

ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

Методические указания

к практическим занятиям и практической подготовке
для обучающихся по специальности
38.02.07 Банковское дело
по дисциплине
«ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»

Ставрополь 2023

Настоящие методические указания составлены в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и с программой дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках».

Составитель: А.В. Феронова, преподаватель

Рассмотрено на заседании методического объединения укрупненных групп специальностей 38.00.00 Протокол № 7 от 24 мая 2023 г.

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, Протокол № 7 от 25 мая 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1 Тема 1.1. Цели и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях.....	5
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2 Тема 1.2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.....	8
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 1. (2)Тема 1.3. Основные принципы документооборота. Виды банковской документации.....	13
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 2Тема 1.4. Баланс кредитной организации	16
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 3Тема 1.5. Организация синтетического и аналитического учета.	17
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 5. (4 часа)Тема 1.7. Система внутреннего контроля кредитной организации.....	23
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 6. (4 часа)Тема 2.1. Учет депозитных операций	28
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 7. (2 часа)Тема 2.2. Учет уставного капитала и фондов банка	31

Методические указания составлены в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования и программой дисциплины «ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ». Методические указания предназначены для выполнения курсовой работы студентами специальности «Банковское дело».

Актуальностью изучения дисциплины является научно обоснованная система организации бухгалтерского учета содействует эффективному использованию ресурсов, улучшению отражения и анализа финансово-имущественного положения организаций. Переход российских хозяйствующих субъектов на новые экономические отношения привел к существенным изменениям в области методологии и организации бухгалтерского учета.

Целью изучения дисциплины «Организация бухгалтерского учета в банках» является реализация требований, предъявляемых Федеральным Государственным образовательным стандартом к уровню подготовки специалиста по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Изучение курса «Организация бухгалтерского учета в банках» играет важную роль в процессе профессиональной подготовки специалистов банковского дела и предполагает:

уметь:

- ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;
- присваивать номера лицевым счетам;
- составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета;

знать:

- задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;
- основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;
- характеристику документов синтетического и аналитического учета;
- краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;
- функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1

Тема 1.1. Цели и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях

1. Теоретическая часть

Бухгалтерский учет в банках представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении: об имуществе, обязательствах кредитных организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций.

Под предметом бухгалтерского учета в банках понимаются объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов. К ним относятся: имущество кредитных организаций, их обязательства и операции, осуществляемые банками в процессе деятельности.

Активы — средства, на основе которых осуществляется ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка; пассивы — источники, за счет которых формируются эти средства, и осуществляется деятельность банка. Например, банк привлекает депозиты в пассивы — это источники (ресурсы), и за счет этих депозитов осуществляет кредитные активные операции (кредиты в активе).

Основными задачами бухгалтерского учета в банке являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним — инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Основными документами о бухгалтерском учете являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6.12.11 № 402-ФЗ, устанавливающий единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в РФ, других федеральных законов, указов Президента РФ и постановлений Правительства РФ.

Методологический центр банковского учета - Банк России. Основной документ банковского учета - «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 05.12.02 № 205-П (далее - Правила).,

Основными целями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете являются: обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями; составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

План счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации,

основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

непрерывность деятельности, этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;

постоянство правил бухгалтерского учета; кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме, в противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода;

осторожность; активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

отражение доходов и расходов по кассовому методу;

принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в Правилах;

своевременность отражения операций; операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

раздельное отражение активов и пассивов; в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

преемственность входящего баланса;

остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

приоритет содержания над формой; операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

открытость; отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;

кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

2. Задание к практическому занятию

1. Составление вариантов приказа об учетной политике на основе предложенного примера.

2. Укажите пункты нижеприведенного списка, которые относятся к основным задачам бухгалтерского учета в кредитной организации:

1. Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям.

2. Определение порядка расчетов со своими филиалами.

3. Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов.

4. Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации и предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.

5. Установление правил документооборота и технологии обработки учетной информации.

6. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

3. Задача. В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб.

Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2

Тема 1.2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

1. Теоретическая часть

Кредитные организации представлены в РФ коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями.

Коммерческие банки кредитные организации, имеющие преимущественное право осуществлять совокупность финансовых услуг: кредитование, депозитные, валютные, расчетные и др. операции.

Небанковские кредитные организации кредитные организации, имеющие право производить отдельные банковские операции (например, сберегательные банки, привлекают депозитные вклады средства населения, а инвестиционные компании работают на рынке ценных бумаг). Коммерческие банки и небанковские кредитные организации объединяет то, что они ведут бухгалтерский учет по одним и тем же принципам и пользуются одним Планом счетов.

План счетов банковского учета в кредитных организациях Российской Федерации введен в действие 1 января 1998 г. План счетов бухгалтерского учета разработан на основании гражданского кодекса РФ, законов Российской Федерации «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности» с

использованием международных стандартов

бухгалтерского учета в банках, а также требований международных организаций в области финансовой статистики.

Внедрение Плана счетов вместе с

совершенствованием бухгалтерского учета в банках практически означает реформу банковского бухгалтерского учета.

При разработке Плана счетов были поставлены и решены следующие задачи:

своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;

надлежащее оформление банковских документов, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий;

сокращение трудовых затрат и финансовых средств путём применения автоматизации банковских операций;

использование банковского баланса в качестве единого документа учета и отчетности (так, бухгалтерский баланс в полной мере должен отражать операции, проводимые банком, отражать реально полученную прибыль, а также служить базой для принятия управленческих решений).

Общая структура Плана счетов базируется на выделении в разделе однотипных по своему содержанию банковских операций. План счетов состоит из следующих частей:

А «Балансовые счета» (семь разделов),

Б «Счета доверительного управления»), если банк зарегистрирован в качестве доверительного управляющего (активные и пассивные),

В «Внебалансовые счета» (5 разделов),

Г «Срочные операции» (активные и пассивные счета),

Д «Счета ДЕПО» (активные и пассивные).

Счета в Плане счетов подразделяются на активные и пассивные. Активные счета предназначены для учета размещения собственных и привлеченных, а пассивные счета служат для учета собственных средств и привлечения сторонних.

Также счета делятся на счета первого порядка, представляющие собой трехзначный код подраздела плана счетов (например, 202 «Наличная валюта и платёжные документы», 203 «Драгоценные металлы и камни» и т. д.) и счета второго порядка, более

детализированные, которые входят в тот или иной подраздел и имеют пятизначный код (например, 20202 «Касса кредитных организаций» или 20303 «Драгоценные металлы, переданные для реализации»).

Счета подразделяются еще и на балансовые для учета денежных средств и внебалансовые для учета ценностей и документов, каждая из этих групп счетов, в свою очередь, подразделяется на активные счета и пассивные счета.

Внебалансовые счета также делятся на счета первого и второго порядка. Порядок построения этих счетов аналогичен балансовым счетам.

Часть Г «Срочные операции» выделены из внебалансовых счетов старого Плана счетов с добавлением новых счетов. Счета по срочным операциям подразделяются на наличные сделки, срочные сделки и нереализованные курсовые разницы. Здесь имеется также деление счетов на активные и пассивные, а также на счета первого и второго порядка.

Наконец, часть Б «Счета доверительного управления»

представляет собой группу счетов для учета наличных

денег и драгоценных металлов, ценных бумаг, кредитных и

расчетных операций, а также доходов и расходов по

доверительному управлению, на основании

соответствующих договоров, заключенных между коммерческими банками, между коммерческим банком и другими юридическими и физическими лицами.

2. Задание к практическому занятию

Структура и принципы построения плана счетов в кредитных организациях (главы и разделы)

Структура и принципы построения плана счетов в кредитных организациях (счета I и II порядка)

Тест

1. Какие из перечисленных счетов входят в состав части А «Балансовые счета» Плана счетов?

а) «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России»;

б) «Расходы по доверительному управлению»;

в) «Расходы по операциям с ценными бумагами»;

г) «Выданные гарантии и поручительства».

2. Какие из перечисленных счетов относятся к части В «Внебалансовые счета» Плана счетов.

а) «Ценные бумаги в управлении»;

- б) «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»;
- в) «Вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи».

3. Какие принципы являются базовыми при построении Плана счетов?

- а) отказ от валютного раздела баланса банка;
- б) единая временная структура активных и пассивных операций;
- в) разрешение банкам открывать дополнительные счета для более точного отражения совершаемых операций;
- г) разрешение банкам нумеровать лицевые счета по своему усмотрению.

4. Какая из перечисленных групп счетов относится только к счетам 2-го порядка?

- а) 102, 103, 10201, 30102;
- б) 70203, 50101, 702;3
- в) 20202, 40101, 70102, 70301.

5. Содержание каких счетов детализируют и уточняют лицевые счета?

- а) счетов 1-го и 2-го порядка клиентов банка; б) счетов 1-го и 2-го порядка самого банка;
- в) всех балансовых и внебалансовых счетов 1-го и 2-го порядка, отраженных в банковских балансах.

6. Какие из перечисленных счетов входят в состав части А Плана счетов «Балансовые счета»?

- а) «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах»; б) «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам»;
- в) «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

7. Какие из перечисленных счетов входят в состав части В Плана счетов «Внебалансовые счета»?

- а) «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг»; б) «Реализация (выбытие) имущества банков»;
- в) «Другое имущество переданное в аренду».

8. Структура части А Плана счетов базируется на:

- а) выделении активных и пассивных счетов;
- б) выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций;
- в) выделении счетов клиентов и счетов самого банка.

9. На активных счетах Плана счетов учитывается:

- а) размещение средств банка и его клиентов; б) привлечение средств банка и его клиентов.

10. Какие принципы положены в основу построения Плана счетов?

- а) разделение счетов на активные и пассивные;
- б) неизблемость входящего баланса банка;
- в) своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и в отчетности.

11. Счет 10702 «Фонды специального назначения» предназначен для:

- а) учета собственных средств банка;
- б) учета привлеченных средств банка.

12. Какие из перечисленных счетов служат для учета операций, совершаемых при прямых расчетах между коммерческими банками?

- а) 30102;
- б) 30109;
- в) 30110.

13. Какие счета используются для отражения операции начисления процентов по выданному банком кредиту?

- а) 47427;
- б) 47501;
- в) 70101.

14. Счета 1-го порядка предназначены для применения:

- а) в укрупненном балансе банка; б) в отчетном балансе банка;
- в) в детализированном балансе банка.

15. Счета 2-го порядка должны использоваться:

- а) в отчетном балансе банка;
- б) в укрупненном балансе банка;
- в) в детализированном балансе банка.

16. Какая из перечисленных групп счетов относится только к лицевым счетам?

- а) 701, 70101, 70101 ... 001;
- б) 60301 ... 001; 60303 ... 003; 60305 ... 005;
- в) 40501; 40502; 40503.

17. Для каких целей используются в банках лицевые счета?

- а) для ведения аналитического учета; б) для ведения синтетического учета;
- в) для контроля соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета.

1. К основным принципам бухгалтерского учета в банках не относится:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по кассовому методу.
5. Отражение доходов и расходов по методу начисления.
6. День отражения операции.
7. Раздельное отражение активов и пассивов.
8. Формирование заключительных оборотов.
9. Преемственность входящего баланса.
10. Приоритет содержания над формой.
11. Оценка активов и обязательств.
12. Открытость.
13. Составление сводного баланса и отчетности в целом по кредитной организации.
14. Отражение в учете по балансовым и внебалансовым счетам банковских операций.

Задача. Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ – 37 850 000 руб., текущие поступления – 1 723 000 руб., текущие платежи – 2 530 000 руб.

1. Назовите балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков.
2. Каковы источники пополнения корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?
3. Как осуществляются платежи с корреспондентского счета

коммерческого банка при недостатке средств на счете?

4. Составьте бухгалтерские проводки и определите сальдо корреспондентского счета.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 1. (2)

Тема 1.3. Основные принципы документооборота. Виды банковской документации Алгоритм выполнения работы

Ни одна банковская операция не может быть совершена без ее подтверждения соответствующим документом.

Все документы, циркулирующие в коммерческом банке можно условно разделить на две группы: группа платежных (денежных) документов и группа юридических документов. К платежным документам относятся: подгруппа клиентских документов (которые используются также и самими банками), подгруппа документов, используемых только самими банками (служебные), подгруппа кассовых документов, подгруппа бухгалтерских документов, а также подгруппа учетных и отчетных документов.

К юридическим документам относятся: договоры банка всех видов, а также другие юридические документы клиентов и банка, используемые при совершении банковских операций по соответствующим договорам.

К бухгалтерским документам относятся документы, составленные в бухгалтерии банка. Одним из самых распространенных среди них является авансовый отчет.

Авансовый отчет – документ, составленный персонально на лиц, получающих из кассы банка наличные деньги на различные банковские нужды, а затем отчитывающиеся об их целевом использовании. Например, операции по взятию наличных денег из кассы на командировочные, представительские и другие расходы в интересах банка и возврат части неизрасходованных средств обратно в кассу. Все эти операции фиксируются в авансовых отчетах. Авансовый отчет служит приложением к расходному, а в отдельных случаях к приходному кассовому ордеру, а также к мемориальному ордеру. К авансовому отчету прилагаются товарные чеки, проездные и другие документы, подтверждающие расходование денежных средств подотчетным лицом.

1. Документы аналитического учета (лицевые счета, первичные платежные документы, банковские журналы, где не содержится итог по счетам второго порядка).

2. Документы синтетического учета (банковские балансы, оборотные (проверочные) и сальдовые ведомости, банковские журналы, содержащие итоги по счетам второго порядка).

3. Отчетные документы: месячные, квартальные и годовые сводные банковские балансы, а также квартальные отчеты о прибылях и убытках банка и другие документы его месячной, квартальной и годовой отчетности.

2. Задания к практической подготовки

Тест

1. В коммерческом банке произведена операция по предоставлению кредита другому коммерческому банку. К какому типу относится данная операция?

- а) внешних операций;
- б) внутренних операций;
- в) кассовых операций.

2. Клиент банка – негосударственная коммерческая организация делает

предоплату за купленный товар у своего партнера, неклиента банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности. Какой документ подтверждает совершение этой операции?

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) мемориальный ордер.

3. Каким из перечисленных документов могут быть подтверждены кассовые операции банка?

- а) платежное поручение;
- б) мемориальный ордер;
- в) чек.

4. Какой из перечисленных документов является основанием для совершения операции приема банком депозитного вклада у физического лица?

- а) приказ, подписанный председателем правления банка;
- б) депозитный договор;
- в) приходный кассовый ордер.

5. Какими бухгалтерскими документами оформляются исправительные проводки, совершаемые коммерческим банком?

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) мемориальный ордер;
- г) исправительный ордер.

6. Какой из перечисленных документов относится к подгруппе бухгалтерских платежных документов?

- а) кассовый план;
- б) авансовый отчет;
- в) платежное требование.

7. Какие из перечисленных документов относятся к категории служебных банковских документов?

- а) мемориальный ордер;
- б) расходный кассовый ордер;
- в) исправительный ордер.

8. Коммерческий банк помещает депозитный вклад в другой коммерческий банк. Какой документ служит основанием для совершения этой операции?

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) объявление на взнос наличными.

9. Какие документы из перечня входят в состав группы юридических документов банка и его клиентов?

- а) сводный мемориальный ордер;
- б) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- в) чековая книжка;
- г) договор на расчетно-кассовое обслуживание клиента.

10. Какие документы являются приложениями к кредитному договору?

- а) договор гарантии;
- б) договор залога;
- в) заявление на пролонгацию кредита;
- г) документ по оценке финансового состояния заемщика.

11. К услугам банка, оказываемым клиентам в соответствии с договором банковского счета, относятся следующие:

- а) выдача клиенту наличных денег на его нужды;
- б) открытие клиенту расчетного счета;

- в) начисление процентов по ссудам клиента;
- г) выдача клиенту выписок о состоянии его счета; д) оказание услуг овердрафта.

12. Какой документ является основным документом аналитического учета в коммерческом банке?

- а) платежное поручение;
- б) журнал учета денежной наличности;
- в) таблица лицевого счета;
- г) оборотная ведомость;
- д) сальдовая ведомость.

13. Какой документ является основным документом синтетического учета в коммерческом банке?

- а) мемориальный ордер; б) сальдовая ведомость;
- в) журнал учета кредитных операций; г) банковский баланс.

14. Какие исправительные проводки наиболее часто используются в банковской практике?

- а) обратные;
- б) типа «красное сторно».

15. Каким бухгалтерским документом могут оформляться банковские исправительные проводки?

- а) платежным поручением;
- б) инкассовым поручением;
- в) исправительным ордером;
- г) мемориальным ордером.

16. При отражении банковской операции по погашению полученного межбанковского кредита на счетах бухгалтерского учета осуществляется следующее:

- а) отражение увеличения средств одновременно на двух балансовых счетах в одной проводке;
- б) отражение уменьшения средств одновременно на двух балансовых счетах в одной проводке;
- в) отражение увеличения средств на одном балансовом счете с одновременным уменьшением средств на другом балансовом счете в одной проводке.

17. При отражении банковской операции по приобретению денежных чековых книжек на счетах внебалансового учета используются следующие счета:

- а) основные внебалансовые счета;
- б) вспомогательные внебалансовые счета;
- в) основные и вспомогательные внебалансовые счета.

Задание 1. Какие документы относятся к документам синтетического учета и аналитического учета?

1. Ежедневный баланс.
2. Ведомость остатков по счетам первого и второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;
3. Ежедневная оборотная ведомость.
4. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.
5. Лицевой счет.

Задача 1. ОАО «Лира» представило в банк «Индустрия» заявление на перевод валюты с текущего счета в сумме \$10000 в пользу немецкой фирмы для авансового платежа по заключенному контракту.

Задание:

1. Как оформляется заявление на перевод валюты?
2. Составьте бухгалтерские проводки в банке «Индустрия».

Задача 2. Коммерческим банком «Стимул» в г. Тамбове 20.01 принято к оплате с расчетного счета №40502381000000000045 предприятия платежное поручение №734 на сумму 4 560 000 руб. за товары, принятые по приемо-сдаточной накладной.

Поставщик (расчетный счет №40702981000000000867) обслуживается АКБ «Сибирь» в г. Иркутске. Средств на счете плательщика и корреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа. Расчеты между банками осуществляются через корреспондентские счета, открытые в подразделении расчетной сети ЦБ РФ г. Тамбова и г. Иркутска.

1. Изложите правила заполнения реквизитов платежного поручения при проведении расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

2. Охарактеризуйте порядок оформления банком экземпляров платежного поручения.

3. Изложите порядок документооборота между банком плательщика и подразделением расчетной сети ЦБ РФ.

4. Составьте бухгалтерские проводки в банке плательщика.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 2

Тема 1.4. Баланс кредитной организации

Алгоритм выполнения работы

Основное значение банковской отчетности – быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка. Банковская отчетность должна быть понятна существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам, давать им представление о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, предоставлять информацию о составе и видах привлекаемых ресурсов, их размещении, наличии резервов на возможные потери по ссудам и т.п.

Управление современными банками базируется на использовании количественной информации, выраженной в денежных единицах. При этом бухгалтерская отчетность может включать и качественную информацию (неденежную), если она помогает анализу бухгалтерских отчетов. Отчетность, специально подготовленная в помощь менеджерам» относится к управленческой учетной информации. Она используется в процессе планирования, исполнения и контроля за деятельностью банка.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что бухгалтерская информация использует условные классификации, предположительные оценки и в этом смысле является приближенной. Например, отражение в балансе на обычных ссудных счетах многократно пролонгированных ссуд с большей долей условности отражает соотношение между срочными и просроченными ссудами. Аналогично отражение на пассивных счетах резервных фондов банка не свидетельствует об их наличии в ликвидной форме.

Таким образом, несмотря на «ауру точности», которая, как может показаться, окружает бухгалтерскую отчетность, показатели и значение их могут быть лишь приближенными. В этой связи большая ответственность за правильное использование отчетности ложится на ее пользователя, который обязан уметь адекватно истолковать ее и применять при выработке решений. Он должен понимать ее и определять, какую отчетность и как, в какой сфере деятельности использовать.

Методологическим центром по организации бухгалтерского учета в банках является Центробанк РФ. В соответствии с Законом «О Центральном банке Российской Федерации» Центральный банк России устанавливает обязательные для банков правила ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности.

2. Задание к практической подготовке.

1. Составление баланса
2. Определение типа изменений баланса под влиянием хозяйственных операций.
3. Задача. В коммерческий банк «Европа» 01.09 поступило наличными:
 - от фабрики «Звезда» (расчетный счет №40502810700000000013) невыплаченная заработная плата – 2200 руб.;
 - от кооперативного предприятия «Луч» (расчетный счет №407028104000000000324) выручка от реализации сельскохозяйственной продукции – 670 000 руб.;
 - от сотрудника банка А. К. Ивановой сумма неизрасходованного аванса, выданная ей ранее на хозяйственные нужды, – 1200 руб. Экономистом учетно-операционного отдела составлен приходный кассовый журнал. Его данные сверены со справкой кассира приходной кассы.
1. Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка.
2. Заполните приходный кассовый журнал.
3. Составьте бухгалтерские проводки.
4. **Задача.** В коммерческом банке по состоянию на 01.01 с учетом заключительных оборотов получены остатки по счетам: - счет №701 – 180 040 тыс. руб.; - счет №702 – 150 400 тыс. руб.
 1. Составьте бухгалтерские проводки по закрытию счетов.
 2. Определите размер прибыли.
 3. Укажите порядок ее использования.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 3

Тема 1.5. Организация синтетического и аналитического учета

Алгоритм выполнения работы

Бухгалтерский учет в банках ведется в двух направлениях: аналитическом и синтетическом. Аналитический учет – это подробный детальный учет, отражающий всю необходимую информацию о совершаемых банковских операциях.

Цель аналитического учета:

1. полно, подробно и оперативно отразить все банковские операции на бухгалтерских счетах;
2. проконтролировать их по существу и по форме, пользуясь данными первичных денежно- расчетных документов, которые являются основанием для бухгалтерских записей в аналитическом учете.

Основные регистры аналитического учета: лицевые счета, картотеки документов, операционные журналы.

Лицевые счета аналитического учета открываются по каждому балансовому и внебалансовому счету синтетического учета по видам учитываемых средств, ценностей с подразделением их по назначению и по владельцам. Выданные ссуды учитываются в лицевых счетах, открываемых по целевому назначению ссуд в соответствии с кредитными договорами и по ссудозаемщикам. Для учета доходов и расходов федерального бюджета лицевые счета ведутся в соответствии с бюджетной квалификацией.

При открытии лицевых счетов они регистрируются в банке в специальной книге, в которой для каждого балансового счета второго порядка отводятся отдельные листы. Книга является классификатором лицевых счетов, открытых в банке. В ней регистрируются открываемые предприятиям, организациям и учреждениям расчетные и текущие счета и субсчета.

При регистрации лицевым счетам присваиваются номера, которые могут иметь от 13 до 15 знаков

В обозначении счета должно быть указано: его наименование (словами); цифровой номер лицевого счета; по ссудным счетам - цель, на которую выдан кредит (словами); номер кредитного договора; размер процентной ставки; цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по ссудам, другие данные по решению банка.

Таблица 2 - Схема нумерации лицевых счетов

		Количество знаков		
		Расчетные, текущие, бюджетные и др.	Ссудные счета	Просроченные ссуды и проценты
1.	Номер раздела	1	1	1
2.	Номер счета первого порядка	2	2	2
	Итого знаков	3	3	3
3.	Номер счета второго порядка (в каждом счете первого порядка начинается с 01)	2	2	2
	Итого знаков	5	5	5
4.	Код валюты (приложение 3)	3	3	3
	Итого знаков	8	8	8
5.	Защитный ключ	1	1	1
	Итого знаков	9	9	9
6.	Номер лицевого счета	11	11	11
	Итого знаков	20	20	20

Например: открыть лицевой счет для учета собственных средств в рублях на расчетном счете коммерческого предприятия, находящегося в негосударственной собственности. Расчетный счет открыт в филиале банка № 2. Порядковый номер лицевого счета по данным журнала регистрации открытых лицевых счетов – 215.

Балансовый счет 2 порядка в соответствии с планом счетов (приложение 1) – 40702;

Код валюты (приложение 2) – 810;

Защитный ключ (возьмем условное значение) – 9;

Номер филиала – 0002;

Порядковый номер лицевого счета – 0000215.

Таким образом, двадцатизначный номер лицевого счета – 40702810900020000215.

Лицевые счета аналитического учета печатаются по установленным стандартным формам, которые входят в унифицированную систему расчетно-денежной документации и являются выходными документами банка.

Основные реквизиты лицевых счетов:

- наименование;
- дата совершения операции;
- номер документа, на основании которого производилась запись;
- номер корреспондирующего счета;
- условное цифровое обозначение вида операции;
- сумма оборотов по дебету и кредиту;
- сумма остатка.

В заголовке лицевого счета указывается его номер и справочные данные.

Записи в лицевых счетах производятся по всем документам данного дня с выводом

одной суммы остатка на следующий день исходя из оборотов за день и остатка на начало дня. Дата в лицевом счете печатается один раз при отражении первой операции. Выписки, выдаваемые клиентам, заверяются печатью банка и подписью ответственного исполнителя. При выдаче выписки на нескольких листах заверяется каждый лист.

Для расшифровки записей к выписке прилагаются документы (или их копии), на основании которых производились записи в лицевых счетах. На этих документах проставляется штамп банка и дата их проведения по лицевому счету.

Выписки из лицевых счетов выдаются в сроки, согласованные с их владельцами.

На 1 января должны составляться все лицевые счета с выдачей клиентам выписок. По данным этих выписок клиенты должны представить банку в письменной форме подтверждение остатков лицевых счетов на конец отчетного периода.

Синтетический учет – это обобщенный учет. Он обобщает данные аналитического учета.

Задачи синтетического учета:

1. сгруппировать данные аналитического учета по определенным признакам (балансовым счетам);

2. проверить правильность ведения аналитического учета.

Сгруппированные данные синтетического учета используются для анализа и управления банковской деятельностью.

Основные регистры синтетического учета: кассовые журналы, ежедневные балансы, проверочные ведомости.

Кассовые журналы – содержат записи документов по приходу и расходу кассы. В них указываются номера лицевых счетов клиентов, символы кассового плана и суммы операций. По окончании операционного времени подсчитываются итоги по кассовым журналам, которые затем сверяются с данными прихода и расхода оборотных ведомостей банка.

В проверочных ведомостях печатаются итоги оборотов по каждому действовавшему в течение дня лицевому счету и остатки по действующим и недействующим лицевым счетам, а также итоги оборотов и остатков по балансовым счетам и общие итоги по ведомости.

Эти ведомости используются для контроля за правильностью выведенных остатков в лицевых счетах. Кроме того, по их данным составляется баланс на 1-е число месяца по счетам 2-го порядка (приложение 4), который вместе с оборотной ведомостью по счетам 1-го порядка является бухгалтерской отчетностью банка. Сверка данных аналитического учета и синтетического учета производится в процессе обработки информации автоматическим способом. Таким же способом накапливаются обороты по балансовым счетам и составляются месячные и годовые оборотные ведомости.

Баланс банка составляется ежедневно и отражает состояние привлеченных и собственных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции.

По данным баланса контролируется:

- формирование и размещение денежных ресурсов;
- состояние кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций;
- правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

Ежедневные балансы составляются по данным сводных карточек по балансовым счетам 2-го порядка по следующей форме.

1. Задания к практической подготовке

1. Присвоение номеров лицевым счетам в зависимости от их назначения
Примерная форма лицевого счета

Банк АКБ «Приморье»

Выписка из лицевого счета № 40702810900020000215

Дата	№ документа	№ корр.счета	Вид операции	Обороты		Остаток
				Дебет	Кредит	

2. Задача ООО «Простор» заключило депозитные договоры с АКБ «Инкомбанк» и АКБ «Индустрия». В АКБ «Инкомбанк» открыт счет А на сумму 10 тыс. руб. сроком на 2 года под 60% годовых, начисляемых ежегодно по принципу сложного процента. В банке «Индустрия» открыты счета В и С на суммы по 10 тыс. руб. каждый на 2 года под 60% годовых, начисляемых по сложному проценту, по счету В – по полугодиям, по счету С – ежеквартально. ООО «Простор» является клиентом АКБ «Инкомбанк» и не имеет расчетного счета в банке «Индустрия».

Задание:

1. Определите будущую стоимость денег, размещенных ООО «Простор» на депозитные счета; какая сумма будет находиться на депозитных 29 счетах А, В, С через 2 года?

2. Сравните результаты и составьте бухгалтерские проводки.

3. Задача. Акционерный коммерческий банк «Заря» для привлечения заемных средств выпустил облигации на 500 тыс. руб., под 50 % годовых, на год, продажу осуществил по номинальной стоимости.

Задание:

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

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

4. Задача. Укажите, какие из приведенных в табл. 1 счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными.

Таблица 1

Счета бухгалтерского учета в кредитных организациях

№ п/п	Варианты ответов	Номер и наименование счета		
		1	2	3
1.	10701 «Резервный фонд»	Б, А	В/б, П	Б, П
2.	10703 «Фонд накопления»	Б, П	Б, А	В/б, А
3.	20202 «Касса кредитных организаций»	В/б, А	Б, А	Б, П
4.	30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций корреспондентов»	Б, П	Б, А	В/б, П
5.	30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях»	В/б, А	Б, А	Б, П
6.	31402 «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов»	Б, А	В/б, П	Б, П
7.	40901 «Аккредитивы к оплате»	Б, А	Б, П	В/б, П
8.	91404 «Выданные гарантии и поручительства»	Б, П	В/б, П	В/б, А
9.	70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным»			

средствам»	Б, А	Б, П	В/б, П
------------	------	------	--------

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 4. (2)

Тема 1.6. Открытие лицевого счета

Алгоритм выполнения работы

Переводу на финансирование расходов федерального бюджета через лицевые казначейские счета, открываемые в органах казначейства, подлежат:

учреждения, организации, предприятия, финансирование которых осуществляется на основе бюджетных назначений, до веденных реестрами ГУФК, утвержденных смет расходов и иных обоснований и расчетов, подтверждающих необходимость расходов;

администрации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для осуществления межбюджетных расчетов по трансфертам, дотациям, субвенциям и другим целевым программам;

- предприятия и организации при предоставлении средств федерального бюджета на условиях возвратности и платности.

Трансферт - средства, передаваемые из вышестоящего бюджета в нижестоящий из фонда финансовой поддержки по определенной системе показателей для выравнивания бюджетной обеспеченности.

Операции по расходованию средств федерального бюджета, выделенных для распорядителей (получателей) средств федерального бюджета, осуществляются с текущего счета органа казначейства, открытого в расчетно-кассовом центре. Между органом казначейства и РКЦ заключается договор на расчетное и кассовое обслуживание текущих счетов по учету средств федерального бюджета.

Лицевые счета бюджетополучателей открываются непосредственно на текущем бюджетном счете казначейского органа и| предназначены для учета операций по финансированию расходов на содержание учреждений и организаций, а также по федеральным программам, дотациям, компенсациям, субвенциям, субсидиям и ссудам.

Отдел платежей казначейства организует работу по переводу учреждений и организаций на финансирование через лицевые счета, открываемые в казначействе.

Перевод распорядителей (получателей) средств федерального бюджета на лицевые счета казначейства осуществляется по следующей схеме;

Не менее чем за месяц до закрытия бюджетного счета бюджетополучателя в банковском учреждении ответственный исполнитель операционного отдела казначейства в установленном порядке оформляет уведомление о переводе распорядителя (получателя) бюджетных средств на финансирование через лицевой счет органа казначейства.

Представитель бюджетополучателя получает уведомление и представляет ответственному исполнителю операционного отдела документы для открытия лицевых счетов. После проверки документов ответственным исполнителем и правовым отделом руководитель казначейства принимает решение об открытии бюджетополучателю лицевого счета.

Лицевой счет бюджетополучателя - регистр аналитического учета органа казначейства, предназначенный для отражения в учете лимитов бюджетных обязательств, принятых денежных обязательств, объемов финансирования и кассовых расходов, осуществляемых в процессе исполнения расходов соответствующего бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств.

Лицевые счета открываются главным бухгалтером казначейства по

разрешительной надписи руководителя казначейского органа на заявлении бюджетополучателя об открытии лицевого счета.

Между казначейством и бюджетополучателем заключается договор на расчетное обслуживание лицевых казначейских счетов.

Ответственный исполнитель операционного отдела присваивает бюджетополучателю регистрационный номер, который в дальнейшем используется для нумерации всех лицевых счетов, открываемых данному бюджетополучателю.

Нумерация и структура лицевых счетов определяются исходя из состава и структуры бюджетной классификации Российской Федерации и символов банковской отчетности в установленном порядке. Счета открываются на каждую главу, по которой производится финансирование расходов бюджетополучателя.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати представляется в двух экземплярах, один из которых находится в операционном отделе органа казначейства, другой хранится в деле по юридическому оформлению лицевого счета.

Ответственный исполнитель операционного отдела указывает в карточках с образцами подписей все открытые бюджетополучателю лицевые счета, главный бухгалтер своей разрешительной подписью осуществляет разрешение на прием карточки в работу.

В пятидневный срок со дня открытия лицевых счетов ответственный исполнитель операционного отдела готовит и передает их на подпись руководителю казначейства, после чего направляет информацию об открытии лицевых счетов бюджетополучателю, налоговому органу, отделениям или уполномоченным Пенсионного фонда, Фонда социального страхования. Территориального фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации по месту регистрации бюджетополучателя.

Ежегодно до 10 января казначейство представляет налоговым органам и отделениям государственных внебюджетных фондов список организаций с перечнем лицевых счетов, открытых по состоянию на 1 января текущего года.

2. Задания к практической подготовке.

1. Присвоение номера лицевого счета аналитического учета.
2. Расчет контрольного разряда (ключа) в номере лицевого счета.
3. Задача. Ростовский филиал АКБ «Инкомбанк» реализовал принадлежащие ему основные средства (компьютерное оборудование, легковой автотранспорт) на сумму 450 тыс. руб., балансовая стоимость 230 тыс. руб., сумма начисленного износа 150 тыс. руб.

Задание:

1. Раскройте порядок реализации не полностью амортизированных основных средств.
2. Составьте бухгалтерские проводки по балансовым счетам филиала.
4. КБ «Спектр» приобрел столовый инвентарь для буфета 46 на 90 тыс. руб. и настольных ламп 10 штук по 15 тыс. руб.

Задание: Составьте бухгалтерские проводки по приобретению и списанию МБП.

5. Задача

На основе баланса акционерного коммерческого банка «Лидер» (табл. 1) определите валюту баланса.

Таблица 1

Баланс акционерного коммерческого банка «Лидер»

Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс. руб.	Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс. руб.
10207	20000	45204	20600
10601	10000	45806	400

10604	2000	45913	500
10701	8000		
10702	2000	51402	1000
10703	6000	51404	1500
20202	1000	52202	800
		60301	500
30102	5500	60312	1500
30202	3000	60311	500
32002	1000	60401	10000
32010	1		
41501	99	60601	100
41502	900	60901	1500
41504	5		
41507	5		
42301	45	61301	400
42302	45	70101	1500
42502	100	70102	500
44803	9990	70201	2500
44809	100	70301	7992
45403	400	70501	900
45409	100		

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 5. (4 часа)

Тема 1.7. Система внутреннего контроля кредитной организации

Алгоритм выполнения работы

Совокупность приемов и методов, применяемых учетно-операционными работниками для контроля банковских операций, называют внутрибанковским контролем. Главная задача такого контроля – обеспечение законности выполняемых операций и сохранности средств и ценностей. Внутрибанковский контроль бывает текущий и последующий.

Текущий контроль в процессе документооборота заключается в проверке законности операций, соблюдении правил их совершения и правильности оформления документов. К текущему контролю относится также проверка регистров аналитического и синтетического учета при заключении операций за день. Такой контроль выполняют ответственные исполнители, бухгалтеры, операционисты, контролирующие их работники, начальники отделов. Ответственные исполнители при оплате денежно-расчетных документов проверяют наличие средств на расчетном счете организации, а также наличие права на получение денежных средств в пределах установленных лимитов кредитования или лимитов финансирования капитальных вложений. При недостаточности или отсутствии средств, но при наличии права на банковский кредит документы оплачиваются со ссудных счетов. Затем проверяются документы с точки зрения законности совершаемой операции и по форме их заполнения. В процессе проверки документов по существу операции выясняется целевое использование средств. При этом важно следить за строго целевым использованием банковских ссуд (текущий контроль при этом осуществляют сотрудники кредитного отдела). Ответственный исполнитель и контролер обязаны исходя из содержания документа проверить, соблюдены ли правила расчетов. Платежные требования с приложением товарно-транспортных накладных на оборудование, строительные материалы, а также заявления и телеграммы об отказах от

акцепта принимаются операционистами для оформления оплаты лишь после предварительной проверки их работниками кредитного отдела.

Зачисляя средства на счет получателя, ответственный исполнитель убеждается в наличии на копии документа подписи того работника банка, который проводил операцию по списанию средств со счета плательщика. Подпись свидетельствует о проверке подлинности документа. Особенно тщательно контролируются операции по перечислению средств на счета вкладов граждан в учреждения Сберегательного банка, во избежание незаконного перечисления средств во вклады или текущие счета в этом банке. Все записи аналитическом учете подвергаются последующей проверке. Записи, производимые на машинах операторами, контролируются, как, правило, ответственными исполнителями.

Заявления на выдачу лимитированных чековых книжек, а также акцепт платежных поручений заверяются подписью контролирующего работника. Главный бухгалтер или его заместитель контролируют операции по: переадресовке и возврату сумм; дополнительному взысканию пени; высылке дубликатов документов; закрытию расчетных и текущих счетов; взысканию с клиентов штрафов за нарушение правил совершения расчетных операций; внутрибанковским операциям.

Проверяются и подписываются контролирующими работниками расчетно-денежные документы и записи в аналитическом учете по: счетам вкладов граждан и военнослужащих, взысканию с клиентов штрафов за нарушение правил совершения расчетных операций; основным средствам банка, малоценным быстроизнашивающимся предметам; расчетам с хозрасчетными предприятиями банка; дебиторами и кредиторами банка (только по дебету); суммам, перечисленным до выяснения; хозяйственным материалам; расходам будущих периодов; операционным и разным доходам и расходам; расходам на содержание аппарата управления банка; внебалансовым счетам марок государственной пошлины, разных ценностей и документов (в части списания ценностей) и бланков строгой отчетности.

Дополнительно контролируются также операции по: текущим субсчетам и транзитным счетам общественных фондов, текущим счетам уполномоченных лиц; лицевым счетам выплат по пенсиям и счетам государственного бюджета; ссудным счетам индивидуальных заемщиков; другим счетам и операциям по отдельным решениям банков.

При совершении кассовых расходных операций задача предварительного контроля, выполняемого централизованно контролером, сводится к тому, чтобы предупредить оплату неправильно оформленных документов без предварительной проверки их ответственным исполнителем. Контролирующий работник проверяет правильность оформления каждого расходного кассового документа. При использовании именных денежных чеков, по которым выдаются наличные деньги клиентам, необходимо проследить наличие отметки о предъявлении паспорта получателем денег, а также его расписки на чеке и на расходных кассовых ордерах. Кроме того, сличаются подписи лиц, правомочных подписывать чеки, оттиск печати на чеке и его номер с образцами, указанными в карточке образцов подписей и печати при открытии счета; подпись ответственного исполнителя сопоставляется с имеющимся образцом. Затем контролер подписывает чек или расходный кассовый ордер и заносит сумму в расходный кассовый журнал. Кассовые работники контролируют и подписывают все кассовые документы, а также внебалансовые ордера, на основании которых принимаются и выдаются ценности и

деньги.

Главный бухгалтер следит за оформлением открытия расчетных и текущих счетов клиентов, организует контроль и повсеместное наблюдение за его осуществлением на всех участках учетно- операционной и кассовой работы в соответствии с общими правилами и инструкциями по отдельным операциям.

Главный бухгалтер и его заместитель контролируют исправления в лицевых счетах, открытие и закрытие счетов, начисление процентов по ним, использование бланков строгого учета, квитанций о приеме наличных денег.

Главный бухгалтер ежедневно проверяет: заключение кассовых операций; полноту оприходования денег как инкассированных, так и принятых вечерней кассой, сводку оборотов и баланс задень; правильность формирования и хранения денежно-расчетных документов и всех учетных материалов. Главный бухгалтер учреждения банка несет полную ответственность за состояние учета и внутрибанковского контроля на всех участках учетно-операционной и кассовой работы.

Последующий контроль в учреждениях банков осуществляют главный бухгалтер, его заместители, специальные инспектора по контролю. В процессе проверки устанавливается законность совершенных операций, правильность их учета и оформления надлежащими документами. При последующем контроле все участки учетно-операционной работы подлежат проверке, как правило, не реже одного раза в квартал. В порядке такого контроля проводятся ревизии.

Результаты последующих проверок, выявленные в ходе их проведения недостатки, меры по устранению должны рассматриваться руководством учреждений банков. Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

После установления законности операции проверяется правильность оформления документа: составление его на бланке установленной формы, заполнение всех необходимых реквизитов, бухгалтерские проводки, а также соответствие имеющимся образцам подписей и оттиска печати на документе.

Для предоставления незаконного авансирования поставщиков при оплате платежных поручений и расчетных чеков контролируются: наименование товаров и услуг ссылка на номера товарно-транспортных накладных поставщиков, дата отгрузки товара. При этом сличаются первые экземпляры с копиями, которые служат основанием для записей по корреспондирующим счетам.

Целью последующего контроля является систематическая проверка постановки учета и документооборота, выполнения работниками учетно-операционного аппарата возложенных на них обязанностей, законности и правильности оформления выполненных ими операций. Последующий контроль проводится главным бухгалтером, его заместителем, а в крупных учреждениях банка – специальными инспекторами последующего контроля. Проверки проводятся по плану, они носят тематический и комплексный характер. Так, могут проверяться только кассовые или мемориальные документы за определенный период; при комплексной проверке проверяется вся работа тех или иных ответственных исполнителей.

В течение квартала должны быть проконтролированы все участки учетно-операционной работы.

В процессе последующего контроля в выборочном порядке анализируются документы, не подвергавшиеся текущему контролю со стороны главного бухгалтера и его заместителей. По результатам последующих проверок управляющий и главный бухгалтер учреждения банка принимают меры по устранению выявленных недостатков и предотвращению их в дальнейшем.

Общую ответственность за состояние учета, документооборота и контроля в учреждении банка несет руководитель банка. В его обязанности входит проверка своевременности составления ежедневного баланса, который представляется ему на подпись. В соответствии с положением о штрафах за нарушение правил расчетных операций учреждения банков уплачивают штрафы клиентам за несвоевременное или неправильное зачисление сумм на их счет, несвоевременную или неправильную отправку расчетных документов, выдачу неверных выписок из счетов. При нарушении правил документооборота и уплате в связи с этим штрафов клиентам учреждения банков взыскивают причиненный им ущерб в установленных законом пределах с тех работников, по вине которых допущены ошибки.

2. Задания к практической подготовке

1. Изучение Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

2. Задача. ОАО «Алмаз» обратилось в коммерческий банк «Лидер» с просьбой об открытии ему депозитного счета в инвалюте на сумму \$15000 США на срок 1 год. Процентная ставка по депозитам в банке составляет 12% годовых.

Задание:

1. Охарактеризуйте документы, на основании которых будет открыт депозитный счет в инвалюте ОАО «Алмаз».

2. Составьте бухгалтерские проводки по открытию депозитного счета, начислению процентов и перечислению депозита на расчетный счет по окончании срока, если ОАО не является клиентом банка.

3. Задача. АКБ «Инкомбанк» приобретает средства: вычислительные машины, оргтехнику, офисную мебель. В порядке предоплаты перечислено в адрес иногороднего поставщика 2500 тыс. руб.

Задание: Составьте бухгалтерские проводки по оплате основных средств и оприходованию их на баланс, начислению амортизации.

4. Задача. На основании начального баланса и банковских операций за отчетную дату, совершенных в коммерческом банке «Лидер»:

Таблица 1

Баланс банка «Лидер» на 10.01.20 г.

№ счёта	Варианты, сумма, млн руб.			№ счета	Варианты, сумма, млн руб.		
	1	2	3		1	2	3
Актив				Пассив			
20202	101,0	101,2	101,5	10207	534,0	550,0	580,0
30102	284,0	289,0	291,0	10701	102	192	103
45503	440,0	460,0	480,0	10208	104	104,3	105,5
30202	110,0	115,0	118,0	10704	108	109	110,8
32009	260,0	270,0	285,0	31309	14	15	16
61002	120,0	130,0	140,0	60802	4	4,3	5,5
60901	1	2	3	61302	12	12,5	12,8
61009	4,3	4,5	5,2	40702	108	109	110
70204	8,0	8,3	8,5	42301	152	153	160

70201	164,0	166,0	169,0	70102	244	250	255
70206	40,7	46,1	46,8	70301	151	92,9	189,4
Баланс	1533	1592	1648	Баланс	1533	1592	1648

Таблица 2

Операции, проведенные банком за 10.01.20г.

№ п/п	Варианты, содержание операции	Документ и краткое сумма, млн руб.		
		1	2	3
1.	Выдано клиенту на выплату заработной платы	1,8	1,9	11,0
2.	Объявление на взнос наличными. Сдана клиентом торговая выручка на расчетный счет	38	39	40
3.	Выписка из корсчета. списано согласно платежному поручению клиента зачислено на расчетный счет клиента зачислены проценты по межбанковскому кредиту	4 5 14	5 5,8 13	6 7 12
4.	Кредитный договор-распоряжение. выданная ссуда зачислена на расчетный счет клиента погашена ссуда	6 7	8 6,5	10 7,5
5.	Выписка из корсчета. Выдан межбанковский кредит комм, банку «Орбита»	8	9	11
6.	Расходный кассовый ордер. Выдано в подотчет на приобретение инвентаря и принадлежностей	0,6	0,8	0,1
7.	Приходный кассовый ордер. Принят депозитный вклад от физического лица сроком до 30 дней	3	1	2,5
8.	Распоряжение депозитного отдела и расходный кассовый ордер. Начислены и выплачены проценты по депозитным вкладам	0,6	0,7	0,5
9.	Мемориальный ордер. Начислен износ (амортизация) по основным средствам	2	2,6	2,8
10.	Авансовый отчет. Оприходованы приобретенные подотчетным лицом материалы	0,6	0,7	0,8
11.	Мемориальный ордер. Начислен износ по переданным в эксплуатацию основным средствам	0,6	0,7	0,8
12.	Мемориальный ордер и платежная ведомость: начислена заработная плата выдана заработная плата	3,0 2,6	3,5 3,0	3,8 3,3
13.	Выписка из корсчета и расходный кассовый ордер. Сдан сверхлимитный остаток кассы	6,5	7,2	7,9

- Откройте указанные лицевые счета на начало дня.
- Составьте бухгалтерские проводки и отразите проведенные операции по лицевым счетам и выведите новые остатки.
- Составьте оборотную ведомость за отчетный день.
- Составьте баланс на конец дня.

Бухгалтерские проводки отразите в ведомости проводок по балансовым счетам по форме:

Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма	Содержание операции	
			Дебет	Кредит
	Итого:			

Лицевые счета откройте и заполните по следующей схеме:

Дебет	Кредит
С 2000	
2) 8000	1) 800
10000	800
С 9200	

Оборотную ведомость за отчетный день составьте по форме:

Номер балансового счета	Остаток на 10.01.2020г.		Обороты за 10.01.2020г.		Остаток на 11.01.2020г.	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
10201						
10301						
10401						
...						
70502						
Итого:						

Баланс банка на конец дня составьте по форме:

№ счетов	Актив	Пассив
10201		
10202		
10203		
...		
70502		
Итого:		

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 6. (4 часа)

Тема 2.1. Учет депозитных операций

Алгоритм выполнения работы

Депозиты – один из широко используемых источников привлеченных средств банка. Через депозиты банк расширяет возможность кредитных вложений клиентам, другим банкам, что и создает базу для получения доходов (прибыли).

Депозит – денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение, но подлежащее при наступлении срока и определенных условий возврата. Возврату подлежит сумма депозита с оплатой установленной в депозитном договоре процентной ставки. Различают срочные депозиты и до востребования. Предпочтительны первые, так как банку известен срок (время, период) их использования и существует возможность назначения гарантийного срока возврата кредита (на этой базе). Депозитные вклады до востребования могут быть получены клиентами в любое время. В договорах на депозитные вклады банком устанавливаются нормативы (проценты) платы за них. Естественно для банка эти нормативы должны быть ниже, чем предполагаемый к получению процент за кредит под данный депозит. Разница между процентами полученными и уплаченными составляет прибыль банка. Уровень процентных ставок выше по срочным депозитным вкладам, чем до востребования.

Для учета депозитных вкладов используются счета первого порядка, в том числе: 410 «Депозиты Минфина России»;

411 «Депозиты финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти»; 412 «Депозиты государственных внебюджетных фондов РФ»;

413 «Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти»;

414 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;

415 «Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности»;

416 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;

417 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

418 «Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

419 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций»;

421 «Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций»;

422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций»;

423 «Депозиты физических лиц»;

425 «Депозиты юридических лиц - нерезидентов»; 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов».

Каждый из указанных счетов подразделяется на счета второго порядка в зависимости от срока вложения средств:

01 - до востребования, 02 - на срок до 30 дней,

3 - на срок от 31 до 90 дней,

4 - на срок от 91 до 180 дней, 05 - на срок от 181 дня до I года, 06 - на срок от I года до 3 лет, 07 - на срок свыше 3 лет,

09 - для расчетов с использованием банковских карт.

Назначение указанных счетов сводится к учету на договорных условиях депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц, а также депонирование сумм для расчетов с использованием банковских карт. Все счета пассивные. Сальдо кредитовое означает задолженность банка по привлеченным средствам. Оборот по кредиту отражает суммы, поступившие от владельцев депозитов или банковских карт для зачисления на их счета, а также проценты, начисленные по вкладам, если условиями договора предусмотрено их присоединение к сумме вклада.

По дебету счетов отражается выплата сумм депозита, процентов и израсходованных средств при использовании банковских карт.

В аналитическом учете ведут лицевые счета по вкладчикам, срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют владельцев средств и видам банковских карт.

В бухгалтерском учете по депозитным операциям составляется следующая корреспонденция счетов:

Содержание операции	Дебет	Кредит
1. Согласно депозитным договорам открыты депозитные счета юридическим лицам:		
в рублях	40702 30110	410-425
в иностранной валюте	30114	
2. Зачислены денежные средства по депозитным договорам с физическими лицами	20202 30102	423, 426

3. Открыты депозитные счета другим банкам	30102, 301014	31501, 31601
4. Начислены проценты по депозитным вкладам юридических лиц физических лиц	70202 70203	410-426
5. Возврат депозитов	423, 426, 421, 425	20202, 40702, 30110, 30114
6. Зачислены денежные средства на открытие банковских карт	40702, 30102, 20203	42108, 42508, 42308, 42608
7. Выдано наличными владельцам банковских карт	42108, 42508, 42308, 42608	20202
8. Зачислено в пополнение банковских карт	40702, 20202	42108, 42308
Списана сумма комиссии за обслуживание банковских карт	42108, 42508, 42308, 42608	70107

2. Задания к практическому занятию

1. Расчет суммы процентов по вкладам физических лиц
2. Составление проводок по операциям вкладов юридических лиц в бухгалтере.
3. Задача

В коммерческом банке «Лидер» создается резервный фонд и фонды специального назначения.

1. Составьте бухгалтерские проводки по формированию фондов.
2. Назовите возможные направления их использования.
4. Задача .

В коммерческий банк «Европа» 01.09 поступило наличными:

- от фабрики «Звезда» (расчетный счет №40502810700000000013) невыплаченная заработная плата – 2200 руб.;
- от кооперативного предприятия «Луч» (расчетный счет №40702810400000000324) выручка от реализации сельскохозяйственной продукции – 670 000 руб.;
- от сотрудника банка А. К. Ивановой сумма неизрасходованного аванса, выданная ей ранее на хозяйственные нужды, – 1200 руб.

Экономистом учетно-операционного отдела составлен приходный кассовый журнал. Его данные сверены со справкой кассира приходной кассы.

1. Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка.
2. Заполните приходный кассовый журнал.
3. Составьте бухгалтерские проводки.
5. Задача.

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб. Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

- б. Задача .

По расчетному счету ООО «Заря» в АКБ «Меркурий» 20.01.06 года были совершены следующие операции, приведенные в таблице 1:

Таблица 1

Хозяйственные операции по движению денежных средств на расчетном счете ООО «Заря» в АКБ «Меркурий»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1.	По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату	69 000	40702	20202
2.	Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание	500	40702	70107
3.	По платежному поручению перечислен налог в местный бюджет	8 000	40702	30102
4.	Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей	72 580	40702	30102
5.	Согласно заявлению клиента открыт аккредитив	20 000	40702	40901
6.	По мемориальному ордеру зачислен остаток неиспользованного аккредитива	8 800	40901	40702
7.	По срочному обязательству перечислены средства на погашение кредита, выданного на полгода	6400	40702	45205

Задание: Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 7. (2 часа)

Тема 2.2. Учет уставного капитала и фондов банка

Алгоритм выполнения работы

Уставный капитал – один из основных собственных источников хозяйственных средств и ресурсов банка. На его основе начинается процесс организации банка как юридического лица.

Инвестирование в коммерческий банк может производиться юридическими и физическими лицами путем приобретения акций или долей в его уставном капитале. Различают акционерные банки, т.е. созданные в форме акционерного общества, и не акционерные банки, созданные как общества с ограниченной ответственностью.

Высшим органом управления банком является общее собрание акционеров или общее собрание участников. К исключительной компетенции общего собрания относятся вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав общества или его новой редакции;
- реорганизация и ликвидация общества;
- избрание совета директоров;
- увеличение, уменьшение уставного капитала;
- избрание исполнительного органа общества;
- избрание членов ревизионной комиссии;
- утверждение внешнего аудитора;
- утверждение годового отчета, бухгалтерских балансов, распределение прибыли, совершение крупных сделок и др.

Исполнительным органом является правление банка во главе с председателем правления банка. Правление в своей деятельности подчинено общему собранию акционеров или участников банка.

Государственный банк России и его территориальные управления с момента образования коммерческого банка осуществляют постоянный контроль за его деятельностью, ограничивая степень риска в их работе и снижая вероятность его банкротства. С этой целью разработаны экономические нормативы, всесторонне характеризующие финансовое состояние, положение коммерческого банка, которые следует соблюдать для обеспечения стабильной и надежной работы банка. В их объеме банк ежемесячно отчитывается перед главным территориальным управлением Банка России.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» (Банка России) с последующими дополнениями и изменениями, а также инструкцией ЦБ РФ № 1 «О порядке регулирования деятельности банков» установлены следующие экономические нормативы:

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков;
- минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков;
- норматив достаточности капитала;
- нормативы ликвидности банков;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам (пайщикам) и инсайдерам);
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
- максимальный размер вексельных обязательств банка;
- норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Так, указанной инструкцией предусмотрено, что минимальный размер собственных средств (капитала) банков устанавливается соответственно (для вновь создаваемого банка): на 1 января 1998 г. в сумме, эквивалентной 4,0 млн ЭКЮ; на 1 июля 1998 г. – 5,0 млн ЭКЮ. Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, определенных как сумма уставного капитала, фондов банка и нераспределенной прибыли, начиная с 01.01.99 г. устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн ЭКЮ. Банки, размер собственных средств (капитала) которых составляет сумму, эквивалентную величине от 1 до 5 млн ЭКЮ, с 01.01.99 г. не могут:

- а) проводить банковские операции за пределами Российской Федерации (кроме открытия и ведения корреспондентских счетов в банках-нерезидентах для осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц);
- б) осуществлять операции по привлечению и размещению драгоценных металлов;
- в) открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом;
- г) принимать участие в капитале кредитных организаций на сумму, превышающую 25% капитала этих кредитных организаций.

Учет уставного капитала осуществляется на счетах:

- 102 «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций», принадлежащих:
- 10201 – Российской Федерации,

10202 – субъектам Российской Федерации и местным органам власти, 10203 – государственным предприятиям и организациям,
 10204 – негосударственным организациям, 10205 – физическим лицам,
 10206 – нерезидентам.

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса, но могут не получать дивидендов, если финансовое состояние банка не позволяет их начислять и выплачивать;

103 «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций». Капитал сгруппирован по принадлежности на счетах второго порядка в той же расшифровке, что и по счету № 102.

По привилегированным акциям устанавливается фиксированный, заранее определенный дивиденд, но без права голоса на общем собрании акционеров;

104 «Уставный капитал неакционерных банков». Доли, принадлежащие:
 10401 – Российской Федерации,
 10402 – субъектам Российской Федерации и местным органам власти, 10403 – государственным предприятиям и организациям,
 10404 – негосударственным организациям, 10405 – физическим лицам,
 10406 – нерезидентам.

Все перечисленные счета пассивные;

105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком» с подразделением на счета второго порядка:
 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»,
 10502 «Собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников».

Эти счета в отличие от предыдущих активные.

При неполной продаже акций или наличии не выкупленных долей открывается внебалансовый счет № 906 «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций» со счетами второго порядка:

90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка» – активный,
 90602 «Неоплаченная сумма уставного капитала неакционерного банка» – активный.

В бухгалтерском учете могут осуществляться операции со следующей корреспонденцией счетов:

Содержание операции	Дебет	Кредит
Акционерный банк		
1. Получены и оприходованы бланки акций, предназначенных для распространения среди акционеров (по условной оценке 1 руб. за бланк)	90701	99999
2. Получено наличными в оплату акций	20202	60322
3. Перечислено безналичным порядком в оплату акций	40702, 30102, 30208	60322
4. Внесено имущество в оплату акций	604, 610, 611	60322
5. В момент государственной регистрации отражена неоплаченная часть акций	90601	99999
6. разблокирован накопительный счет	30102	30208
7. В состав уставного капитала оприходованы все полученные средства в сумме номинала	60322	102, 103
8. Отражается эмиссионный доход (превышение над номинальной стоимостью акций)	60322	10602
9. Списаны бланки акций, выданных акционерам	99999	90701

10. Получена доплата за акции	20202, 40702, 30102	102, 10602
11. Списывается номинальная стоимость реализованных акций (из состава ранее неоплаченных)	99999	90701
12. Выкуп собственных акций:		
а) по номинальной стоимости	10501	30102, 40702, 20202
б) по цене выше номинала	10501 70209	30102, 40702, 20202
в) по цене ниже номинала	10501	30102, 40702, 20202, 70102
13. Отражена неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка	90601	99999
14. Увеличивается уставный капитал за счет:		
а) эмиссионного дохода	10602	102
б) резервного капитала в случае превышения норматива	10701	103
в) прироста имущества при переоценке	10601	103
г) фондов специального назначения	10702	103
д) прибыли прошлых лет, начисленных и невыданных дивидендам	70302, 60320	103
15. если выкупленные собственные акции не реализованы в течение 6 месяцев	102, 103	10501
Неакционерный банк		
1. оплата участниками приобретенных долей в уставном капитале	30102, 40702, 604	104
2. Неоплаченная часть долей в уставном капитале	90602	99999
3. Списание оплаченной доли уставного капитала	99999	90602
4. Увеличение уставного капитала за счет:		
а) резервного капитала в случае превышения норматива	10701	104
б) прироста имущества при переоценке	10601	104
в) фондов специального назначения	10702	104
г) прибыли прошлых лет, начисленных и невыданных дивидендам	70302, 60320	104
5. Выкупленные банком собственные доли уставного капитала	90502	30102, 40702, 20202
6. Не реализованные в течение 6 месяцев собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников	104	90502

1. Задания к практической подготовке

1. Составление схемы «Организация работы в банке по проведению межбанковских расчетов» и присвоение Банковского идентификационного кода банку.

2. Задача.

Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ

– 37 850 000 руб., текущие поступления – 1 723 000 руб., текущие платежи – 2 530 000 руб.

1. Назовите балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков.
2. Каковы источники пополнения корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?

3. Как осуществляются платежи с корреспондентского счета коммерческого банка при недостатке средств на счете?

4. Составьте бухгалтерские проводки и определите сальдо корреспондентского счета.

3. Задача

Коммерческим банком «Стимул» в г. Тамбове 20.01 принято к оплате с расчетного счета №40502381000000000045 предприятия платежное поручение №734 на сумму 4 560 000 руб. за товары, принятые по приемо-сдаточной накладной.

Поставщик (расчетный счет №40702981000000000867) обслуживается АКБ «Сибирь» в г. Иркутске. Средств на счете плательщика и корреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа. Расчеты между банками осуществляются через корреспондентские счета, открытые в подразделении расчетной сети ЦБ РФ г. Тамбова и г. Иркутска.

1. Изложите правила заполнения реквизитов платежного поручения при проведении расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

2. Охарактеризуйте порядок оформления банком экземпляров платежного поручения.

3. Изложите порядок документооборота между банком плательщика и подразделением расчетной сети ЦБ РФ.

4. Составьте бухгалтерские проводки в банке плательщика.

4. Задача.

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете №40702 - 2900 руб.) 25.08 передала в отделение банка поручения на перечисление средств следующим поставщикам, указанным в таблице 1:

Таблица 1

Расчеты с поставщиками кондитерской фабрики

п/п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.
.	Сахаро-рафинадному заводу (расчетный счет №40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20.08	2 850
.	Картонажной фабрике по счету №18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет №40702 в том же учреждении банка)	800

1. Объясните, как поступит банк с поручениями; сколько дней действительно поручение.

2. Укажите, в каких случаях банк принимает к исполнению поручения хозяйственных органов при отсутствии средств: на их расчетном счете, на корреспондентском счете.

3. Объясните, при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется.

4. Составьте возможные бухгалтерские проводки; укажите назначение отдельных экземпляров платежного поручения.

5. Задача.

Волжский банк 24.03 получил от Мытищинского банка средства на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на 15 000 тыс. руб. для расчетов с автозаводом. Автозавод 30.03 отгрузил продукцию Мытищинскому машзаводу в счет выставленного

аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции на 14 800 руб.; от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Представленные документы соответствовали условиям аккредитива.

1. Назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров, полученных банком поставщика документов.

2. Изложите порядок учета открытых аккредитивов в банке поставщика.

3. Охарактеризуйте документы, которые должен представить поставщик за отгруженную продукцию и каким условиям они должны соответствовать; объясните, в чем состоит контроль банка при их оплате.

4. Укажите сроки, в которые поставщик обязан представить расчетные документы в банк.

5. Составьте возможные бухгалтерские проводки в Волжском банке при открытии аккредитива и оплате с него отгруженной продукции.

6. Объясните действия банка, если покупатель отозвал аккредитив, и в каких случаях можно отозвать аккредитив.

7. Оформите необходимые проводки.

6. Задача.

ООО «Простор» заключило депозитные договоры с АКБ «Инкомбанк» и АКБ «Индустрия». В АКБ «Инкомбанк» открыт счёт *A* на сумму 10 тыс. руб. сроком на 2 года под 60% годовых, начисляемых ежегодно по принципу сложного процента. В АКБ «Индустрия» открыты счета *B* и *C* на сумму по 10 тыс. руб. каждый на 2 года под 60% годовых, начисляемых по сложному проценту, по счёту *B* – по полугодиям, по счёту *C* – ежеквартально. ООО «Простор» является клиентов АКБ «Инкомбанк» и не имеет расчётного счёта в АКБ «Индустрия».

Задание:

3. Определить будущую стоимость денег ООО «Простор» на депозитных счетах, какая сумма будет находиться на счетах *A*, *B* и *C* через 2 года?

4. Сравните результаты и составьте бухгалтерские проводки.