс. руб. 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. Дать бухгалтерские проводки.

Задача 2. По наступлении срока даты расчёта по второй части сделки РЕПО на корсчёт банка поступает оплата прочих акций резидентов по заранее оговорённой цене 600 тыс. руб., ранее приобретённых по цене 500 тыс. руб. Дать бухгалтерские проводки.

Задача 3. Дата заключения банком сделки РЕПО (18 февраля пятница) на приобретение прочих акций резидентов по цене 500 тыс. руб. на срок 60 дней не совпадает, согласно условиям соглашения РЕПО, с датой расчётов по сделке (21 февраля понедельник) и датой поставки ценных бумаг (22 февраля вторник).

Дать бухгалтерские проводки:

- в момент заключения сделки,
- оплаты сделки,
- поставки ценных бумаг.

Задача 4. При исполнении второй части сделки РЕПО, по которой ранее прочие акции резидентов были приобретены по цене 50000 руб., дата истечения срока сделки приходится на 22 апреля (суббота), оплата сделки по цене продажи 600000 руб. производится в первый рабочий день 24 апреля (понедельник) и поставка ценных бумаг осуществляется на следующий день после оплаты 25 апреля (вторник) согласно условиям соглашения РЕПО.

Дать бухгалтерские проводки:

- в момент наступления сделки,
- оплаты сделки, поставки ценных бумаг.

Задача 5. Банком приобретаются облигации по цене 540000 руб., включающей уплаченный накопленный купонный доход (НКД) в сумме 40 000 руб. Половина приобретённых предназначена для перепродажи, а вторая половина для инвестирования. Дать бухгалтерские проводки.

Задача 6. Приобретённые ранее для перепродажи облигации по цене 270000 руб., включающей уплаченный накопленный купонный доход (НКД) в сумме 20000 руб., по наступлении срока выплаты купонного дохода были проданы по цене 300 тыс. руб., включающей полученный НКД в сумме 50000 руб., и НКД отнесён на доходы банка. Дать бухгалтерские проводки.

Задача 7. Приобретённые ранее для инвестирования облигации по цене 270000 руб., включающей уплаченный НКД в сумме 20000 руб., по наступлении срока погашения были предъявлены банком к погашению по цене 350 000 руб., включающей полученный НКД в сумме 100 000 руб. и выведен финансовый результат операции. Дать бухгалтерские проводки.

Задача 8. На основании заключённого брокерского договора поручения на покупку от имени и за счёт клиента – юрлица, приобретаются облигаций по цене 220 000 руб., включающей уплаченный НКД в сумме 20 000 руб., с уплатой в пользу банка комиссии в размере 1 % от суммы сделки. Дать бухгалтерские проводки.

Задача 9. Банк-дилер приобретает ГКО для перепродажи на секторе ГФ ЦБ ОРЦБ на сумму 300 000 руб. Для этого он перечисляет в РЦ ОРЦБ до начала торгов 350 000 руб. для обеспечения расчётов и ещё 150000 руб. для депонирования. Дать бухгалтерские проводки в банке-дилере и в РЦ ОРЦБ до начала торгов.

Задача 10. Банк-дилер, проводя операцию приобретения ГКО для перепродажи на секторе ГФ ЦБ ОРЦБ на сумму 300 000 руб. перечислил ранее в РЦ ОРЦБ до начала торгов 350 тыс. руб. для обеспечения расчётов и ещё 150 000 руб. для гарантийного обеспечения. Размер комиссии ОРЦБ 1 %, размер комиссии РЦ ОРЦБ 0,1 % от суммы сделки. Дать бухгалтерские проводки в банке-дилере и в РЦ ОРЦБ по итогам торгов.

Тема 9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Особенности учета операций в иностранной валюте. Организация и учет валютнообменных операций. Выдача аванса ценностей обменному пункту. Покупка и продажа иностранной валюты в обменном пункте. Инкассация ценностей документов из обменного пункта. Учет операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты.

Учет наличных и срочных сделок с иностранной валютой.

Учет валютных кредитов.

Учет расчетов по импортным и экспортным операциям клиентов.

Вопросы для обсуждения

1. Особенности учета операций в иностранной валюте.
2. Организация и учет валютнообменных операций. Выдача аванса ценностей обменному пункту. Покупка и продажа иностранной валюты в обменном пункте. Инкассация ценностей документов из обменного пункта.
3. Учет операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты.
4. Учет наличных и срочных сделок с иностранной валютой.
5. Учет валютных кредитов.
6. Учет расчетов по импортным и экспортным операциям клиентов.

Темы докладов и сообщений

1. Учет операций с ОВГВЗ.
2. Инкассация ценностей и документов из обменного пункта.

Дополнительная литература

1. Федеральный Закон РФ №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г.

Практические задания и ситуации

Задача 1. Отрадите в учете заключение сделки на продажу долларов США за рубли со сроком исполнения через 180 дней:

- а) с использованием счетов прочих привлеченных средств;
- в) с использованием счета № 47422.

Задача 2. Отрадите в учете заключение сделки на покупку долларов США за рубли со сроком исполнения через 180 дней:

- а) с использованием счетов прочих размещенных средств;
- в) с использованием счета № 47422.

Задача 3. Заключена сделка на покупку 100 000 долл. США по курсу Банка России с датой валютирования через 180 дней. Курс Банка России на день заключения сделки составляет 77,4 руб. за 1 дол. Составьте проводки по отражению форвардной сделки в бухгалтерском учете.

Задача 4. Заключена сделка на покупку 100 000 долл. США по курсу Банка России плюс 10 коп. с датой валютирования через 180 дней. Курс Банка России на день заключения сделки составляет 77,4 руб. за 1 дол. Составьте проводки по отражению форвардной сделки в бухгалтерском учете.

Задача 5. Банком на бирже осуществляются следующие сделки.

- Банк производит обязательную продажу 1 000 500 долл. США (экспортная выручка клиента 1). Продажа осуществляется двумя лотами: 400 000 долл. США по курсу 78,6 руб. за 1 долл. и 600 000 долл. США. Оставшаяся сумма 500 долл., которая меньше размера одного лота, приобретает банком за счет своей открытой валютной позиции по курсу 78,5 руб. за 1 долл.

- Банк продает 100 000 долл. за счет своей открытой валютной позиции по курсу 78,7 руб. за 1 долл.

- Банк покупает для клиента 2 100 000 долл. по курсу 78,5 руб. за 1 долл.

- Банк покупает для клиента 3 200 000 долл. по курсу 78,55 руб. за 1 долл. и 100 000 долл. по курсу 78,7 руб. за 1 долл.

Комиссия биржи взимается с размера 0,003 от объема в рублях. Комиссия банка взимается в размере 0,005 от объема в рублях. Курс Банка России на все дни расчетов составляет 78,6 руб. за 1 долл.

Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 6. Отрадите в учете предоставление и погашение межбанковского кредита в евро на счет ЛОРО банку-нерезиденту на срок 20 дней.

Задача 7. Проведите переоценку МБК при падении курса евро к рублю (условие см. задача 6).

Задача 8. Экспортер, обслуживающийся в Московском банке, поставляет товары на 990 тыс. долларов. Импортер через Народный банк в Лондоне продает банку поставщика 5 векселей, каждый из которых погашается ежегодно в течение 5 лет на сумму номинала каждого векселя в 31 1 804 долл. США, где дисконт для Московского банка составит 16,5 %.

Задание.

Составить график погашения задолженности и схему документооборота.

Перечислить документы, необходимые для оформления сделки.

Сделать необходимые проводки в Московском банке в случаях:

- оплаты экспортеру отгруженной продукции;
- получения гарантии и авалья от третьих лиц;
- оформления поступивших от импортера векселей;
- продажи векселей на вторичном рынке;
- погашения векселей в срок;
- разорения импортера и оплаты векселей гарантом;
- отказа гаранта от оплаты векселей.

Тема 10. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Принципы признания и определения доходов и расходов. Учет доходов и расходов кредитной организации. Учет доходов и расходов от банковских операций и сделок. Операционные доходы и расходы. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг. Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ. Учет прочих доходов и расходов. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. Содержание ОПУ.

Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия. Порядок и сроки распределения прибыли. Учет использования прибыли. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других). Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций. Отражение в учете СПОД.

Вопросы для обсуждения

1. Принципы признания и определения доходов и расходов. Учет доходов и расходов кредитной организации. Учет доходов и расходов от банковских операций и сделок. Операционные доходы и расходы. Доходы и расходы от

переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг.

2. Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ. Учет прочих доходов и расходов.

3. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. Содержание ОПУ.

4. Учет финансовых результатов, использования прибыли и налогообложения прибыли кредитных организаций. Счета прибылей и убытков, их назначение, порядок и сроки закрытия. Порядок и сроки распределения прибыли. Учет использования прибыли. Отражение в учете СПОД.

5. Порядок формирования и использования фондов кредитных организаций (резервного, специального назначения, накопления и других).

6. Учет начисления и уплаты налогов за счет прибыли кредитных организаций.

Темы докладов и сообщений

1. Учет операций по начислению зарплаты.
2. Учет операций по начислению командировочных расходов.
3. Учет операций по начислению расходов на рекламу.

Практические задания и ситуации

По приведенным ниже операциям составьте бухгалтерские проводки с указанием номеров балансовых счетов 2-го порядка (гр.3-4) и вне балансовых счетов (гр.5-6).

Решение задачи оформите путем заполнения граф нижеследующей таблицы.

В конце календарного года кредитная организация проводит учет следующих операций.

Содержание операции	Сумма тыс. руб.	Балансовые счета		Внебаланс счета	
		Д-т	К-т	Д-т	К-т
1	2	3	4	5	6
Начисление процентов по краткосрочным ссудам, предоставленным клиентам на сумму и не клиентам банка на сумму	15500 13800				
Взыскание начисленных процентов по краткосрочным ссудам, предоставленным клиентам банка	15500				
Поступление оплаты начисленных методом процентов по краткосрочным ссудам, предоставленным не клиентам банка	13800				
Поступление комиссии за расчетно- кассовое обслуживание от клиентов банка	24 500				
Поступление комиссии от ООО "Эффект", расчетный счет которого обслуживается другим банком, за предоставленную ему банком гарантию с одновременным погашением суммы гарантии и	6000 6000				

восстановлением доходов на величину созданного резерва под возможные потери по расчетам с дебиторами	600				
Начисление лизингового платежа клиенту банка и поступление арендной платы от плательщика в полной сумме	13300				
Поступление от иногороднего плательщика оплаты счета-фактуры на общую сумму, из которой согласно договору факторинга клиенту банка было зачислено ранее 85,5 % и в доходы банка 14,5 % с восстановлением доходов на величину созданного резерва под возможные потери по расчетам с дебиторами	100000 * * 855				
Поступление от ООО "Гарант" оплаты возмещения почтово- телеграфных услуг банка	45				
Оплата счета предприятия связи, являющегося клиентом банка, за телеграммы при обслуживании клиентов банка	900				
Доначисление оставшейся суммы процентов и оплата полной суммы начисленных процентов за полученные МБК	200 2000				
Получение нестойки от клиентов банка за неисполненные договоры	1200				
Уплата пени за задержку расчетно-кассового обслуживания клиентов	500				
Начисление зарплаты работникам банка	62000				
Выдача зарплаты работникам банка	57000				
Закрытие счетов доходов и расходов банка и выявление финансового результата деятельности банка за год	* * *				
Начисление налогов, подлежащих уплате в бюджет из прибыли	4500				
Уплата начисленных налогов из прибыли в бюджет	4500				
1. Перечисление средств из прибыли в фонды: - резервный, - специального назначения	* 1000 2000				
Начисление акционерам дивидендов и выплата их наличными	1500 1000				
Закрытие счетов по прибыли отчетного года и по использованию прибыли отчетного года	* *				
Реформация счетов по прибыли предшествующих лет и использованию прибыли предшествующих лет после решения акционеров	* * *				

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

	Наименование изданий учебной литературы	Количество экземпляров
а) Основная литература		
	Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Усатова Л. В., Сероштан М. С., Арская Е. В. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2016. - 344 с. - URL: https://znanium.com/catalog/product/327828 (дата обращения: 16.06.2022). – Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-394-02685-0. - Текст : электронный.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
	Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учебное пособие / Курсов В.Н., Яковлев Г.А. - 15-е изд., испр. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2012. - 364 с. - URL: https://znanium.com/catalog/product/343221 (дата обращения: 16.06.2022). – Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-16-005553-4. - Текст : электронный.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
	Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Л. Т. Литвиненко, О. М. Маркова [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1028697 (дата обращения: 16.06.2022). – Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-238-02239-0. - Текст : электронный.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
б) Дополнительная литература		
	Дмитриева, О. В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами : учебное пособие / О. В. Дмитриева. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 268 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - URL: https://znanium.com/catalog/product/1048787 (дата обращения: 16.06.2022). – Режим доступа: по подписке. — DOI 10.12737/1048787. - ISBN 978-5-16-015736-8. - Текст : электронный.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
	Исаев, Р. А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации : монография / Р. А. Исаев. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — (Научная мысль). - URL: https://znanium.com/catalog/product/994352 (дата обращения: 16.06.2022). – Режим доступа: по подписке. — www.dx.doi.org/10.12737/18652 . - ISBN 978-5-16-012010-2. - Текст : электронный.	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>