

Министерство образования и науки Российской Федерации
Ивановский государственный химико-технологический университет

О.В. Горюкова

УЧЁТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ТЕХНИКА В БАНКАХ

*Сборник задач
для студентов направления 080100 «Экономика»
профиля «Финансы и кредит»*

Иваново
2012

УДК 336.71 (076)

ББК 65.052.2

Г 714

Горюкова, О.В. *Учет и операционная техника в банках: сборник задач для студентов направления 080100 «Экономика» профиля «Финансы и кредит» / О.В. Горюкова; Иван. гос. хим.-технол. ун-т. – Иваново, 2012. – 72 с.*

Издание содержит разнообразные практические задания и задачи по основным модулям учебной дисциплины «Учет и операционная техника в банках».

Рекомендовано для студентов направления 080100 «Экономика» профиля «Финансы и кредит», магистрантов и преподавателей экономических факультетов.

Рецензенты:

профессор, доктор экономических наук **Е.А.Бибикова**
(ФБГОУ ВПО Ивановский государственный университет);
руководитель отдела отчетности **Т.В. Шишкина**
(АКБ «АКЦИЯ»)

СОДЕРЖАНИЕ

Модуль 1. Организационные основы бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках	4
Модуль 2. Учёт и оформление кассовых операций коммерческого банка	19
Модуль 3. Учёт и оформление расчётных операций банка	26
Модуль 4. Учёт и оформление операций по формированию ресурсной базы банка	35
Модуль 5. Учёт кредитных операций коммерческого банка	44
Модуль 6. Учёт операций с ценными бумагами	49
Модуль 7. Учёт и оформление банковских операций в иностранной валюте	56
Модуль 8. Учёт внутрибанковских операций по приобретению основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	59
Модуль 9. Учёт доходов, расходов, формирования и использования прибыли банка	61
Модуль 10. Бухгалтерская и финансовая отчётность банка	64

Модуль 1. Организационные основы бухгалтерского учета и операционной техники в коммерческих банках

Задание 1

Приведите и опишите примерную структуру Учётно-операционного подразделения крупного Акционерного коммерческого банка КБ «Глобус» на основании следующих данных:

- центральный офис банка находится в г. Санкт-Петербург;
- региональные подразделения банка охватывают все экономико-географические округа Российской Федерации: Центральный округ, Северо-Кавказский округ, Северо-Западный округ, Сибирский округ, Приволжский округ, Дальневосточный округ, Уральский округ;
- банк специализируется на депозитных операциях, кредитных операциях и операциях с ценными бумагами;
- банк не имеет лицензии на проведение валютных операций.

Задание 2

Ознакомьтесь с основными принципами проведения бухгалтерского учёта в коммерческих банках, определёнными положением ЦБ РФ №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (табл.1).

Таблица 1

Принципы банковского учета

Принцип	Характеристика принципа
Раздельное отражение активов и пассивов	
Соотношение балансовых и внебалансовых счетов	
Своевременность отражения операций	
Приоритет содержания над формой	
Учет активов и пассивов по первоначальной стоимости	
Открытость	
Непрерывность деятельности	
Преемственность входящего баланса	
Постоянство правил бухгалтерского учёта	
Отражение доходов и расходов по кассовому методу	
Составление сводного баланса и отчётности в целом по кредитной организации	

1. Определите, какие изменения или дополнения целесообразно внести в эту схему (при необходимости) в соответствии с

действующими правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

2. Раскройте сущность каждого принципа.
3. Заполните табл. 1.

Задание 3

Время работы ОАО КБ «Альфа-банк» установлено с 8-30 до 24-00. Определите временные границы операционного времени (операционного периода) банка, если учетной политикой банка:

- а) время работы банка с клиентами (операционное обслуживание) установлено с 9-00 до 18-00;
- б) не определено послеоперационное время в течение текущего рабочего дня.

Задание 4

Определите верный вариант ответа:

1. Какой из указанных номеров является номером внебалансового счета:
 - а) 45814;
 - б) 51903;
 - в) 91312;
 - г) 20202.
2. Какой из перечисленных счетов является активным:
 - а) «Основные средства банков»;
 - б) «Резервный фонд»;
 - в) «Депозиты юридических лиц-нерезидентов»;
 - г) «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций».
3. Какой из указанных счетов является балансовым счётом:
 - а) «Требования по поставке денежных средств»;
 - б) «Капитал в управлении»;
 - в) «Текущие счета клиентов»;
 - г) «Касса обменных пунктов».
4. Какой из перечисленных счетов является пассивным:
 - а) «Золото»;
 - б) «Резервный фонд»;
 - в) «Материалы»;
 - г) «Расходы будущих периодов по кредитным операциям».
5. Какой из приведённых счетов является счётом первого порядка:
 - а) «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного банка»;

- б) «Доходы»;
 - в) «Депозиты физических лиц сроком до востребования»;
 - г) «Счета клиентов в драгоценных металлах».
6. Какой из приведённых счетов является счётом и первого и второго порядка:
- а) «Драгоценные металлы»;
 - б) «Расходы будущих периодов»;
 - в) «Резервы на возможные потери по кредитам физических лиц»;
 - г) «Нематериальные активы».
7. Какой из приведённых счетов является забалансовым счётом:
- а) «Денежные средства в пути»;
 - б) «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
 - в) «Обязательства по поставке денежных средств» (наличные сделки);
 - г) «Расчеты с бюджетом по налогам».
8. Какой из приведённых счетов является забалансовым счётом второго порядка:
- а) «Ценные бумаги прочих эмитентов»;
 - б) «Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов»;
 - в) «Требования по обратной продаже ценных бумаг»;
 - г) «Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день».

Задание 5

Даны следующие счёта банковского учета:

Вариант А

1. Расчётные чеки.
2. Расчёты кредитных организаций-доверителей по брокерским операциям с ценными бумагами и другими фондовыми активами.
3. Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счёт обыкновенных акций, принадлежащих нерезидентам.
4. Расчёты с бюджетом по налогам.
5. Полученный накопительный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам.
6. Касса кредитных организаций.
7. Касса (доверительное управление).
8. Расчёты с филиалами, расположенными на территории Российской Федерации.

9. Акции дочерних и зависимых банков.
10. Расчётные документы клиентов, неоплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации.
11. Расчёты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.
12. Счета клиентов (кроме банков) в драгоценных металлах.
13. Корреспондентские счета банков-нерезидентов.
14. Кредиты предоставленные.
15. Ценные бумаги, владельцы которых не установлены.
16. Резервы под возможное обесценение акций банков-нерезидентов (акции приобретены банком для последующей продажи).
17. Проценты, уплаченные за привлечённые кредиты.
18. Доходы будущих периодов по ценным бумагам.
19. Требования по поставке денежных средств со времени исполнения на следующий день.
20. Прибыль отчётного года (чистая прибыль, подтвержденная независимым аудитором банка).
21. Дивиденды полученные.
22. Собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников.
23. Долговые обязательства Российской Федерации, приобретённые для перепродажи.
24. Недостача ценных бумаг.
25. Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам на срок свыше 3 лет.
26. Акции кредитных организаций, приобретённые для инвестирования.
27. Основные средства банка.
28. Разные ценности и документы.
29. Земля (имущество банка).
30. Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на срок более 8 дней и до 30 дней.
31. Природные драгоценные камни.
32. Бланки собственных ценных бумаг для распространения.
33. Депозиты банков-нерезидентов на срок более 3 лет.

Вариант Б

1. Уставный фонд.
2. Резервный фонд.
3. Денежные средства в кассе банка.
4. Касса банка.

5. Денежные средства в пути.
6. Наличная валюта и чеки.
7. Счёт в КБ «Кранбанк».
8. Счёт КБ «Юниаструмбанк».
9. Расчёты с Московской межбанковской валютной биржей (ММВБ).
10. Корреспондентский счёт банка в РКЦ ЦБ РФ.
11. Операции с ценными бумагами.
12. Вложения в акции.
13. Вложения в долговые обязательства.
14. Учтённые векселя в портфеле банка.
15. Расчётные счета государственных предприятий и организаций.
16. Расчётный счёт государственного благотворительного фонда «Возрождение».
17. Расчётные счёта коммерческих предприятий.
18. Средства в расчётах.
19. Аккредитивы к оплате по расчётам с бельгийской фирмой «WRT».
20. Вклады и депозиты граждан.
21. Вклады и депозиты государственных коммерческих предприятий и организаций.
22. Кредиты, предоставленные АКБ «СБС» на 3 года.
23. Кредиты, полученные от КБ «Форум» ООО на 2 месяца.
24. Расчёты между филиалами КБ «Рамбурс» по переданным ресурсам.
25. Прочие дебиторы и кредиторы банка.
26. Расчёты банка по форфейтинговым операциям.
27. Основные средства АКБ «Рамбурс».
28. Здания и сооружения.
29. Банковское здание.
30. Нематериальные активы.
31. Расходы будущих периодов.
32. Доходы будущих периодов.
33. Доходы банка.
34. Доходы, полученные за предоставленные кредиты.
35. Дивиденды, полученные по акциям ОАО «Автокран».
36. Расходы банка.
37. Расходы на содержание аппарата управления.
38. Расходы по операциям с ценными бумагами.
39. Прибыль отчётного года (подтвержденная независимым аудитором, чистая прибыль).
40. Средства фондов накопления банка.
41. Драгоценные металлы ОАО «Витязь» на хранении.

42. Гарантии, выданные банком.

На основании приведённых данных по счетам Плана счетов кредитной организации определите:

- номер счёта первого порядка и номер счёта второго порядка;
- главу счёта (А. Балансовые счета; Б. Счета доверительного управления; В. Внебалансовые счета; Г. Срочные операции; Д. Счета ДЕПО);
- наименование соответствующего раздела и подраздела Плана счетов;
- признак счёта (активный счёт; пассивный счёт);
- последовательность представленных счетов в соответствии с Планом счетов;
- парные счета.

Для выполнения задания (по каждому варианту) заполните следующую таблицу:

Номер счёта 1-го порядка	Номер счёта 2-го порядка	Наименование счёта	Глава счёта (А, Б, В, Г, Д)	Наименование соответствующего раздела Плана счетов	Наименование соответствующего подраздела Плана счетов	Признак счёта (А, П, без признака счёта)

Задание 6

Составьте сокращенный баланс коммерческого банка КБ «Гермес», определяя суммарные итоги основных разделов баланса по главе А, используя данные табл.2.

Задание 7

Имеются следующие данные об остатках по счетам коммерческого банка КБ «Омега» на отчетную дату (табл.3).

Составьте сокращённый баланс банка по счетам главы А.

Таблица 2

Данные об остатках по счетам коммерческого банка КБ «Гермес» на отчетную дату

№ п/п	Наименование счетов баланса	Сумма, млн руб.
1	Дивиденды полученные	110
2	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлечённым средствам	205
3	Кредит, предоставленный банкам при недостатке средств на расчётном (текущем) счёте («овердрафт»)	58
4	Прирост стоимости имущества при переоценке	26
5	Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счёт обыкновенных акций, принадлежащих государственным предприятиям и организациям	586
6	Золото	214
7	Депозиты негосударственных коммерческих организаций до востребования	95
8	Резервы под возможные потери по векселям банков	20
9	Векселя банков со сроком погашения свыше 3-х лет	150
10	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	48
11	Расчёты (требования) с филиалами, расположенными в Российской Федерации	77
12	Капитал в управлении	74
13	Расчёты (обязательства) с филиалами, расположенными за границей	34
14	Денежные средства в банкоматах	69
15	Акции дочерних и зависимых банков	50
16	Требования по поставке ценных бумаг	19

Задание 8

Имеются следующие данные об остатках по балансовым и забалансовым счетам коммерческого банка АКБ «Орион» на отчетную дату (табл.4).

На основании имеющихся данных требуется:

- заполнить колонку 3 вышеприведённой табл.4 (где есть знак «?»);
- определить состав балансовых и забалансовых счетов;
- составить отдельный сальдовый баланс по счетам главы А.

Таблица 3

Данные об остатках по счетам коммерческого банка КБ «Омега» на отчетную дату

№ п/п	Наименование счетов баланса	Сумма, млн руб.
1	Уставный капитал акционерного банка, сформированный за счёт обыкновенных акций	139
2	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	57
3	Требования по поставке денежных средств	28
4	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13
5	Средства федерального бюджета	45
6	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	17
7	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на 1 день	31
8	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам (по кредитам предоставленным банкам)	47
9	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	15
10	Резервы под возможные потери	92
11	Акции банков, приобретённые по операциям РЕПО	251
12	Выпущенные депозитные сертификаты	246
13	Долговые обязательства Российской Федерации для перепродажи	73
14	Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России	109
15	Основные средства банка	39
16	Доходы	51
17	Ценные бумаги владельцев	13
18	Расходы	45
19	Обязательства (обязательства – поручения клиентов по кредитам)	167
20	Разные ценности и документы	54

Задание 9

Приведите пример двух и более аналитических счетов, которые может открыть и вести бухгалтер коммерческого банка к следующим синтетическим счетам:

- 10207 «Уставный капитал акционерных банков»;
- 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;
- 20208 «Денежные средства в банкоматах»;
- 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»;
- 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах»;
- 512 «Векселя органов федеральной власти и авалированные ими»;
- 60401 «Основные средства».

Таблица 4

Данные об остатках по балансовым и забалансовым счетам АКБ «Орион»

№ п/п	Наименование счетов баланса	Сумма, млн руб.
1	Ценные бумаги	?
2	Неразмещённые ценные бумаги (бланки собственных акций для распространения)	3,8
3	Расходы банка на содержание аппарата управления	8,4
4	Депозиты коммерческих предприятий и организаций	16,4
5	Ценные бумаги (акции ОАО «Ивтелеком») в доверительном управлении	4,6
6	Срочные сделки (пассив)	?
7	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 35 дней	8,8
8	Обязательства по поставке ценных бумаг	3,2
9	Нереализованные отрицательные курсовые разницы по переоценке евро	13,2
10	Открытые кредитные линии по получению кредитов	5,4
11	Расходы по доверительному управлению	24,9
12	Ценные бумаги, находящиеся на хранении в депозитарном отделе	7,1
13	Расчёты по доверительному управлению	4,6
14	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,5
15	Наличные сделки (актив)	?
16	Требования по поставке ценных бумаг	10
17	Требования по поставке драгоценных металлов	?
18	Требования по поставке драгоценных металлов о нерезидентов	6,5
19	Требования по поставкам ценных бумаг со сроком исполнения 30 дней	8,7
20	Прибыль по доверительному управлению	45,6
21	Основные средства банка «Орион»	153,5
22	Земля банка	?
23	Легковые автомобили банка	15,9
24	Компьютерная техника, информационные системы	19,4
25	Банковское здание	50,7
26	Вложения в акции	?
27	Вложения в акции банков, приобретённые по операциям РЕПО	1,3
28	Вложения в акции коммерческих предприятий для перепродажи	2,0
29	Депозиты и вклады физических лиц до востребования	59,7
30	Кредит, полученный от Банка России на 25 дней	17,7
31	Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов	1,6
32	Кредиты предоставленные	16,1
33	Проценты, полученные за предоставленные кредиты	9,4
34	Расходы банка	10,5
35	Корреспондентские счета КБ «Гарант», КБ «UTR» и др. банков	20,5
36	Фонды накопления банка	7,8
37	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	12,5
38	Доходы банка	24,8
39	Ценные бумаги (векселя) клиентов по брокерским договорам	2,5
40	Прибыль отчетного года	20,4

Задание 10

- 1) Даны лицевые счета клиентов коммерческого банка:
- 2) л/с № 40402810200001000002;
- 3) л/с № 40703810600001010001;
- 4) л/с № 40702810217201809025;
- 5) л/с № 40501810600001010002;
- 6) л/с № 40406810500000000001;
- 7) л/с № 40602840400210000129;
- 8) л/с № 40802840200140008874.

Определите, кто является клиентами банка, и охарактеризуйте состав и структуру каждого из представленных лицевых счетов.

Задание 11

Даны лицевые счета коммерческого банка. Опишите каждый из представленных счетов и определите, для каких целей банк открыл эти лицевые счета.

- 1) л/с № 42301810700220000006;
- 2) л/с № 60401810901220000001;
- 3) л/с № 70601810900011111001;
- 4) л/с № 91312810900010000036;
- 5) л/с № 98000810300300100047;
- 6) л/с № 10208810600000000002;
- 7) л/с № 20202840100150000001;
- 8) л/с № 30102810000010000088;
- 9) л/с № 42305810900220000019;
- 10) л/с № 61002810000000020006;
- 11) л/с № 70706810500011110901;
- 12) л/с № 20208978400050000001.

Задание №12

Даны лицевые счета, открытые коммерческим банком. Дайте характеристику каждого из приведенных ниже счетов и определите – для каких целей банк открыл указанные счета:

- 1) 30110840500010000003;
- 2) 10207810200000000001;
- 3) 70701810200471111201;
- 4) 30102810300000000701;
- 5) 70601810990011111301;
- 6) 31901810112000000033;
- 7) 40602810500000000001;
- 8) 42305810300019000144;

- 9) 91312810218000066080;
- 10) 60404810600220000001;
- 11) 10601810700010000061;
- 12) 51501810100014800861;
- 13) 1020881050000000002;
- 14) 60401810200260201072;
- 15) 40802810000570000002;
- 16) 30109826700000000002;
- 17) 60401810000300400001;
- 18) 98010810730200300002;
- 19) 70601810100471111401;
- 20) 90901810400050000092;
- 21) 91313810500000443014;
- 22) 70701810694951111201;
- 23) 51406810900013000058;
- 24) 40703810500330000001;
- 25) 42601810900019000230;
- 26) 91316810800050081030.

Задание 13

Сформируйте лицевые счёта клиентов коммерческого банка на основании следующих данных:

Клиент 1

- коммерческое предприятие «Иваново-центр»;
- счёт предусматривает проведение операций в долларах США;
- защитный ключ – 4;
- обслуживается отделением Ивановского банка СБ РФ № 10;
- банк установил порядковый номер лицевого счёта – 4423.

Клиент 2

- индивидуальный предприниматель Смирнов В.П.;
- счёт предусматривает проведение операций в рублях;
- защитный ключ – 3;
- обслуживается отделением Санкт-Петербургского банка «Олимп» № 25;
- банк установил порядковый номер лицевого счёта – 188.

Клиент 3

- Пенсионный фонд Российской Федерации;
- счёт предусматривает проведение операций в рублях;
- защитный ключ – 6;
- обслуживается отделением Ивановского банка СБ РФ № 35;
- банк установил порядковый номер лицевого счёта – 1.

Клиент 4

- физическое лицо Иванов И.П.;
- депозитный счет физического лица до востребования в рублях;
- защитный ключ – 1;
- обслуживается Головным банком;
- банк установил порядковый номер лицевого счёта – 12450.

Задание 14

Сформируйте лицевые счета на основании данных *табл.5*.

Задание 15

Дан перечень документов:

- платёжное требование;
- чек на получение денежных средств;
- мемориальный ордер;
- приходный кассовый ордер;
- заявка на выдачу кредита;
- платёжное поручение;
- внебалансовый расходный ордер;
- ежедневный баланс банка;
- годовой баланс банка;
- отчёт о прибылях и убытках банка;
- объявление клиента на взнос наличными;
- распоряжение о выдаче кредита;
- оборотная ведомость клиента банка;
- ведомость остатков размещённых (привлечённых средств) банка;
- инкассовое поручение;
- заявление на открытие расчётного счёта;
- выписки с лицевого счёта;
- профессиональное суждение об уровне кредитного риска;
- безотзывный депонированный аккредитив.

Определите относительно каждого документа какой документ - из следующих классификационных видов документов:

- банковские и клиентские документы;
- кассовые, мемориальные и внебалансовые документы;
- стандартные и унифицированные документы.

Таблица 5

Данные для формирования аналитических лицевых счетов

№ п/п	Ситуация	Валюта счета	Защитный ключ операции	Счет открывает	Номер регистрации счета в Книге регистрации открытых лицевых счетов
1	Открывается расчетный счет ООО «Автокран» (частная собственность)	Рубли	0	Доп.офис №23	1590
2	Открывается счет для учета выпущенного банком депозитного сертификата для ЗАО «Мегаполис»	Рубли	2	Головной банк	321
3	Счет открывается для учета карготеки неоплаченных расчетных документов к валютному банковскому счету ООО «Дэли»	Доллары США	5	Операционный офис №1236	1
4	Открывается счет для учета приобретенного в собственность Банка земельного участка	Рубли	0	Головной банк	97
5	Счет открывается для осуществления переводов денежных средств физических лиц по системе «Вестерн Юнион»	Евро	9	Отделение №5	25
6	Счет открыт для учета принятых в залог акций ОАО Сбербанка РФ к договору о кредитной линии от 15.02.2009 г. №159-ДКЛ-2008 (основание для открытия счета - договор залога от 15.02.2009 г. №1-ЦБ)	Фунты	8	Головной банк	60
7	Открывается текущий счет физическому лицу – Ивановой О.Н.	Рубли	1	Отделение №8639/26	3650
8	Открывается корреспондентский счет в ЦБ РФ	Рубли	7	Головной банк	1
9	Открывается депозитный счет ООО «Максимум-стайл» сроком 1 год	Евро	3	Филиал №4554	5
10	Банком открывается корреспондентский счет «НОСТРО» в ОАО КБ «Геобанк»	Доллары США	0	Головной банк	64

Задание 16

Ознакомьтесь с формой документа «Объявление на взнос наличными».

1. Дайте классификационную характеристику данному документу.
2. Назовите основные реквизиты документа.
3. Определите, какие реквизиты заполняются работниками банка, а какие клиентом банка.
4. Заполните данный документ, исходя из следующих условий:
 - вы являетесь главным бухгалтером предприятия ООО «Росток»;
 - лицевой счёт ООО «Росток»: 40702810200000009871;
 - расчётный счёт предприятия находится в АКБ «Кранбанк»;
 - на счёт вносится выручка от реализации продукции на сумму 45980,36 руб. и депонируется неполученная заработная плата на сумму 5687,54 руб.

Задание 17

Заполните документ «Приходный кассовый ордер» на основании данных Задания 16. Дайте классификационную характеристику данному документу, а также опишите механизм его использования в операционно-кассовой работе банка.

Задание 18

Ознакомьтесь с формой документа «Платёжное поручение».

1. Дайте классификационную характеристику данному документу.
2. Назовите основные реквизиты документа и определите, какие реквизиты заполняются работником операционно-кассового отдела банка, а какие самим клиентом банка.
3. Заполните данный документ, исходя из следующих условий:
 - коммерческое предприятие ОАО «Медико-К» поручает своему обслуживающему банку АКБ «Кранбанк» перечислить с расчётного счёта 30000 рублей в оплату счёта-фактуры № 603 от 10 октября 2011 года за строительные материалы (кирпич) своему поставщику - государственному коммерческому предприятию ООО «Стройсервис», являющемуся клиентом Ивановского отделения Сберегательного банка № 8639;
 - по ОАО «Медико-К» имеется следующая информация: индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) 3715002580; банковский идентификационный код предприятия в АКБ «Кранбанк» (БИК) 042406771;

- по ООО «Стройсервис» имеется следующая информация: индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) 3713004500; банковский идентификационный код предприятия в Ивановском ОСБ № 8639 (БИК) 042406668;
- АКБ «Кранбанк» и Ивановское отделение Сберегательного банка № 8639 являются банками-корреспондентами: корреспондентский счёт АКБ «Кранбанк» для осуществления платежей предприятия ОАО «Медио-К» № 30110810400000000771; корреспондентский счёт Ивановского ОСБ № 8639 для зачисления перечислений на расчётный счёт ООО «Стройсервис» № 30109810400000000668;
- платёж производится в электронном виде;
- номер платёжного поручения – 23.

Задание 19

Ознакомьтесь с формой документа «Платёжный ордер» .

1. Дайте классификационную характеристику данному документу.
2. Назовите основные реквизиты документа.
3. На основании общих данных предшествующего задания заполните платёжный ордер при условии, что АКБ «Кранбанк» производит частичную оплату поступившего платёжного поручения от ОАО «Медио-К» на сумму 15 500 руб.

Задание 20

Составьте форму заявления клиента о переводе инвалютных средств за границу без открытия счёта.

Заполните заявление от имени Иванова Ивана Ильича, исходя из следующих условий:

- Иванов И.И. хочет перевести 1000 долларов Ивановой Анне Ивановне (дочь Иванова И.И.), которая учится в университете города Нью-Йорка (США) посредством обращения в Ивановское ОСБ № 8639;
- Иванов И. И. является гражданином Российской Федерации и проживает в г. Иваново по адресу: ул. Радищева, д. 14, кв.63 (домашний телефон: 23-14-15); паспорт Иванову И.И. выдан Советским ОВД г. Иваново, серия VI-ФО №352401;
- дочь Иванова И.И. проживает в Нью-Йорке по адресу: Dream Street, 19;
- перевод производится на счёт в американский банк, имеющий следующие реквизиты: The Bank of New York, распложенный по адресу: Sweet Street, 24;
- счёт Ивановой А.И. в нью-йоркском банке № 109231911867.

Задание 21

Физическим лицом – Кудашовым М.В. с ОАО КБ «АЛЬФА» заключен договор о кредитной линии под лимит задолженности в сумме 800 тыс.руб.

По заявлению заемщика 25 марта 2008 г. произведена выдача очередного транша кредитной линии в сумме 350 тыс.руб.

По данной ситуации заполните документ «Расходный кассовый ордер» и опишите механизм его использования в операционно-кассовой работе банка.

Модуль 2. Учёт и оформление кассовых операций коммерческого банка

Задание 1

На основании бухгалтерских проводок, приведенных ниже, дайте характеристику проводимых в бухгалтерском учете кассовых операций. Определите неверные проводки:

№ операции	Корреспонденция счетов		Содержание операции
	Дебет	Кредит	
1	20209	30102	
2	20202	40703	
3	40802	20202	
4	20202	20209	
5	20202	42301	
6	20209	40906	
7	43201	20202	
8	20209	20202	
	20202	20209	
9	20202	40911	
10	20202	70601	
11	20208	20202	
12	60305	20202	
13	45503	20202	
14	10701	20202	
15	70606	20202	
16	60308	20202	
17	20202	60308	
18	42101	20208	
19	20209	20202	
20	52206	20202	

Задание 2

За операционный день в операционную кассу коммерческого банка АКБ «Евростиль» поступило наличными:

от кондитерской фабрики «Красная Заря» (расчетный счет № 40502810700000000013) невыплаченная заработная плата 220 тыс. руб., неиспользованные средства на командировочные расходы 500 руб.;

коммерческой фирмы «Витязь» (расчетный счет №40702810400000000324) выручка от реализации товаров народного потребления 670 тыс. руб.;

муниципального торгового предприятия «Быт» (расчетный счет №40602810900000000054) выручка от реализации сельскохозяйственной продукции 350 тыс. руб.;

общественной организации «Содействие» (расчетный счет №40703810300000000076) плата за открытие текущего счета 1 500 руб.;

сотрудника банка бухгалтера Тарасовой А. К. сумма неизрасходованного аванса, выданная ей ранее на хозяйственные нужды 10 тыс. руб.

По данным операциям банка необходимо:

- 1) указать документы, которыми оформляются приходные кассовые операции;
- 2) составить бухгалтерские проводки по приходным кассовым операциям;
- 3) определить остаток операционной кассы банка на конец операционного дня, если остаток кассы на начало операционного дня составлял 150 тыс. руб. (операций по расходу кассы за день не проводилось).

Задание 3

Из операционной кассы АКБ «Московия» в течение операционного дня были выданы наличные деньги:

ОАО «Возрождение» (расчетный счет № 40702810700000000124) 450000 руб. для выплаты работникам заработной платы;

кооперативу «Стройкомплекс» (расчетный счет №40702810800000000065) 50 000 руб. для закупки строительных материалов;

городской типографии №11 (расчетный счет №40602810300000000045) 20000 руб. на хозяйственные расходы;

экономисту банка Никишкиной Н.К. 15 000 руб. – аванс на предстоящую учебную командировку в г. Москва.

По данным операциям банка необходимо:

- 1) указать документы, которыми оформляются расходные кассовые операции;

- 2) составить бухгалтерские проводки по расходным кассовым операциям.

Задание 4

В течение операционного дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 1435500 руб., по выдаче в сумме 688230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня 137 580 руб. Установленный лимит операционной кассы банка 150000 руб.

1. Определите остаток кассы на конец дня и сравните его с лимитом кассы. Какие действия должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы?
2. Составьте все необходимые бухгалтерские проводки по приему и выдаче наличных денег и соблюдению банком установленного лимита остатка кассы на конец операционного дня.

Задание 5

Операционной кассой коммерческого банка «СБК» от инкассаторов принята сумка с денежной наличностью от магазина «Диета» с препроводительной ведомостью на сумму 234678 руб. В результате пересчета обнаружена:

- а) недостача в сумме 60 руб.;
- б) излишек на сумму 130 тыс.руб.

Составьте бухгалтерские проводки по учету инкассированной выручки до ее пересчета и после выявления недостачи (излишка) наличных денег в денежной сумке.

Задание 6

В течение операционного дня коммерческим банком КБ «Орион» совершены следующие кассовые операции, информация о которых приведена в табл.6.

Остаток наличных денег в кассе на начало дня 345 600 руб., а выданный аванс кассиру расходной кассы 350 000 руб.

Составьте бухгалтерские проводки и определите остаток кассы на конец дня.

Таблица 6

Информация о кассовых операциях КБ «Орион» за операционный день

№ п/п	Содержание операции	Сумма, тыс.руб.
1	Оплачены денежные чеки: - производственного объединения «Богатырь»; - педагогического института	2856 4300
2	Выданы наличные деньги: - на хозяйственные нужды типографии № 17; - на командировочные расходы бухгалтеру завода «Электрон»; - экономисту банка Орлову М.Н.	4,5 3,5 8
3	Поступило наличными: - невыплаченная заработная плата от фабрики «Зима»; - выручка от реализации сувениров от киоска для зачисления на счет художественного салона; - по пяти объявлениям на взнос наличными для зачисления на счета коммерческих предприятий; - погашена задолженность кладовщика банка за недостачу материальных ценностей	7,5 25,6 1123 2,41

Задание 7

ООО «Альянс» является клиентом Банка «Х» с 29 января 2011 г. Между сторонами заключен договор банковского счета, на основании которого предприятию открыт лицевой счет №40702810500000000345. При заключении договора предприятие оплатило Банку «Х», согласно действующим «Тарифам на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц», комиссию за открытие банковского счета в сумме 1000 руб. (вносится в кассу); также установлена ежемесячная комиссия за ведение банковского счета в размере 1% минимального остатка по счету (комиссия за ведение счета оплачивается в последний день каждого месяца в безакцептном порядке со счета клиента); плата за услуги инкассации 0,1% от инкассированной суммы (взимается на следующий день после инкассации).

По договору установлен лимит остатка кассы для ООО «Альянс» в сумме 150 тыс.руб. и остаток денежных средств на банковском счете в размере 200 тыс.руб.

В течение января-марта 2011 г. ООО «Альянс» проводило операции, отраженные в табл.7.

Сделайте все необходимые бухгалтерские проводки с учетом установленного лимита по кассе и банковскому счету организации. При решении задачи необходимо учитывать, что по состоянию на

29 января 2011 г. остаток в кассе организации соответствует установленному уровню.

Таблица 7

Сведения о кассовых операциях ООО «Альянс» за январь-март 2011 г.

Дата операции	Операция	Сумма, тыс.руб.
31 января	Поступление в кассу организации выручки от реализации произведенной продукции	1 500
31 января	Поступление инкассированной выручки в операционную кассу обслуживаемого банка	1 500
4 февраля	Снятие наличных денежных средств с банковского счета на выплату заработной платы сотрудникам организации	570
8 февраля	Снятие наличных денежных средств с банковского счета для приобретения канцтоваров	50
15 февраля	Поступление в кассу организации выручки от реализации произведенной продукции	2 500
15 февраля	Поступление инкассированной выручки в операционную кассу обслуживаемого банка (в результате пересчета денежной выручки в сумке инкассатора оказалось 2450 тыс.руб.)	2 500
3 марта	Снятие наличных денежных средств с банковского счета на выплату заработной платы сотрудникам организации	530
4 марта	Возврат сумм невыплаченной заработной платы на депонент	30
10 марта	Снятие наличных денежных средств с банковского счета на выплату материальной помощи сотрудникам организации	150
12 марта	Поступление в кассу организации выручки от реализации произведенной продукции	3 500
12 марта	Поступление инкассированной выручки в операционную кассу обслуживаемого банка (в результате пересчета денежной выручки в сумке инкассатора оказалось 3 600 тыс.руб.)	3 500

Задание 8

Ивановское отделение Сбербанка России №8639 на текущий год установило лимиты остатка операционных кассы для касс, находящихся вне помещения отделения, указанные в табл.8.

Таблица 8

Лимиты остатка кассы для касс, находящихся вне помещения банка

Операционная касса	Лимит остатка, тыс.руб.
Ивановское отделение СБ РФ №8639 (по своду)	2 000
Г.Родники	150
Г.Кинешма	200
Г.Иваново	250
Г.Тейково	300
Г.Фурманов	350
Г.Плес	400

В течение операционного дня в региональных операционных кассах были проведены следующие приходно-расходные операции (табл.9).

Таблица 9

Информация о проведенных приходно-расходных операциях региональных операционных касс в течение операционного дня

Операционная касса	Сумма операций, тыс.руб.	
	Приходные кассовые операции	Расходные кассовые операции
Ивановское отделение СБ РФ №8639	1 000	1 000
Г.Родники	2 500	1 500
Г.Кинешма	0	300
Г.Иваново	3 500	4 800
Г.Тейково	150	250
Г.Фурманов	350	200
Г.Плес	700	0

Сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по учету кассовых операций по каждому подразделению банка.

При выполнении задания следует учитывать, что все кассовые операции проводятся всеми кассами непрерывно, денежных средств для проведения операций достаточно (с учетом соблюдения условия своевременного подкрепления касс).

Задание 9

Операционной кассой банка осуществляется покупное подкрепление банкомата, находящегося в ТЦ «Серебряный город». Распределение купюр в ящике загрузки банкомата следующее при данном подкреплении: купюры 1 тыс.руб. – 1000 шт., 500 руб. – 2000 шт., 100 руб. – 10 000 шт., 50 руб. – 20 000 штук. Лимит остатка денежных средств в банкомате: а) не установлен; б) установлен в размере 100 тыс.руб. на конец операционного дня.

Сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по учету денежной наличности банкомата.

Задание 10

Приведите бухгалтерские проводки по следующим видам кассовых операций (с указанием корреспонденции счетов и суммы проводки). В каждом конкретном случае укажите документы, на основании которых будут сделаны записи в бухгалтерском учете банка (табл.10).

Таблица 10

Информация о проводимых банком кассовых операциях

№	Вариант		
	А	Б	В
1	Прием денежных средств от индивидуального предпринимателя операционной кассой вне помещения банка в сумме 2 млн руб. с последующим зачислением денежных средств на его банковский счет	Прием денежных средств от частной компании ООО «Ласточка» операционной кассой банка в сумме 600 тыс.руб. с последующим зачислением суммы денежных средств на ее банковский счет	Пополнение карточного счета физического лица - прием денежных средств от физического лица операционной кассой банка, расположенной вне помещения банка в сумме 300 тыс.руб. с последующим зачислением суммы денежных средств на его карточный счет
2	Выплата ежемесячной заработной платы сотрудникам банка через операционную кассу головного банка. ФОТ составляет 5,6 млн руб.	Прием денежных средств от физического лица операционной кассой вне помещения банка в сумме 30 тыс.долларов с целью обмена принятой иностранной валюты на российские рубли (курс: 1 доллар = 30 руб.) и последующей выдачей физическому лицу наличных рублей	Снятие денежных средств с банковского счета на хозяйственные нужды и выдача их операционной кассой банка ОАО «Автокран» в сумме 450 тыс.руб.
3	Покупное подкрепление 2-х банкоматов банка (ТЦ СГ, ТЦ Бисмарк) в сумме 600 тыс. каждый за счет денежных средств операционной кассы филиала банка	Операционной кассой головного банка производится подкрепление операционной кассы филиала банка в сумме 1 млн руб.	Подкрепление денежными средствами операционной кассы головного банка за счет средств корреспондентского счета банка, открытого в ЦБ РФ, в сумме 10 млн руб.
4	Производится инкассация денежной выручки торговой организации «Купец» в сумме 1,5 млн руб. В результате пересчета денежной наличности операционной кассой головного банка определен излишек в сумме 50 копеек	Производится инкассация денежной выручки торговой организации «Купец» в сумме 1,5 млн руб. В результате пересчета денежной наличности операционной кассой филиала банка определена недостача в сумме 5 тыс.руб.	Производится инкассация денежной выручки торговой организации «Купец» в сумме 1,5 млн руб. В результате пересчета денежной наличности вечерней кассой головного банка, всё соответствует данным приходным документам на инкассацию
5	По итогам заключения операционной кассы филиала банка за 12 октября 2011 г. определена недостача денежных средств на 3 тыс.руб. Установленный головным банком лимит наличия денежных средств кассой соблюден	По итогам заключения операционной кассы головного банка за 12 октября 2011 года определено превышение суммы денежных средств в кассе установленному ЦБ РФ лимиту. Излишек денежных средств составил 150 тыс.руб.	По итогам заключения операционной кассы, расположенной вне помещения банка, за 12 октября 2011 года определен излишек денежных средств в кассе на сумму 23 тыс.руб. Установленный головным банком лимит наличия денежной наличности кассой соблюден

Модуль 3. Учёт и оформление расчётных операций банка

Задание 1

На основании бухгалтерских проводок (групп проводок), приведенных ниже, дайте характеристику проводимых в бухгалтерском учете расчетных операций. Определите неверные проводки.

Номер операции	Корреспонденция счетов		Содержание операции
	Дебет	Кредит	
1	30102	40802	
2	30102	47418	
3	30221	30102	
4	40702	30109	
5	30110	40601	
6	30109	40503	
7	90902	99999	
8	40701	30110	
9	40817	30301	
10	30301	30302	
11	30110	30222	
12	40702	30220	
13	30302	30306	
14	30202	30102	
15	20208	40820	

Задание 2

Определите для целей осуществления банком учета расчетных операций по банковским счетам клиентов максимальный срок действия платежных документов по данным, приведенным в табл.11.

Приведите соответствующие бухгалтерские проводки по проведению расчетов банком с использованием указанных форм расчетных документов (при условии, что клиенты – участники расчетов обслуживаются в разных банках и расчеты производятся через расчетную сеть Банка России).

Задание 3

Из приведенного в табл.12 перечня операций АКБ «Азия» выявите операции, относимые к расчетным операциям банка (клиентов банка). Обоснуйте свой ответ, приводя соответствующие бухгалтерские проводки.

Таблица 11

Сведения для определения максимального срока действия платежных документов, предъявляемых клиентом в банк

Дата	Дата				
	Платежное поручение	Платежное требование	Аккредитив	Инкассовое поручение	Чек
Дата выписки документа	12 января	4 марта	30 июня	5 мая	7 октября
Дата получения документа банком	16 января	15 марта	5 июля	15 мая	16 октября
Дата, установленная договором между получателем и плательщиком в соответствующем договоре (максимальный срок, до которого должна быть произведена оплата)	а) 12 января	а) 15 марта	а) 5 июля	10 мая	а) 7 октября
	б) 16 января	б) 10 марта	б) 15 июля		б) 16 октября
	в) 20 января	в) 4 марта	в) 4 августа		в) 27 октября

Задание 4

18 июня ЗАО Компания «Мегаполис» (поставщик, получатель денежных средств) отгрузило продукцию на сумму 1,5 млн руб. ОАО «Максима-стиль» (покупатель, плательщик денежных средств). Предприятия обслуживаются в разных банках: ЗАО Компания «Мегаполис» в АКБ «Авангард», ОАО «Максима-стиль» – в АКБ «Акция». Банки не являются прямыми корреспондентами.

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по отражению следующих операций:

1. Производится оплата ОАО «Максима-стиль» платежным поручением. При этом на 18 июня на расчетном счете ОАО «Максима-стиль» имеются денежные средства в размере 1,0 млн руб. 9 июня на расчетный счет поступает выручка в размере 2,0 млн руб., 18 июня банк проводит расчеты по поступающему документу.

Таблица 12

Операции АКБ «Азия» в течение сентября 2011 г. – января 2012 г.

№ п/п	Дата операции	Клиент АКБ «Азия»	Содержание операции	Сумма, тыс.ру б.
1	1.09.2011	ООО «Ласточка»	Погашение ссудной задолженности по договору о кредитной линии №45-ДКЛ от 3.10.2008 со своего расчетного счета, открытого в АКБ «Азия» (источник финансирования ссудной задолженности – заемные средства, полученные ООО «Ласточка» в АКБ «Европа»)	5000
2	10.09.2011	Ягодкина М.С.	На основании договора купли-продажи ценных бумаг – покупка пакета акций ОАО «Кранстрой»; безналичная оплата со своего банковского счета	650
3	10.09.2011	ИП Зайцева В.В.	Перечисление суммы пени за неисполнение договора поставки товаров от 3.02.2009 со своего банковского счета (сч.40802) на банковский счет болгарской компании «Брэнди», открытый в АКБ «Азия»	650
4	15.09.2011	Щербакова Ю.Ю.	Внесение наличных денежных средств на банковский счет (на сч.40817810...)	1000
5	20.11.2011	Романова Н.Н.	Внесение наличных денежных средств в депозит «Классика плюс» сроком на 1 месяц	75
6	21.11.2011	ИП Илларионов С.С.	Внесение денежных средств на банковский счет (сч.40802)	300
7	22.11.2011	Диков Д.Д.	Предъявление к оплате дорожного чека American Express	400
8	25.11.2011	ИП Илларионов С.С.	Возврат наличных денежных средств для зачисления на банковский счет и последующее перечисление указанных средств на расчетный счет ИП Илларионова, открытый в банке АКБ «Гринфилд»	290
9	30.11.2011	Романова Н.Н.	Внесение наличных денежных средств на депозит «Новогодний» сроком на 1 месяц	150
10	30.11.2011	Диков Д.Д.	Предъявление к оплате дорожного чека American Express	100
11	1.12.2011	ОАО «Ивмебель»	Погашение просроченной задолженности по процентам (по кредитному договору №18-ЮЛ от 12.09.2008 г.)	150
12	2.12.2011	Малыгин Д.Д.	На основании договора купли-продажи ценных бумаг от 2.12.2011 – продажа пакета акций ОАО Сбербанка России АКБ «Азия» (по рыночной цене за штуку); безналичное зачисление денежных средств на банковский счет клиента (сч.40817)	4500
13	21.12.2011	Ярцева М.С.	Перевод денежных средств (по системе Вестерн Юнион), тыс.евро	50
14	31.12.2011	Диков Д.Д.	Списание денежных средств со счета клиента (на основании платежного поручения)	500
15	27.01.2012	Чаплыгина Н.Ю.	Снятие со своего банковского счета денежных средств в наличной форме, тыс.евро	20

2. ОАО «Максима-стиль» открывает в АКБ «Акция» покрытый (депонированный) аккредитив на сумму 1,5 млн руб. сроком действия с 15 июня до 20 июня. 18 июня производится оплата по аккредитиву на основании представленных ЗАО Компания «Мегаполис» в АКБ «Авангард» товарно-транспортных накладных.

Задание 5

Коммерческая фирма «Компьютер-сервис» (поставщик) заключила договор на поставку партии компьютеров и прочей оргтехники с салоном компьютеров «ФормозаКомп» (покупатель) на сумму 1,5 млн руб. Поставщик является клиентом банка КБ «Азиатский банк», покупатель – банка КБ «Европейский банк». Банки являются давними партнерами и корреспондентами (в КБ «Азиатский банк» открыт счет «ностро», в КБ «Европейский банк» открыт счет «лоро»). Необходимо провести все необходимые бухгалтерские записи, которые сделают банки-корреспонденты, если известно, что:

- 1) расчеты клиентов производятся платежными поручениями:
 - денежных средств на расчетном счете покупателя достаточно для оплаты всей партии поставленной техники;
 - остаток денежных средств на расчетном счете покупателя на момент поступления платежного поручения составил 1 млн руб. Неснижаемый остаток денежных средств по счету клиента, установленный договором банковского счета, составляет 300 тыс.руб. В течение следующего операционного дня на расчетный счет покупателя поступает выручка от реализации оргтехники в сумме 1,6 млн руб.
- 2) расчеты производятся платежными требованиями (по договору – с предварительным акцептом):
 - денежных средств на расчетном счете покупателя достаточно для оплаты всей партии поставленной техники;
 - остаток денежных средств на расчетном счете покупателя на момент поступления платежного поручения составил 1 млн руб. Неснижаемый остаток денежных средств по счету клиента, установленный договором банковского счета, составляет 300 тыс.руб. В течение следующего операционного дня на расчетный счет покупателя поступает выручка от реализации оргтехники в сумме 1,6 млн руб.
- 3) расчеты производятся с использованием аккредитива:
 - покрытого (гарантированного) аккредитива;
 - непокрытого (депонированного) аккредитива.

Денежных средств на расчетном счете покупателя достаточно для осуществления расчетов с использованием аккредитива.

Задание 6

Крупная компания ОАО «Энерторгснаб» по окончании отчетного периода 30 января 2011 года представляет в обслуживающий его банк АКБ «Промэнергобанк» платежные поручения на оплату основных налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды на общую сумму 235 тыс. руб. В день поступления расчетных документов на расчетном счете ОАО «Энерторгснаба» было 135 тыс. руб.

1 февраля 2012 года на счет компании от проведенных сделок по поставкам торфа от покупателей поступило 200 тыс. руб.

Требуется обрисовать сложившуюся ситуацию на счете плательщика и составить бухгалтерские проводки по проведению расчетных операций банка в данной ситуации.

Задание 7

В течение операционного периода с 14 по 17 октября 2011 г. к банковскому счету клиента банка АКБ «Трансбанк» - ОАО «Марка» - поступают документы, приведенные в табл. 14.

Остаток по банковскому счету ОАО «Марка» на утро операционного дня 14 октября 2011 г. составляет 300 тыс.руб. Минимальный остаток хранения денежных средств на счете ОАО «Марка» (неснижаемый остаток по банковскому счету), установленный договором банковского счета, составляет 100 тыс.руб.

В течение рассматриваемого периода на лицевой банковский счет ОАО «Марка» поступали денежные средства. Сведения о поступлениях денежных средств на л/с 40702 ОАО «Марка» приведены в табл. 13.

Таблица 13

Сведения о поступлениях денежных средств на л/с 40702 ОАО «Марка»

Дата *	Сумма поступлений, тыс.руб.	Источник поступления
14.10.2011 г.	0	-
15.10.2011 г.	3 000	Торговая выручка
16.10.2011 г.	-	-
17.10.2011 г.	10 000	Возврат депозита и процентов по депозиту (в связи с окончанием срока действия депозитного договора)
17.10.2011 г.	2 500	Торговая выручка

* На утро операционного дня, до поступления новых документов от клиента.

Таблица 14

Документы, поступающие в АКБ «Грансбанк» от ОАО «Марка», с 14 октября 2011 г. по 17 октября 2011 г.

Дата операции по счету	Документы, поступающие к банковскому счету клиента	Содержание расчетного документа	Сумма, тыс.руб.
14.10.2011	Инкассовое поручение, исполнительный лист (решение суда) о соответствующих выплатах	Выдача денежных средств с банковского счета клиента для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью сотрудника организации Смирнова Е.Н.	1 000
14.10.2011	Платежное поручение	Оплата процентов по кредитному договору, заключенному сторонами	45
14.10.2011	Инкассовое поручение, исполнительный лист (решение суда) о выплатах за нанесение морального вреда	Перечисление денежных средств компании-конкуренту (нанесение морального вреда)	10
14.10.2011	Платежное поручение	Перечисление отчислений в Пенсионный фонд РФ	120
14.10.2011	Платежное поручение	Оплата налога на имущество организации	128
14.10.2011	Платежное поручение	Оплата налога на прибыль	300
15.10.2011	Инкассовое поручение, исполнительный лист о погашении задолженности по оплате труда	Выплата задолженности по оплате труда ряду сотрудников организации, работающих по трудовому договору	450
15.10.2011	Платежное поручение, Реестр выплаты заработной платы за месяц	Перечисление на карточные счета сотрудников организации заработной платы за текущий месяц согласно Реестру	5 000
15.10.2011	Инкассовое поручение, исполнительный лист (решение суда) о взыскании алиментов	Перечисление алиментов за сотрудников организации – Новикова А.Н., Федорова М.А.	50
16.10.2011	Инкассовое поручение, исполнительный лист (решение суда) о выплате выходных пособий	Выплата выходных пособий ряду сотрудников организации	500
16.10.2011	Платежное поручение, Реестр выплаты премий за месяц	Перечисление на карточные счета сотрудников организации премии за текущий месяц согласно Реестру	550
16.10.2011	Платежное поручение	Перечисление денежных средств поставщику – ООО «Олимп» за отгруженную продукцию	6000
16.10.2011	Платежное поручение	Перечисление денежных средств поставщику – ИП Петрову П.Р. за отгруженную продукцию	750
17.10.2011	Платежное поручение	Перечисление денежных средств поставщику – ОАО «Грант» за отгруженную продукцию	300
17.10.2011	Платежное поручение, График погашения ссудной задолженности	Погашение ссудной задолженности согласно Графику погашения к кредитному договору, заключенному сторонами	500

Определите очередность платежей по счету клиента ОАО «Марка» и приведите все необходимые бухгалтерские записи (проводки) по ведению банковского счета клиента за указанный операционный период.

Задание 8

Коммерческий банк «Алмазнефтебанк» имеет два филиала: филиал А и филиал В. Приведите все необходимые бухгалтерские проводки в головном банке и его филиалах по следующим данным:

- головной банк предоставляет дополнительно для проведения операций по кредитованию 2250 тыс. руб. филиалу А;
- филиал В перечисляет на основании представленного платежного поручения с расчетного счета своего клиента – коммерческого предприятия «Аист» 65 тыс. руб. по счету межфилиальных расчетов на расчетный счет финансовой компании «Инвест-центр», обслуживающейся в филиале А;
- головной банк выставляет поступившее от своего клиента ООО «СКК» инкассовое поручение на сумму 30 тыс. руб., в счет оплаты за оказанные услуги «Инвестцентру».

Задание 9

1 марта Иванов И.И. открыл текущий счет в Банке «АК БАРС» для осуществления безналичных расчетов. При открытии счета в соответствии с тарифами банка, клиент уплатил комиссию в размере 100 рублей.

2 марта Иванов И.И. пополнил счет на сумму 850 тыс.руб., 3 марта поручил банку произвести открытие вклада на срок до востребования в сумме 400 тыс.руб. в АКБ «Санкт-Петербург», а еще 300 тыс.руб. – перечислить на свой же текущий счет, но открытый в филиале банка «Московский».

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по отражению операций в учете банков «АК БАРС», АКБ «Санкт-Петербург» и в филиале банка «Московский».

При этом следует рассмотреть 2 варианта проведения расчетов:

- 1) когда «АК БАРС» и АКБ «Санкт-Петербург» являются корреспондентами;
- 2) когда «АК БАРС» и АКБ «Санкт-Петербург» не являются корреспондентами.

Задание 10

В табл.15 приводятся данные (по вариантам) о составе банков-участников расчетных операций и их клиентах (плательщике и получателе денежных средств).

Приведите необходимые бухгалтерские проводки по следующим ситуациям расчетов:

А. Денежных средств на счете плательщика достаточно для проведения расчетов, указанных в п.1-5, если клиенты обслуживаются:

- 1) в одном банке (например, в Банке «А»);
- 2) разных банках и расчеты проводятся через расчетную сеть Банка России (по корреспондентским счетам);
- 3) разных банках и расчеты проводятся через расчетную сеть Банка России (по корреспондентским субсчетам, открытым филиалам);
- 4) разных банках и расчеты проводятся через систему прямых корреспондентских отношений между банками (по корреспондентским счетам);
- 5) разных банках и расчеты проводятся через систему прямых корреспондентских отношений между филиалами банков (по корреспондентским субсчетам, открытым филиалам);
- б) разных филиалах одного банка и расчеты проводятся по счетам межфилиальных расчетов.

Б. Денежных средств на счете плательщика в день оплаты расчетного документа недостаточно (на счете плательщика – 1 млн руб.). При этом если клиенты обслуживаются:

- 1) в одном банке (например, в Банке «А»);
- 2) разных банках и расчеты проводятся через расчетную сеть Банка России (по корреспондентским счетам);
- 3) разных банках и расчеты проводятся через расчетную сеть Банка России (по корреспондентским субсчетам, открытым филиалам);
- 4) разных банках и расчеты проводятся через систему прямых корреспондентских отношений между банками (по корреспондентским счетам);
- 5) разных банках и расчеты проводятся через систему прямых корреспондентских отношений между филиалами банков (по корреспондентским субсчетам, открытым филиалам);
- б) разных филиалах одного банка и расчеты проводятся по счетам межфилиальных расчетов.

Таблица 15

Данные о составе банков-участников расчетных операций и их клиентах
(плательщике и получателе денежных средств)

Банки - участники расчетов	Клиенты банков, участвующие в расчетах			
	1 вариант	2 вариант	3 вариант	4 вариант
Банк «А» (банк-плательщика)	Юридическое лицо – коммерческая компания	Индивидуальный предприниматель	Юридическое лицо – коммерческая компания	Индивидуальный предприниматель
<i>Филиал 1 банка «А» (филиал плательщика)</i>	Юридическое лицо – коммерческая компания	Индивидуальный предприниматель	Юридическое лицо – коммерческая компания	Индивидуальный предприниматель
<i>Филиал 2 банка «А» (филиал получателя)</i>	Индивидуальный предприниматель	Индивидуальный предприниматель	Юридическое лицо – коммерческая компания	Юридическое лицо – коммерческая компания
Банк «В» (банк-получателя)	Индивидуальный предприниматель	Индивидуальный предприниматель	Юридическое лицо – коммерческая компания	Юридическое лицо – коммерческая компания
<i>Филиал 1 банка «В» (филиал получателя)</i>	Юридическое лицо – коммерческая компания	Индивидуальный предприниматель	Юридическое лицо – коммерческая компания	Юридическое лицо – коммерческая компания
<i>Филиал 2 банка «В» (филиал плательщика)</i>	Индивидуальный предприниматель	Индивидуальный предприниматель	Юридическое лицо – коммерческая компания	Индивидуальный предприниматель
Дополнительные условия осуществления расчетных операций:				
Форма расчетного документа, на основании которого проводятся расчеты	Платежное поручение	Платежное требование	Аккредитив (депонированный)	Аккредитив (гарантированный)
Сумма расчетов	1 млн руб.	1,5 млн руб.	2 млн руб.	2,5 млн руб.

Модуль 4. Учёт и оформление операций по формированию ресурсной базы банка

Задание 1

На основании нижеприведённых бухгалтерских проводок (группы проводок) опишите содержание банковских операций. Определите неверные проводки.

Номер операции	Корреспонденция счетов		Содержание операции
	Дебет	Кредит	
1	30102	10701	
2	60404	10208	
3	10701	10602	
4	60401	60322	
5	10801	10207	
6	40602	10601	
7	52004	10207	
8	42301	20202	
9	30110	31501	
10	10801	10701	
11	60401	10601	
12	42105	20202	
13	40817	42104	
14	47411	42603	
15	42305	20208	
16	42602	40820	
17	60401	10208	
18	70606	47426	
19	40702	10207	
20	10701	30102	

Задание 2

Банком России было принято решение о регистрации и выдаче лицензии на проведение банковских операций новому акционерному коммерческому банку АКБ «Ивановобизнесбанк», образованному группой юридических и физических лиц.

Сведения об основных учредителях банка и их взносах в уставный капитал представлены в *табл. 16*.

Среди всех учредителей привилегированные акции были распределены между банком «WERT» (Германия) и государственным предприятием «Госстрой»; остальные учредители получили пакет обыкновенных акций.

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки, отражающие оплату и формирование уставного капитала учредителями АКБ «Ивановобизнесбанк».

Таблица 16

Данные об учредителях коммерческого банка АКБ «Ивановобизнесбанк»

№ п/п	Учредители банка	Взнос в уставный капитал*	Сумма, млн руб.
1	ОАО «Витязь»	Денежные средства в рублях	15,5
2	Коммерческий банк АКБ «Гамма - банк»	Денежные средства в иностранной валюте (доллары США)	35,9
3	ЗАО «Автоснаб»	Денежные средства в рублях Оргтехника (компьютерная техника)	14,8 1,0
4	Индивидуальный предприниматель Петраков А.А.	Легковые автомобили	10,6
5	Государственное предприятие «Госстрой»	Банковское здание	28,5
6	Коммерческий банк АКБ «СТМ-Банк»	Денежные средства в рублях	35,6
7	Коммерческий банк «Альфа»	Денежные средства в иностранной валюте (евро)	18,5
8	Коммерческое предприятие «Здравница»	Денежные средства в рублях	10,5
9	Физическое лицо Аникина Е.В.	Земельный участок для банковского здания Банковское здание Денежные средства в рублях	26,6 12,5 10,0
10	ЗАО «Вега - фаворит»	Легковые автомобили Денежные средства в рублях	2,5 10,7
11	Коммерческий банк «WERT» (Германия)	Денежные средства в иностранной валюте (евро)	40,0

* Оплата уставного капитала при покупке акций совершается следующим образом: физические лица-учредители вносят наличность в кассу банка, коммерческие предприятия, коммерческие банки - учредители перечисляют средства с использованием корреспондентского счёта, открытого в расчетном подразделении Банка России.

Задание 3

Коммерческий банк «Инвестиционный» первоначально был создан как паевой банк в 2006 году, оплаченный размер уставного капитала которого был равен 55млн руб. Сведения об участниках банка и их долях в уставном капитале представлены в *табл.17*.

Составьте все необходимые бухгалтерские проводки по следующим ситуациям:

1. Первоначальная оплата и формирование уставного капитала банка.
2. В 2008 году из состава участников банка вышел г-н Джон Смит, его доля была возмещена ОАО «Горэлектроснаб» в размере

- 5,5 млн руб. и производственным предприятием «Рост» – 3 млн руб.
3. В 2009 году участниками банка было принято решение об изменении организационно-правовой формы банка и преобразовании его в акционерный банк закрытого типа путём обмена принадлежавших им долей на обыкновенные акции.
 4. В 2012 году общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала банка до 100 млн руб. путём:
 - использования средств резервного фонда на сумму 16,4 млн руб.;
 - конвертации ранее выпущенного облигационного займа банка в акции на сумму 17 млн руб.;
 - дополнительной покупки акций банка Бурдуковым А.Д. на сумму 5,2 млн руб.; банком «Экспресс» 6,4 млн. руб.

Таблица 17

Данные об участниках коммерческого банка «Инвестиционный» в 2006 году

№ п/п	Участники банка	Взнос в уставный капитал	Сумма, млн руб.
1	ОАО «Горэлектроснаб»	Наличные денежные средства	10,5
2	Страховая компания «Наста-Ростекс»	Наличные денежные средства в иностранной валюте (доллары США)	9,6
3	Частный предприниматель Иванова А.А.	Оргтехника (компьютерная техника)	4,8
4	Предприниматель – Бурдуков А.Д.	Автомобили для инкассации	1,6
5	Г-н Смит Дж.(Англия)	Наличные денежные средства в фунтах стерлингов	8,5
6	Коммерческий банк АКБ «СТМ-Банк»	Наличные денежные средства	12,6
7	Коммерческий банк «Экспресс»	Наличные денежные средства	2,5
8	ООО «Ризлтр»	Банковское оборудование	2,1
9	Производственное предприятие «Рост»	Наличные денежные средства	1,5
10	Коммерческий банк «ОВК»	Банковское здание	1,3
<i>ИТОГО УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА</i>			55,0

Задание 4

Добавочный капитал коммерческого банка АКБ «Северный банк» (ЗАО) в 2011 году был сформирован из различных источников. Определите состав источников по формированию добавочного капитала (мотивируя свой ответ подтверждающими бухгалтерскими проводками), его размер и составьте соответствующие бухгалтерские записи по его формированию:

получен безвозмездно гараж от индивидуального предпринимателя Иванова И.И. стоимостью 500 тыс. руб.;
банком приобретены у ОАО «Банкосервис» банкоматы на общую сумму 1 520 тыс. руб.;

в отчетном периоде была проведена переоценка: основных средств (прирост стоимости основных средств на сумму 1 400 тыс.руб.), незавершенного строительства (снижение стоимости на сумму 410 тыс. руб.), нематериальных активов (прирост на сумму 230 тыс. руб.);

получены в пользование с правом обратного выкупа ценные бумаги от ОАО «Славнефть» на сумму 2 400 тыс.руб.;

безвозмездно получены строительные материалы от государственного предприятия «Госстройсервис» на сумму 3 000 тыс. руб.;

приобретены бумага и канцтовары на сумму 250 тыс.руб.;

получен в качестве приза «Лучший региональный банк 2011 года» автомобиль стоимостью 2 500 тыс.руб.

Задание 5

Размер резервного фонда в 2009 году банка АКБ «Иваново» составил 35 000 тыс.руб. (первоначально резервный фонд был сформирован за счет прибыли отчетного года банка 25 000 тыс. руб., а также за счет прибыли прошлых лет 10 000 тыс. руб.)

В 2010 году общим собранием акционеров было принято решение об увеличении резервного фонда за счет прибыли текущего года на сумму 10 000 тыс. руб. и за счет прибыли прошлых лет на сумму 2 500 тыс. руб.

В 2011 году банк направил средства резервного фонда на следующие цели:

увеличение уставного капитала (в сумме 15 000 тыс.руб.);

погашение обнаруженных убытков 2010 года (в сумме 2 500 тыс. руб.).

Определите размер резервного фонда банка в 2011 году и составьте все необходимые бухгалтерские записи.

Задание 6

18 августа 2011 года коммерческое предприятие ООО «Телеком» обратилось в коммерческий банк АКБ «Вега-банк» с просьбой об открытии ему депозитного счёта наряду с расчётным счётом, который находится в том же банке, на сумму 2 500 тыс. руб.

сроком 6 месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке установлена 10 % годовых.

При наступлении срока возврата депозитного вклада ООО «Телеком» банком выплачены сумма депозита и процентов (при этом сумма депозита и процентов по депозитному вкладу перечисляются на расчётный счёт предприятия). Банком используется ежемесячное начисление процентов по формуле простых процентов:

а) без капитализации процентов и их ежемесячной уплатой вкладчику (выплата процентов происходит в последний день каждого месяца и в день закрытия депозитного счета);

б) с капитализацией начисленных процентов и их причислением к остатку денежных средств на депозитном счете (выплата процентов производится в момент окончания срока действия депозитного договора).

Составьте бухгалтерские записи:

по открытию депозитного счёта ООО «Телеком» в АКБ «Вега-банк»;

начислению банком процентов по депозитному вкладу;

возврату депозитного вклада ООО «Телеком» и выплате процентов по вкладу.

Задание 7

Акционерное общество «Газснаб» в соответствии с договором об открытии депозита 3 августа 2011 г. перечислило в коммерческий банк АКБ «Восток» 150 млн руб. (расчётный счёт ОАО «Газснаб» открыт в коммерческом банке КБ «Мегаполис»). По договору депозит открывается на 3 месяца на условиях выплаты 11% годовых с условием капитализации начисленных процентов и их присоединения к сумме депозита.

По истечении 3-х месячного срока в соответствии с договором АКБ «Восток» закрывает депозитный счёт ОАО «Газснаб». Общая сумма начисленных процентов и депозита перечислены одновременно на расчётный счёт ОАО «Газснаб» в КБ «Мегаполис».

Требуется составить бухгалтерские проводки:

- по перечислению денежных средств ОАО «Газснаб» из КБ «Мегаполис»;
- поступлению их в АКБ «Восток» и открытию депозитного вклада;
- начислению и капитализации процентов по депозиту ОАО «Газснаб»;
- переводу процентов и депозита на расчётный счёт ОАО «Газснаб» в АКБ «Восток».

Задание 8

11 июня 2011 г. АКБ «Инвестиционный банк» открывает г-ну Щеглову А.Т. в соответствии с договором об открытии банковского вклада вклад «Летний» сроком на 3 месяца в сумме 200 тыс.руб. с выплатой 8% годовых (капитализированных процентов) по окончании срока действия договора. Одновременно банком открывается срочный вклад «Копилка» в сумме 100 тыс.руб. на 6 месяцев с выплатой 13% ежемесячно (в последний день каждого месяца и в момент закрытия депозитного счета) г-ну Петрову П.О. Необходимо:

- 1) указать документы, которыми оформляется открытие вклада физическим лицам;
- 2) определить суммы начисленных процентов по вкладам г-на Щеглова А.Т. и г-на Петрова П.О.;
- 3) составить бухгалтерские проводки:
 - по открытию вкладов г-ну Щеглову А.Т. и г-ну Петрову П.О.;
 - начислению, выплате процентов и возврату депозитов г-ну Щеглову А.Т. и г-ну Петрову П.О. Сумма депозита выплачивается единовременно в конце срока действия договора об открытии банковского вклада;
 - учету налога на доходы физического лица, указав размер материальной выгоды (при ее наличии).

Задание 9

Имеются следующие данные об объемах резервируемых привлеченных средств АКБ «ФОРА-БАНК» и их динамике за год (табл.18).

По состоянию на конец предшествующего года (на 1 января) объем депонируемых банком обязательных резервов составил: по рублевым резервируемым привлеченным средствам 18 млн руб., валютным резервируемым привлеченным средствам 5 млн руб.

Сделайте необходимые бухгалтерские проводки, отражающие:

- 1) первоначальное формирование и депонирование коммерческим банком обязательных резервов (по рублевым и валютным резервируемым привлеченным средствам);
- 2) ежемесячное (на 1-е число отчетного каждого месяца) регулирование обязательных резервов в течение рассматриваемого года;
- 3) внесение взносов банком в фонд Агентства по страхованию вкладов физических лиц – при условии, что вклады физических лиц составляют 75% от общего объема резервируемых привлеченных средств банка. Ставка для расчета суммы взносов –

0,1% от величины расчетной базы. Для решения задачи условно принимаем, что банк является участником системы страхования вкладов физических лиц и взносы в Агентство по страхованию вкладов физических лиц уплачиваются ежеквартально (на 1-е число каждого квартала).

Таблица 18

Данные об объемах резервируемых привлеченных средств АКБ «ФОРА-БАНК» и их динамике за текущий год

Месяц	Динамика резервируемых привлеченных средств (РПС), млн руб.				Норматив обязательных резервов, %	
	Приток		Отток		рублевые РПС	валютные РПС
	рублевые РПС	валютные РПС	рублевые РПС	валютные РПС		
Январь	1 300	500	0	0	4	4
Февраль	0	0	800	200	4	4
Март	2 500	0	0	100	3	3
Апрель	0	950	1 000	0	3	2
Май	1 500	300	0	0	3	3
Июнь	0	0	900	400	3	4
Июль	450	0	0	300	4	4
Август	0	3 500	700	0	5	4
Сентябрь	3 750	0	0	2 400	5	5
Октябрь	300	150	0	0	5	4
Ноябрь	0	0	500	600	4	4
Декабрь	0	4 000	200	0	4	4

Задание 10

Выполните следующие задания по учету ресурсной базы коммерческого банка (см. табл.19).

Таблица 19

Условия и варианты заданий по учету ресурсной базы коммерческого банка

Исходные данные	Вариант задания		
	1 вариант	2 вариант	3 вариант
1	2	3	4
1. Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по формированию уставного капитала банка на основании следующих данных:			
Организационно-правовая форма банка	Открытое акционерное общество	Закрытое акционерное общество	Общество с ограниченной ответственностью
Учредители банка	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации
Первоначально сформированный размер уставного капитала, млн руб.	180	200	290
Распределение выпущенных акций (по видам)	Обыкновенные 25% от общего объема выпуска. Привилегированные 75% от общего объема выпуска	Обыкновенные 65% от общего объема выпуска. Привилегированные - 35% от общего объема выпуска	Не установлено
Оплата уставного капитала	20 % здание для банка 40% денежные средства в руб. 40% денежные средства в иностранной валюте (доллары США)	50% денежные средства в руб. 50% денежные средства в иностранной валюте (евро)	20 % здание для банка 60% денежные средства в иностранной валюте (фунты стерлингов)
2. Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по изменению организационно-правовой формы банка и формированию в связи с этим уставного капитала банка в новой организационно-правовой форме на основании следующих данных:			
Организационно-правовая форма банка (действующая)	Закрытое акционерное общество	Общество с ограниченной ответственностью	Общество с ограниченной ответственностью
Организационно-правовая форма банка (новая)	Открытое акционерное общество	Закрытое акционерное общество	Открытое акционерное общество
Размер уставного капитала, млн руб.	180	200	290

Окончание табл.19

1	2	3	4
3. Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по изменению состава учредителей банка:			
Учредители банка (действующие)	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации
Учредители банка (новые)	Кредитные организации	Индивидуальные предприниматели	Юридические лица
Организационно-правовая форма банка	Открытое акционерное общество	Закрытое акционерное общество	Открытое акционерное общество
Размер уставного капитала, млн руб.	180	200	290
4. Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по увеличению уставного капитала банка на основании следующих данных:			
Размер уставного капитала, млн руб. (до увеличения уставного капитала)	180	200	290
Сумма, на которую увеличивается уставный капитал банка, млн руб.	35	50	300
Источник увеличения уставного капитала банка	Часть эмиссионного дохода банка	Нераспределенная прибыль (чистая прибыль отчетного года)	Конвертация ранее выпущенного банком облигационного займа в акции
5. Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по увеличению величины резервного фонда банка по итогам отчетного года на основании следующих данных:			
Размер резервного фонда банка, млн руб. (до увеличения резервного капитала)	30	40	55
Размер уставного капитала, млн руб.	180	200	290
Размер чистой прибыли отчетного года, млн руб.	45	30	90
5. Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по использованию резервного фонда банка на основании следующих данных:			
Размер уставного капитала, млн руб.	180	200	290
Размер резервного фонда банка, млн руб.	30	40	55
Направление использования резервного фонда банка	Покрытие убытков за прошлый год	Увеличение уставного капитала	Покрытие выявленных убытков за прошлый год
Сумма использования резервного фонда банка, млн руб.	10	В максимальной сумме – при выполнении условия сохранения достаточности величины резервного фонда	

Модуль 5. Учёт кредитных операций коммерческого банка

Задание 1

На основании бухгалтерских проводок, приведенных ниже, дайте характеристику проводимых банком кредитных операций. Определите неверные проводки.

Номер операции	Корреспонденция счетов		Содержание операции
	Дебет	Кредит	
1	44507	40501	
2	40802	45407	
3	70606	44609	
4	99999	91312	
5	45209	70601	
6	91414	99999	
7	45812	45206	
8	91311	99998	
9	70601	47427	
10	45503	20202	
11	99999	91802	
12	32001	30102	
13	40802	70601	
14	45103	30102	
15	32003	30109	
16	70606	45818	
17	45215	70601	
18	91702	99999	
19	45504	42308	
20	70601	45615	

Задание 2

Кредит предоставлен банком индивидуальному предпринимателю 12 января 2012 года сроком на 2 месяца под 15% годовых в размере 500 тыс. руб. на пополнение оборотных средств. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки по предоставлению кредита и его погашению (при условии, что кредит погашается в конце срока окончания действия договора), по начислению процентов и их погашению заемщиком, если погашение процентов:

а) производится ежемесячно – в последний день каждого месяца;

б) осуществляется единовременно в конце срока окончания действия договора кредитования.

Задание 3

КБ «А» предоставляется кредит компании ОАО «Восход» на следующих условиях: заключен кредитный договор 1 февраля 2012 г. на сумму 45 млн руб., срок кредитования 1 год, процентная ставка по кредиту 12% годовых, цель кредитования – инвестирование в основные средства. ОАО «Восход» не имеет открытого расчетного счета в банке-кредиторе, а имеет открытый банковский счет в КБ «Б». КБ «А» и КБ «Б» являются прямыми корреспондентами.

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки:

- по предоставлению суммы кредита и ее зачислению на расчетный счет ОАО «Восход», открытый в КБ «Б»;
- начислению банком процентов за кредит и их уплате компанией банку-кредитору (проценты начисляются банком ежемесячно в последний день месяца, а уплачиваются заемщиком 10-го числа каждого месяца);
- погашению суммы кредита (при условии, что кредит погашается в конце срока окончания действия кредитного договора).

Задание 4

ОАО КБ «ТНК» заключил с кондитерской фабрикой договор об открытии кредитной линии с условием «под лимит выдачи» для увеличения запасов сырья в III квартале 2011 года. Лимит выдачи установлен банком в размере 1,5 млн руб. Срок действия договора об открытии кредитной линии оканчивается 25 декабря.

Выдача траншей в рамках открытой кредитной линии осуществлялась на протяжении III квартала следующим образом (табл.20).

Таблица 20

Порядок предоставления заемщику траншей в рамках открытой кредитной линии в III квартале 2011 г.

Транш	Дата предоставления транша	Сумма транша, тыс.руб.
1	15.07	250
2	1.08	300
3	15.08	250
4	01.09	300
5	15.09	400

Фабрика представляла в банк платежные поручения на погашение ссудной задолженности: 5 октября 500 тыс. руб., 6 ноября 500 тыс. руб. и 25 декабря 500 тыс. руб.

Привести все необходимые бухгалтерские проводки:

- по открытию заемщику кредитной линии;

- предоставлению траншей в рамках установленного лимита выдачи по договору;
- погашению ссудной задолженности заемщиком в течение действия договора;
- закрытию кредитной линии в связи с окончанием действия договора.

Задание 5

12 мая 2012 г. коммерческий банк АКБ «ЕВРАЗИЯ» предоставил кредит ООО «Мясторг» на покупку партии продуктов питания в сумме 1 500 тыс.руб. сроком на 3 месяца под 14% годовых.

В обеспечение кредита банком передается в залог торговое оборудование на сумму 2 600 тыс. руб. Дисконт на залог установлен в размере 10% от предлагаемой клиентом стоимости.

На момент предоставления кредита он классифицирован банком в III категорию качества при одновременном создании резерва на возможные потери по данной ссуде в размере 30% от суммы кредита. Впоследствии при переклассификации ссуды банком используются минимальные значения величины расчетного резерва (2 категория качества 1%, 3 категория качества 21%, 4 категория качества 51%).

По кредитному договору, проценты погашаются заемщиком ежемесячно (начисляются и уплачиваются в последний день месяца); сумма кредита погашается в соответствии с установленным банком графиком погашения ссудной задолженности: 12 июня 200 тыс. руб., 12 июля 300 млн руб., 12 августа 1 млн руб.

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по данной кредитной сделке с учетом графика погашения кредита и процентов по кредиту, если ООО «Мясторг»:

- а) является клиентом банка;
- б) не является клиентом банка.

Задание 6

4 ноября 2011 года коммерческий банк АКБ «Импэксбанк» заключил договор открытой кредитной линии с ООО «Х» на сумму 3 млн руб. сроком на 2 месяца под 20% годовых. Линия открыта заемщику для пополнения оборотных средств; вид кредитной линии «под лимит выдачи». По данному договору заемщиком получено 2 транша: 1 транш получен 5 ноября 2010 года в сумме 500 тыс.руб.; 2 транш – 10 декабря 2010 г. в сумме 2,5 млн руб.

Вся задолженность погашена заемщиком в конце срока договора кредитной линии.

В обеспечение кредитной линии банком принято торговое оборудование на сумму 7 млн руб. (с учетом дисконта).

На момент предоставления кредита финансовое положение заемщика оценено как «среднее», 1 декабря 2011 г. – как «плохое». Банком используются минимальные размеры резервов в рамках установленной ЦБ РФ «вилки» резервирования (1% для 2 категории качества, 21% для 3 категории качества, 51% для 4 категории качества). Обслуживание долга оценено банком как «хорошее».

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по данной кредитной сделке.

Задание 7

14 января 2011 года коммерческий банк АКБ «Бин-банк» предоставил кредит на основе заключенного кредитного договора индивидуальному предпринимателю Смирнову А.Н. на развитие бизнеса в сумме 15 млн руб. сроком на 2 месяца под 18% годовых. За открытие ссудного счета банк взимает разовую комиссию с заемщика в размере 1% от суммы договора.

В обеспечение кредита банком принято торговое помещение, принадлежащее предпринимателю на праве собственности, на сумму 7 млн руб., а также ценные бумаги – 15 млн руб. (рыночная стоимость). Дисконт на недвижимость установлен банком в размере 20%, на ценные бумаги 10%.

На момент предоставления кредита финансовое положение предпринимателя оценено банком как «среднее». В течение периода кредитования финансовое положение не изменялось.

Банком используются минимальные размеры резервов в рамках установленной ЦБ РФ «вилки» резервирования (1% для 2 категории качества, 21% для 3 категории качества, 51% для 4 категории качества).

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по данной кредитной сделке при условии, если ИП Смирнов А.Н. является клиентом банка и имеет открытый расчетный счет (сч. №40802).

Задание 8

Г-н Петров А.В. получил кредит 12.01.2011 г. на покупку земельного участка на срок 1 год в сумме 300 тыс. руб. под 18% годовых. В обеспечение кредита банком принят автомобиль DAEWO-NEXIA, оцененный на сумму 350 тыс. руб. (справедливая стоимость), а

также приобретаемый земельный участок, справедливой стоимостью 500 тыс.руб.

Финансовое положение клиента на момент предоставления кредита оценено как «среднее». 10 апреля финансовое положение заемщика оценено как «плохое», 5 июля – как «среднее», 1 октября – как «хорошее». Банк использует минимальные значения величины расчетного резерва на возможные потери по ссуде при его создании в рамках установленной Банком России «вилки» резервирования.

По кредитному договору проценты погашаются заемщиком ежемесячно, сумма кредита погашается в конце срока договора.

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по кредитной сделке с учетом графика погашения кредита и процентов по кредиту.

Задание 9

Ссуда в размере 20 млн руб. на приобретение стройматериалов, предоставленная ОАО «МЕГА-ОЛИЙ» 01.04.2012 г. на 3 месяца под 15% годовых, была пролонгирована на 45 дней на всю сумму первоначальной задолженности. При пролонгации процентная ставка установлена банком в размере 25% годовых.

Первоначально в обеспечение кредита банком приняты здание фирмы, по залоговой стоимости 12 млн руб., акции АКБ СБ РФ по залоговой стоимости 15 млн руб. На момент пролонгации заемщик предоставил дополнительное обеспечение по кредиту, а именно, поручительство руководителя организации за сумму 25,0 млн руб. Финансовое положение заемщика на момент выдачи кредита оценено как «хорошее», на момент пролонгации – как «среднее».

Банком используются минимальные размеры резервов в рамках установленной ЦБ РФ «вилки» резервирования (1% для 2 категории качества, 21% для 3 категории качества, 51% для 4 категории качества). По внутренней методике банка за пролонгацию ссудной задолженности банк добавляет 5% к установленному размеру резерва.

По заключенному кредитному договору проценты за кредит начисляются банком в последний день месяца и погашаются заемщиком ежемесячно в этот же день. Ссудная задолженность погашается в полном объеме в день окончания пролонгации ссудной задолженности.

Сделайте необходимые бухгалтерские проводки по кредитной сделке при условии, что ОАО «МЕГА-ОЛИЙ» является клиентом рассматриваемого банка.

Задание 10

По истечении срока кредитного договора КБ «Люкс» (ЗАО) должен уплатить за предоставленный межбанковский кредит банку АКБ «Откава» 200 млн руб. – сумма основного долга по кредиту и 5 млн руб. – проценты по кредиту. На момент погашения межбанковского кредита у КБ «Люкс» (ЗАО) нет средств на корреспондентском счете.

Требуется:

- 1) привести необходимые бухгалтерские записи по просроченному межбанковскому кредиту и начисленным процентам;
- 2) составить необходимые проводки по списанию основного долга и просроченных процентов (в случае погашения кредита через некоторое время);
- 3) составить бухгалтерские проводки по созданию и использованию резерва по этой ссуде (III категория качества с величиной резерва 55% от суммы основного долга).

Задание 11

На дату погашения кредита у клиента кредитной организации ОАО «Лира» нет средств для погашения. По кредитному договору оно должно уплатить 50 млн руб. – основного долга, 8 млн руб. – процентов по кредиту.

Сделайте бухгалтерские записи:

- по просроченному кредиту и процентам по нему;
- при погашении кредита и процентов по нему.

Модуль 6. Учёт операций с ценными бумагами

Задание 1

Ответьте на тестовые вопросы, предложенные ниже, выбирая один верный ответ из приведенных вариантов ответа:

1. Что понимается в целях ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами под вложениями в ценные бумаги:

- а) стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в банках;
- б) ценные бумаги в количественном выражении;
- в) номинальная стоимость приобретаемых ценных бумаг.

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

- а) по рыночной стоимости;
- б) текущей (справедливой) стоимости;
- в) текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- г) остаточной стоимости.

3. В целях бухгалтерского учета ценных бумаг под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается:

- а) рыночная цена ценной бумаги;
- б) сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами;
- в) цена продажи ценной бумаги;
- г) цена покупки ценной бумаги.

4. Под первоначальным признанием ценной бумаги в бухгалтерском учете понимается:

- а) отражение ценной бумаги на счетах балансового и забалансового учета;
- б) отражение ценной бумаги на забалансовых счетах в связи с ее приобретением;
- в) отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

5. Под прекращением признания ценной бумаги понимается:

- а) продажа ценной бумаги и прекращение ее учета на счетах баланса;
- б) утрата ценной бумаги и прекращение ее учета на счетах баланса;
- в) списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

6. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость:

- а) уменьшается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией);
- б) увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией);
- в) не изменяется.

7. Под способом оценки ценных бумаг по средней стоимости в целях бухгалтерского учета понимается:

а) осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка;

б) осуществление списания ценных бумаг одного выпуска с учетом очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка;

в) оценка стоимости ценных бумаг по формуле средней арифметической и отражение полученной величины на счетах бухгалтерского учета;

г) отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

8. Под способом оценки ценных бумаг ФИФО в целях бухгалтерского учета понимается:

а) осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка;

б) отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска;

в) отражение выбытия (реализации) ценных бумаг без строгого соблюдения определенной последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

9. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости:

а) от целей продажи;

б) от целей приобретения;

в) всегда, вне зависимости от каких-либо факторов.

10. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовом счете:

а) №506;

б) №501;

в) №501 и №506.

11. Если банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете:

а) №506;

б) №501;

в) №601.

12. Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения учитываются на балансовом счете:

а) №501;

б) №601;

в) №503.

13. Ценные бумаги, отражаются в учете как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовом счете:

а) №501;

б) №601;

в) №503;

г) №502 и №507.

14. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения и долговые обязательства, не погашенные в срок:

а) переоцениваются на постоянной основе;

б) переоцениваются не реже 1 раза в месяц;

в) не переоцениваются, так как под эти вложения формируются резервы на возможные потери.

15. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери:

а) формируются и учитываются в установленном порядке;

б) переоцениваются в учете на постоянной основе;

в) не формируются.

16. Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету вложений в ценные бумаги определяется:

а) Банком России;

б) Федеральной службой по финансовым рынкам;

в) самим банком.

17. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг для целей бухгалтерского учета является дата:

а) приобретения (выбытия) ценной бумаги;

б) постановления на учет (списания со счетов бухгалтерского учета) ценной бумаги;

в) перехода прав собственности на ценную бумагу в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу.

18. При несовпадении даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах главы:

- а) «А»;
- б) «Б»;
- в) «В»;
- г) «Г»;
- д) «Д».

19. Операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках, профессиональным участником которых является данный банк, отражаются:

а) на балансовых счетах №47407 и №47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»;

б) балансовых счетах №47403 и №47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»;

в) соответствующих счетах второго порядка главы «Г»;

г) балансовом счете №30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

20. Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников отражаются в корреспонденции с балансовым счетом:

а) №47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»;

б) №47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»;

в) №30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

Задание 2

Банком АКБ «Энергобанк» 15 мая 2012 года приобретен с целью инвестирования (удержания до погашения) пакет долговых ценных бумаг (облигаций), эмитентом которых выступает АКБ «Газпромбанк» (ОАО). Условия приобретения ценных бумаг представлены в табл.21.

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки:

по приобретению и выбытию долговых обязательств;

начислению и уплате ПКД;

при необходимости – начислению и списанию резервов на возможные потери по ценным бумагам при условии, что вложения классифицированы во 2 категорию качества с размером расчетного резерва 10% от расчетной базы.

Таблица 21

Условия приобретения пакета долговых обязательств АКБ «Энергобанк»

Условие	Характеристика
Вид приобретенной ценной бумаги	Облигации
Эмитент	АКБ «Газпромбанк» (ОАО)
Номинальная стоимость ценных бумаг (руб. за штуку)	100 000
Количество приобретенных ценных бумаг	300
Срок приобретения	1 год
Постоянный купонный доход по облигациям (ПКД, в % от номинальной стоимости ценной бумаги)	10%
Срок начисления ПКД	1 раз в месяц в последний день месяца
Срок уплаты ПКД	В день выбытия ценных бумаг

Задание 3

Коммерческим банком АКБ «Элемент» 3 февраля 2012 года приобретен с целью последующей продажи (удержания до погашения) пакет долевых ценных бумаг (акций), эмитентом которых выступает Сбербанк России. Условия приобретения ценных бумаг представлены в табл.22.

Таблица 22

Условия приобретения пакета долевых ценных бумаг АКБ «Элемент»

Условие	Характеристика
Вид приобретенной ценной бумаги	Акции
Эмитент	Сбербанк России
Номинальная стоимость ценных бумаг (руб. за штуку)	1 000
Стоимость приобретения ценных бумаг (руб. за штуку)	150 000
Стоимость последующей продажи ценных бумаг (руб. за штуку)	155 000
Количество приобретенных ценных бумаг	20
Срок приобретения	3 февраля 2012 года
Срок продажи	10 февраля 2012 года

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки: по приобретению и выбытию акций; отражению дохода, связанного с продажей акций; проводимой банком переоценке портфеля ценных бумаг, если известно, что с 4 февраля по 9 февраля рыночная стоимость акций была зафиксирована на уровне 153 тыс.руб. за 1 штуку.

Задание 4

Банк приобрел 2075 шт. облигаций другой кредитной организации по цене 98,7 % от номинальной стоимости облигаций. Величина уплаченного НКД (накопленного купонного дохода) в расчете на одну облигацию составила 20,50 руб. Номинальная стоимость одной облигации 1000 руб. Необходимо отразить бухгалтерские проводки по приобретению облигаций.

Задание 5

09.02.2012 г. банк купил облигации ОАО «РЖД» в количестве 2405 шт. по цене 1142,80 руб. за облигацию. Дата начала действия текущего купона по облигации 08.09.2011 г., срок купона 182 дня, купон равен 74,79 руб. Определить величину уплаченного при покупке НКД и отразить соответствующие бухгалтерские проводки по приобретению облигаций и доначислению купона в конце месяца.

Задание 6

10.02.2012 г. банк приобрел облигации ОАО «Газпром» - 2395 шт. за 113,8 % от номинальной стоимости облигаций. Текущий купон по облигациям – с 27.12.2011 г. по 26.06.2012 г., сумма купона 68,56 руб. При приобретении уплачен биржевой сбор в размере 272,56 руб. (с учетом НДС), а также комиссия брокера в размере 745,69 руб. (без учета НДС). Номинальная стоимость одной облигации 1000 руб. Определить величину уплаченного при покупке НКД, отразить бухгалтерские проводки по приобретению облигаций и уплате комиссий.

Задание 7

Банк приобрел облигации в количестве 200 шт. по цене 1014 руб. за облигацию. Текущая (справедливая) стоимость на тот день составила 1014,8 руб. за облигацию. Определить величину переоценки бумаг и составить бухгалтерские проводки по приобретению и переоценке облигаций.

Задание 8

12.03.2012 г. банк купил 3870 шт. ОФЗ-ПД по цене 111,8% от их номинальной стоимости (номинальная стоимость одной облигации – 1000 руб.). Текущий купон по облигациям начисляется с 22.02.2012 г. по 22.08.2012 г., сумма купона 59,84 руб. Составить бухгалтерские проводки:

- по приобретению облигаций и уплате НКД;
- уплате при покупке облигаций биржевого сбора в размере 0,01% от суммы сделки;
- уплате при покупке облигаций комиссии брокера в размере 0,025% от суммы сделки;
- начислению НКД в конце месяца;
- отражению отрицательной переоценке облигаций в конце месяца в сумме 40000 руб.

Задание 9

На основании бухгалтерских проводок, приведенных ниже, дайте характеристику проводимых банком операций с ценными бумагами. Определите неверные проводки.

Номер операции	Корреспонденция счетов		Содержание операции
	Дебет	Кредит	
1	50103	47407	
2	50603	30102	
3	70606	50719	
4	10605	50720	
5	30602	50104	
6	50407	70601	
7	70607	50905	
8	47407	61210	
9	91314	99999	
10	47423	47422	
11	20202	50605	
12	61210	47422	
13	50121	70602	
14	47404	61210	
15	50721	10603	
16	61210	30602	
17	10603	70601	
18	50505	50306	
19	70607	50620	
20	70606	10605	

Модуль 7. Учёт и оформление банковских операций в иностранной валюте

Задание 1

За день валютная операционная касса, расположенная вне помещения коммерческого банка АКБ «Евро-банк», провела следующие операции с иностранной валютой:

открытие физическому лицу Кучерову А.Н. валютного вклада «Супер-валюта» на сумму 20 тыс. евро на срок 3 года.

покупка сотрудником банка Киселевым А.В. 1 тыс. долларов (курс продажи, установленный банком для доллара: 1 доллар = 30 руб.) за наличные рубли и продажа 500 евро (курс покупки, установленный банком для евро: 1 евро = 40 руб.);

возврат клиенту банка Николаеву Д.Н. 5 тыс. евро в связи с закрытием вклада (срок вклада – 2 месяца);

перевод без открытия текущего счета Соколовой А.Н. денежных средств в сумме 10 тыс. долларов (по системе «Вестерн Юнион»); получатель платежа – дочь, сумма предназначена для оплаты обучения в академии;

покупка Сидоровым П.Р. 50 тыс. евро.

По данным операциям банка необходимо:

- 1) указать документы, которыми оформляются приходные и расходные валютные кассовые операции;
- 2) составить бухгалтерские проводки по всем приведенным валютным операциям.

Задание 2

1 февраля Петров П.И. открыл текущий валютный счет в долларах США в АКБ «БАРС» (ЗАО), внося в день открытия 1 тыс. дол. в соответствии с договором банковского счета.

2 марта клиент пополнил счет на сумму 85 тыс. дол., 3 марта поручил обслуживающему его банку произвести открытие валютного вклада на срок до востребования в сумме 40 тыс. дол. в АКБ «Владимир», а еще 30 тыс. дол. перечислить на свой же текущий валютный счет, но открытый в филиале обслуживающего его банка – «Ивановский».

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по отражению операций в учете банков АКБ «БАРС» (ЗАО), АКБ «Владимир» и в филиале банка «Ивановский».

Также приведите проводки, которые необходимо сделать банкам по переоценке счетов в иностранной валюте на основании следующих условий:

а) курс Банка России, установленный на дату проведения переоценки 28 руб. (на 31 января), 29 руб. (на 1 февраля), 28,5 руб. (на 2 марта) и 29,5 руб. (на 3 марта);

б) даты проведения переоценки в рамках условий задачи – 1 февраля, 2 марта, 3 марта.

Задание 3

18 июня 2012 года коммерческое предприятие ООО «Россвязь» обратилось в коммерческий банк АКБ «Бета-банк» с просьбой об открытии ему валютного депозита на сумму 2 500 тыс. евро сроком 1 год. Процентная ставка по депозиту установлена в размере 8,5 % годовых. Депозит открывается путем перечисления валюты с расчетного долларового счета на депозитный валютный счет.

При наступлении срока возврата валютного депозита банком выплачены сумма депозита и процентов (при этом сумма депозита и процентов по депозитному вкладу перечисляются на расчётный счёт предприятия). Банком используется ежемесячное начисление процентов по формуле простых процентов:

- а) без капитализации процентов и их ежемесячной уплатой вкладчику (выплата процентов происходит в последний день каждого месяца и в день закрытия депозитного валютного счета);
- б) с капитализацией начисленных процентов и их причислением к остатку денежных средств на депозитном валютном счете (выплата процентов производится в момент окончания срока действия депозитного договора).

Составьте бухгалтерские записи:

- по открытию депозитного валютного счёта;
- начислению банком процентов по валютному депозиту;
- возврату валютного депозита и выплате процентов.

Задание 4

10 января 2012 года коммерческий банк АКБ «Бин-банк» предоставил валютный межбанковский кредит на основе заключенного кредитного договора банку-контрагенту ОАО «Альфа-банк» в сумме 15 млн дол. сроком на 2 месяца под 10% годовых.

На момент предоставления кредита финансовое положение банка-заемщика оценено как «среднее». В течение периода кредитования финансовое положение не изменялось.

Банком используются минимальные размеры резервов в рамках установленной ЦБ РФ «вилки» резервирования (1% для 2 категории качества, 21% для 3 категории качества, 51% для 4 категории качества).

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по данной межбанковской кредитной сделке при условии, что кредит возвращен вовремя и проценты уплачены заемщиком своевременно и в полном объеме.

Также приведите проводки, которые необходимо сделать бухгалтеру банка по переоценке счетов в иностранной валюте на основании следующих условий:

а) курс Банка России, установленный на дату проведения переоценки 28 руб. (на 9 января), 29 руб. (на 10 января), 28,5 руб. (на 10 февраля) и 29,5 руб. (на 10 марта);

б) даты проведения переоценки 10 января, 10 февраля, 10 марта.

Модуль 8. Учёт внутрибанковских операций по приобретению основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

Задание 1

12 января 2012 года АКБ «Бин-банк» приобретено здание под размещение в нем филиала банка. Стоимость здания в соответствии с договором купли-продажи составляет 10 млн руб. Приведите все необходимые бухгалтерские проводки на момент приобретения здания при условии, что акт приема-передачи объекта недвижимости еще не подписан.

Задание 2

Банком приобретен земельный участок стоимостью 2,0 млн руб. с целью дальнейшего строительства объекта недвижимости, в котором будет располагаться дополнительный офис банка. Какие проводки необходимо сделать бухгалтеру банка на момент приобретения земельного участка (акт приема-передачи сторонами подписан).

Задание 3

В связи с открытием нового филиала банком закуплено 10 компьютеров стоимостью 50 тыс.руб. каждый. Какие проводки необходимо осуществить в рассматриваемой ситуации, если утвержденной учетной политикой банка установлен лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств, исходя из максимального возможного, установленного законодательством Российской Федерации?

Задание 4

Банком произведена закупка канцелярских товаров на общую сумму 200 тыс.руб. Приведите все необходимые бухгалтерские

проводки, которые сделает бухгалтер банка на момент приобретения канцелярских товаров.

Задание 5

Банк приобрел 2 банкомата в лизинг с последующим выкупом стоимостью 480 тыс.руб. каждый. Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по приобретению банкоматов в лизинг, при следующих условиях:

- срок лизинга 1 год;
- лизинговые платежи составляют 40 тыс.руб. ежемесячно;
- комиссия лизингодателя составляет 2% от лизинговой стоимости банкомата и уплачивается ежемесячно;
- уплата платежей по лизинговой сделке производится банком ежемесячно равными долями.

Задание 6

Банк сдает в аренду ИП Петрову А.А. нежилое помещение, в котором ранее располагался дополнительный офис банка. Помещение было приобретено банком 3 февраля 2011 года. Стоимость приобретения помещения в соответствии с договором купли-продажи составляет 1,5 млн руб. Арендная плата, установленная банком на 2011-2012 гг. 50 тыс.руб., уплачивается арендатором ежемесячно.

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки:

- по передаче нежилого объекта недвижимости в аренду;
- уплате ежемесячных арендных платежей в течение 2011-2012 гг.

Определите, должен ли банк формировать резервы на возможные потери по переданному в аренду объекту недвижимости в соответствии с Положением Банка России о формировании резервов на возможные потери и при необходимости сделайте бухгалтерские проводки.

Задание 7

Банк приобретает 2 автомобиля стоимостью 1,5 млн руб. каждый, при этом один автомобиль банк приобретает в лизинг. Какие проводки в рассматриваемой ситуации должен сделать бухгалтер банка.

Определите, должен ли банк формировать резервы на возможные потери по приобретаемым в собственность транспортным средствам в соответствии с Положением Банка России о

формировании резервов на возможные потери и при необходимости сделайте все необходимые бухгалтерские проводки.

Задание 8

Банк арендует помещение под дополнительный офис. Арендодателем является ООО «КВАДР». Приведите все необходимые бухгалтерские проводки:

- по передаче нежилого объекта недвижимости банку в аренду;
- уплате ежемесячных арендных платежей в течение 2012 г., если арендная плата за месяц составляет 60 тыс.руб.

Задание 9

Банк осуществляет реконструкцию здания, принадлежащего ему на праве собственности, в связи с чем банком заключен договор на осуществление ремонтных работ с ООО «Строитель» на общую сумму 1,3 млн руб. Работы были выполнены, акт приема-передачи выполненных работ подписан.

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки по учету реконструкции объекта недвижимости, принадлежащего банку.

Модуль 9. Учёт доходов, расходов, формирования и использования прибыли банка

Задание 1

На основании бухгалтерских проводок, приведенных ниже, дайте характеристику проводимых в учете операций, связанных финансовым результатом банка. Определите неверные проводки.

Номер операции	Корреспонденция счетов		Содержание операции
	Дебет	Кредит	
1	20202	70601	
2	706	10801	
3	70606	44507	
4	45104	70601	
5	10801	10701	
6	10802	706	
7	70601	47411	
8	70606	40817	
9	70606	45818	
10	45515	70601	
11	40820	70601	
12	70601	45215	
13	47426	70706	
14	42301	70601	
15	10801	10207	

Задание 2

Имеются сведения о полученных доходах и расходах банка АКБ «Россия» (ЗАО) за 1 квартал 2012 года (табл.23).

Таблица 23

Сведения по формированию финансового результата банка

№ п/п	Статьи доходов и расходов	Сумма, тыс.руб.	Символ ф. №0409102
1	2	3	4
	Доходы банка		
1	Проценты, полученные по предоставленным кредитам:		
	негосударственным коммерческим организациям	724	
	гражданам	132	
	кредитным организациям, в том числе	1057	
	банкам-нерезидентам	24	
2	Полученные просроченные проценты от:		
	негосударственных коммерческих предприятий	387	
	граждан	32	
	индивидуальных предпринимателей	90	
3	Проценты, полученные по открытым счетам в кредитных организациях (банком открыты счета «ЛЮРО»)	4147	
4	Проценты, полученные по депозитам в кредитных организациях	87	
5	Процентный доход, полученный от вложений в долговые обязательства РФ	123	
6	Процентный доход по вексям кредитных организаций	3121	
7	Доходы от перепродажи акций (сторонних эмитентов – юридических лиц)	277	
8	Доходы, полученные от положительной переоценки операций с ценными бумагами	312	
9	Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	7	
10	Доходы от переоценки иностранной валюты	582	
11	Штрафы, пени, неустойки полученные	22	
12	Восстановление сумм резервов на возможные потери по банковским активам	429	
13	Комиссии полученные за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц	115	
	Расходы банка		
1	Проценты, уплаченные за полученные кредиты (кредиты получены от Банка России)	24	
2	Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам - юридическим лицам	2158	
3	Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц	84	
4	Расходы по выпущенным ценным бумагам (облигационный займ банка)	2854	

Окончание табл.23

1	2	3	4
5	Отрицательная переоценка по операциям с ценными бумагами	277	
6	Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	3	
7	Заработная плата сотрудников банка	357	
8	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	50	
9	Создание сумм резервов на возможные потери по банковским активам	1235	
10	Почтовые расходы	21	
11	Телеграфные расходы	585	
12	Телефонные расходы	306	
13	Амортизационные отчисления	145	

На основании данных табл.23 необходимо:

- привести все необходимые бухгалтерские проводки по аналитическом учёту доходов банка (по приведенным статьям доходов);
- привести все необходимые бухгалтерские проводки по аналитическому учету расходов банка (по приведенным статьям расходов);
- по каждому наименованию доходов и расходов банка указать символы из формы «Отчет о прибылях и убытках» (код формы ф.№0409102), используемые в настоящее время банками при построении лицевого счетов доходов и расходов.

Задание 3

Покажите, как в бухгалтерском учете банка будут отражены следующие операции:

- 1) клиент - физическое лицо получает проценты по вкладу в сумме 10 тыс.руб.;
- 2) индивидуальный предприниматель уплачивает комиссию банку за открытие расчетного счета в сумме 1000 руб.;
- 3) юридическое лицо ООО «Олимп» уплачивает пени банку за нарушение условий кредитного договора в сумме 5,5 тыс.руб.;
- 4) банк провел переоценку счетов в иностранной валюте. В итоге определена положительная переоценка на сумму 400 тыс.руб.;
- 5) банк формирует резерв на возможные потери по кредиту, предоставленному ИП Смирнову А.Ю.;
- 6) банк провел переоценку торгового портфеля ценных бумаг. В итоге определена отрицательная переоценка на сумму 65 тыс.руб.;

- 7) за выпуск банковской карты физическое лицо уплачивает банку комиссию в размере 50 руб.;
- 8) банк выплачивает заработную плату сотрудникам. Фонд оплаты труда составляет 750 тыс.руб.;
- 9) банк провел обслуживание экспортного контракта. Комиссия за услуги банка для клиента составила 45 тыс.руб.;
- 10) при предоставлении банковской гарантии банк получил комиссию в размере 580 тыс.руб.

Определите по каждой ситуации символы формы «Отчет о прибылях и убытках» (код формы ф.№0409102), которые должны быть использованы банком при построении аналитических счетов доходов и расходов.

Задание 4

По итогам 2011 года АКБ «Юнистрим» получил прибыль в размере 450 млн руб. Прибыль решением общего собрания акционеров была распределена следующим образом:

- уплата налога на прибыль в размере, установленном Налоговым кодексом РФ;
- 20 млн руб. направлены на формирование резервного фонда банка;
- 200 млн руб. остались в распоряжении банка в качестве прибыли прошлых лет;
- оставшаяся сумма – дивиденды, выплаченные акционерам.

Приведите все необходимые бухгалтерские проводки:

- по формированию прибыли отчетного года (по сч.10801);
- уплате налога на прибыль банка;
- распределению прибыли банка после налогообложения.

Модуль 10. Бухгалтерская и финансовая отчетность банка

Задание 1

Перечень форм бухгалтерской и финансовой отчетности кредитных организаций, установленный для составления Банком России, следующий:

- 1) сведения о заключении договора на проведение аудиторской проверки деятельности кредитной организации, банковской (консолидированной) группы (код формы по ОКУД 0409024);
- 2) список аффилированных лиц (код формы по ОКУД 0409051);
- 3) список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация (код формы по ОКУД 0409052);

- 4) сведения об использовании кредитной организацией интернет-технологий (код формы по ОКУД 0409070);
- 5) оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (код формы по ОКУД 0409101);
- 6) отчет о прибылях и убытках кредитной организации (код формы по ОКУД 0409102);
- 7) расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации (код формы по ОКУД 0409110);
- 8) информация о качестве активов кредитной организации (код формы по ОКУД 0409115);
- 9) сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (код формы по ОКУД 0409116);
- 10) данные о крупных ссудах (код формы по ОКУД 0409117);
- 11) данные о концентрации кредитного риска (код формы по ОКУД 0409118);
- 12) сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (код формы по ОКУД 0409125);
- 13) данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией (код формы по ОКУД 0409128);
- 14) данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам (код формы по ОКУД 0409129);
- 15) расчет собственных средств (капитала) (код формы по ОКУД 0409134);
- 16) информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (код формы по ОКУД 0409135);
- 17) сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах (код формы по ОКУД 0409155);
- 18) сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации (код формы по ОКУД 0409157);
- 19) сведения о дочерних организациях-нерезидентах (код формы по ОКУД 0409170);
- 20) отчет о наличном денежном обороте (код формы по ОКУД 0409202);
- 21) сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел (код формы по ОКУД 0409207);

- 22) информация о проверках соблюдения организациями порядка ведения кассовых операций и работы с наличными деньгами (код формы по ОКУД 0409212);
- 23) сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги) (код формы по ОКУД 0409250);
- 24) сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал) (код формы по ОКУД 0409251);
- 25) сведения кредитных организаций о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платежных карт (код формы по ОКУД 0409255);
- 26) отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации (код формы по ОКУД 0409301);
- 27) сведения о размещенных и привлеченных средствах (код формы по ОКУД 0409302);
- 28) сведения о жилищных кредитах (код формы по ОКУД 0409316);
- 29) данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады (код формы по ОКУД 0409345);
- 30) отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации (код формы по ОКУД 0409350);
- 31) отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации (код формы по ОКУД 0409354);
- 32) отчет уполномоченного банка об иностранных операциях (код формы по ОКУД 0409401);
- 33) сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности и операции неторгового характера (код формы по ОКУД 0409402);
- 34) сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли, паи) нерезидентов (код формы по ОКУД 0409404);

- 35) сведения о расчетах по операциям с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершенных между резидентами и нерезидентами (код формы по ОКУД 0409405);
- 36) сведения о расчетах резидентов с нерезидентами по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам (код формы по ОКУД 0409406);
- 37) сведения о трансграничных переводах физических лиц (Код формы по ОКУД 0409407);
- 38) сведения о межбанковских кредитах и депозитах (код формы по ОКУД 0409501);
- 39) отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте (код формы по ОКУД 0409601);
- 40) сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (код формы по ОКУД 0409603);
- 41) отчет по операциям ввоза и вывоза валюты Российской Федерации (код формы по ОКУД 0409608);
- 42) отчет об открытых валютных позициях (код формы по ОКУД 0409634);
- 43) справка о внутреннем контроле в кредитной организации (код формы по ОКУД 0409639);
- 44) оперативный отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов (код формы по ОКУД 0409652);
- 45) отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в уполномоченных банках (код формы по ОКУД 0409664);
- 46) отчет о валютных операциях, осуществляемых с оформлением паспорта сделки (код формы по ОКУД 0409665);
- 47) отчет об операциях на валютных и денежных рынках (код формы по ОКУД 0409701);
- 48) отчет по ценным бумагам (код формы по ОКУД 0409711);
- 49) отчет о составе участников банковской (консолидированной) группы (код формы по ОКУД 0409801);
- 50) консолидированный балансовый отчет (код формы по ОКУД 0409802);
- 51) консолидированный отчет о прибылях и убытках (код формы по ОКУД 0409803);
- 52) отчет об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы (код формы по ОКУД 0409805);
- 53) бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806);

- 54) отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807);
- 55) отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);
- 56) сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (код формы по ОКУД 0409812);
- 57) сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813);
- 58) отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814);
- 59) оперативный отчет об остатках на счетах по учету доходов, распределяемых между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, и средств федерального бюджета (код формы по ОКУД 0409901);
- 60) отчет об остатках на счетах по учету доходов, распределяемых между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, и средств федерального бюджета (код формы по ОКУД 0409902);
- 61) отчет о количестве счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств от приносящей доход деятельности (код формы по ОКУД 0409906);
- 62) отчет об остатках на счетах по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств от приносящей доход деятельности (код формы по ОКУД 0409907);
- 63) отчет об остатках на счетах, открытых организациям, по учету средств федерального бюджета, выделенных на возвратной и платной основе на финансирование инвестиционных проектов и программ конверсии оборонной промышленности, формирование специального фонда льготного кредитования сезонных затрат в агропромышленном комплексе (код формы по ОКУД 0409908);
- 64) информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, финансовым органам в кредитных организациях (их филиалах) ОКУД 0409909).

Из приведенного выше перечня бухгалтерской и финансовой отчетности выделите:

- формы бухгалтерской отчетности банка;
- формы финансовой отчетности, составляемые в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

- формы финансовой отчетности, составляемые в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- публикуемую финансовую отчетность;
- управленческую финансовую отчетность;
- ежемесячную финансовую отчетность;
- ежеквартальную финансовую отчетность;
- годовую финансовую отчетность;
- финансовую отчетность головных банков;
- финансовую отчетность филиалов банков;
- консолидированную финансовую отчетность;
- финансовую отчетность по банковским группам.

Задание 2

Опишите особенности построения и структуру ежедневного бухгалтерского баланса коммерческого банка, установленную действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных в РФ. Определите общие черты и отличительные особенности его построения:

- от бухгалтерского баланса организаций;
- бухгалтерского баланса страховых компаний;
- бухгалтерского баланса, сформированного для публикации (Код формы по ОКУД 0409806);
- баланса банка, включаемого в состав годовой отчетности;
- оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (Код формы по ОКУД 0409101).

Задание 3

1. В соответствии с указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ» в какой строке формы «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (№0409806) отражаются депозиты, размещенные в Банке России (балансовый счет №319):

- а) денежные средства;
- б) средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ;
- в) чистая ссудная задолженность.

2. На основании каких форм отчетности составляется ежегодная публикуемая форма «Отчет о движении денежных средств» (№0409814):

- а) форма «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

- б) форма «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»;
- в) форма «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- г) А и Б;
- д) А, Б, В.

3. Укажите, какие балансовые счета являются лишними при заполнении строки «Вклады граждан» формы «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (№0409806): 40802, 40803, 40813, 40817, 40820, 42301, 42304, 42605, 42610, 42615, 42707, 42801, 47603, 47605:

- а) 40802, 42707, 47605;
- б) 40802, 40813, 47605;
- в) 40802, 42707, 42801.

4. Какие формы годового отчета составляются на основании формы №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», составленной с учетом СПОД»:

- а) форма «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»;
- б) форма «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- в) форма «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» и форма «Отчет о движении денежных средств».

5. Какие формы годового отчета составляются на основании формы №0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» и №0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», составленных с учетом СПОД:

- а) форма «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»;
- б) форма «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» и форма «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- в) форма «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

6. Какие формы годового отчета составляются на основании формы №0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации», составленной с учетом СПОД:

- а) форма «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»;
- б) форма «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- в) форма «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» и форма «Отчет о движении денежных средств».

7. Укажите, входит ли в соответствии с Указанием №2332-У в форму «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в стр. 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» долгосрочные субординированные кредиты, отраженные на балансовых счетах 43707, 43807, 43907:

- а) да;
- б) нет.

8. В соответствии с Указанием №2332-У в форму «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в стр. 15 «Выпущенные долговые обязательства» должны входить следующие счета бухгалтерского учета:

- а) 52002, 52004, 52105, 52203-52207, 523, 52402, 52407;
- б) 52001, 52003, 52106, 52203, 52207, 52303, 52401, 52404;
- в) 52003, 52006, 52105, 522, 52301, 52303, 52401, 52404, 52406.

9. Какой из следующих вариантов формирования строки «Обязательные резервы» формы «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» является верным:

- а) 30201, 30202;
- б) 30202, 30204;
- в) 30201, 30202, 30204, 30208.

Составитель
Горюкова Ольга Валерьевна

УЧЁТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ТЕХНИКА В БАНКАХ

Сборник задач
для студентов направления 080100 «Экономика»
профиля «Финансы и кредит»

Технический редактор Соловьева О.А.

Подписано в печать 23.05.2012. Формат 60x84 ¹/₁₆.

Бумага писчая. Усл. печ. л. 4,19. Уч.-изд. л. 4,64.

Тираж 100 экз. Заказ

Ивановский государственный химико-технологический университет

Отпечатано на полиграфическом оборудовании
кафедры экономики и финансов ФБГОУ ВПО «ИГХТУ»

153000, г. Иваново, пр. Ф. Энгельса, 7