

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФГБОУ ВПО «Уральский государственный экономический  
университет»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Зав. кафедрой Бухгалтерского  
учета и аудита

\_\_\_\_\_ Н.С. Нечухина

**Методические рекомендации и задания к контрольной работе  
для студентов заочной формы обучения**

**УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ТЕХНИКА В КРЕДИТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Наименование направления подготовки

***080100.62 Экономика***

Наименование профиля

***Финансы и кредит***

Автор Т.Ю. Девятова, доцент

Екатеринбург  
2013

## Указания по выполнению контрольной работы

Контрольная работа № 2 выполняется по завершении изучения разделов 4-6 программы «Учет в банках», оформляется в Приложении, помещенном в конце данной брошюры, и высылается на прочерку в банковскую школу в срок, указанный в индивидуальном учебном графике.

Контрольная работа составлена в четырех вариантах. Обучающиеся выбирают вариант по начальной букве своей фамилии.

Начальная буква фамилии	Вариант
А, Б, В, Г, Д, Е, Ж	1
З, И, К, Л, М, Н, О	2
П, Р, С, Т, У, Ф, Х, Ц	3
Ч, Ш, Щ, Э, Ю, Я	4

Каждый вариант работы состоит из двух заданий.

*Задание первое* предполагает составление бухгалтерских проводок по операциям акционерного банка, выполненным в течение дня, и отражение их в ведомости проводок, оборотной ведомости и бухгалтерском балансе. Задание рекомендуется выполнять в следующем порядке:

1. Внимательно ознакомьтесь с содержанием задания и исходными данными своего варианта. В балансе банка по счетам второго порядка, который на начало дня (15 марта) для всех четырех вариантов одинаковый, проверьте соответствие счетов плану счетов в кредитных организациях.

2. На основании данных баланса заполните сальдо на начало дня в оборотной ведомости.

3. В ведомости бухгалтерских проводок укажите номера операций (графа I), отразите бухгалтерские проводки по этим операциям, проставляя в графах 3, 5, 7, 9 сумму, а в графах 2, 4, 6, 8 - номера соответствующих балансовых и внебалансовых счетов второго порядка. Счета, отсутствующие в исходном балансе, но необходимые для отражения в учете текущих операций, открываются дополнительно.

Операции следует отражать одновременно в ведомости проводок и для контроля оборотов и остатков по счетам - в лицевых счетах. Лицевые счета предъявляются преподавателю только по его требованию.

Необходимо следить за соблюдением очередности платежей. Платежи производятся в пределах сумм остатков на каждом счете с учетом совершенных проводок по предшествующим операциям.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам на доходы и расходы банка необходимо осуществлять «кассовым» методом.

По кредитным операциям и операциям с векселями создание (расходование, перенос) резерва под возможные потери и восстановление суммы со счета ранее созданного резерва необходимо отражать проводками только в том случае, если на это указано в содержании операции.

4. Подсчитайте и запишите итоги оборотов по дебету и кредиту каждого лицевого счета и в целом по всем счетам, по которым прошло движение средств за день.

Сверьте общие суммы оборотов за день по всем лицевым счетам с итогами оборотов за день по ведомости проводок (они должны быть равны).

5. Отрадите обороты в оборотной ведомости и составьте баланс по балансовым счетам второго порядка на конец дня. Баланс должен включать все счета, входящие на начало дня и вновь открытые в соответствии с вы

полненным заданием.

В контрольной работе при нумерации лицевых счетов цифры защитных ключей взяты условно.

*Задание второе* составлено по эмиссионным операциям, связанным с формированием уставного капитала банка, и по факторинговым операциям. Бухгалтерские проводки в задании 2 составляются по счетам второго порядка, при этом в заданиях по факторинговым операциям для контроля остатков необходимо открыть лицевые счета клиентам. Лицевые счета предъявляются преподавателю только по его требованию. При начислении суммы процентов за базу принимается год, состоящий из 365 дней.

Приступая к выполнению контрольной работы, следует ознакомиться с рекомендуемой литературой. Если после издания контрольной работы в действующие нормативные документы по бухгалтерскому учету в кредитных организациях были внесены изменения, то работа должна быть выполнена с учетом этих изменений.

Перед отправкой контрольной работы в учебное заведение следует проверить правильность отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета, полноту заполнения форм аналитического и синтетического учета в соответствии с установленными требованиями, обратить внимание на точность арифметических подсчетов и аккуратность оформления. В конце работы необходимо привести список использованной литературы.

Получив отрецензированную работу, нужно проанализировать допущенные ошибки и выполнить указания преподавателя по их устранению.

Исправленная контрольная работа предъявляется преподавателю на экзамене.

По вопросам, возникающим при выполнении заданий, следует обратиться за консультацией (устной или письменной) в учебно-консультационный пункт, банковскую школу или к практическим работникам учреждений банков.

## ВАРИАНТ 1

### Задание 1

Отразите в ведомости проводок, оборотной ведомости и балансе операции, проведенные акционерным банком «Меркурий» за день:

1. На счет предпринимателя Котлярова И.С. зачислены средства в сумме 150000 руб., поступившие из иногороднего банка.

2. АОЗТ «Пульс» открыта кредитная линия в сумме 28000 руб. на 30 дней. Оформлен залог имущества на сумму 32000 руб. Кредит использован в сумме, необходимой для оплаты иногороднего платежного требования-поручения.

3. АООТ «Авангард» в соответствии с договором реализованы 2 векселя банка со сроком оплаты «2 дня по предъявлении». Номинальная стоимость каждого векселя 10000 руб., сумма дисконта - 500 руб.

4. С расчетного счета АООТ «Авангард» на депозитный счет перечислены средства в сумме 40000 руб. на срок 30 дней.

5. По краткосрочному кредиту, выданному АООТ «Темп», в установленный срок получены проценты в сумме 1600 руб.

6. С расчетного счета предпринимателя Котлярова И.С. погашена просроченная задолженность по кредиту, выданному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченным кредитам, образованного ранее в размере 50%.

7. Романову А.П. выдан кредит на приобретение мебели на 2 месяца в сумме 5600 руб. Средства перечислены получателю - АОЗТ «Темп», расчетный счет которого находится в банке «Меркурий». По выданному кредиту оформлено в залог имущество на сумму 6000 руб.

8. По кредиту, выданному не имеющему расчетного счета в данном банке АООТ

«Астория», в установленный срок перечислены проценты в сумме 940 руб.

9. Со счета вкладчика Иванова Р.С, открытого до востребования, выдано наличными 2000 руб.

10. На корреспондентский счет банка зачислен межбанковский кредит в сумме 35000 руб., предоставленный банком «Агидель» сроком на 21 день. Оформлено в залог имущество в сумме 40000 руб.

11. По вкладу Сорокина В.П. в связи с закрытием счета начислены проценты в сумме 150 руб. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.

12. Учен вексель АОТ «Эллада» - клиента другого банка. Номинальная стоимость векселя 10000 руб., сумма дисконта - 250 руб., срок погашения - 25 мая.

13. По цене 90 руб. приобретены для инвестирования 15 акций АОТ «Энергия» номинальной стоимостью 100 руб. Продавец акций обслуживается в коммерческом банке другого города.

14. Банком с целью уменьшения размера уставного капитала выкуплено безналичным путем у АОТ «Андромеда» 100 собственных акций номинальной стоимостью 150 руб. по цене 160 руб.

15. Банком «Меркурий» перечислены в фонд обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации не внесенные ранее средства в сумме 10000 руб.

16. Образован резерв на возможные потери по кредитам от суммы выданного кредита по операции 2. Размер отчислений - 1 %.

17. С корреспондентского счета банка «Меркурий» в банке «Партнер» последнему предоставлен кредит в сумме 10000 руб. сроком на 10 дней. Получена в обеспечение кредита гарантия в сумме 12000 руб.

18. На основании факторингового соглашения с АОТ «Пульс» банк приобрел счет-фактуру на сумму 40000 руб. с оплатой клиенту 80 % стоимости счета-фактуры. Комиссионное вознаграждение равно 0,3 % от суммы счета (в т.ч. НДС).

19. Кредит со сроком погашения 15 марта, выданный АОТ «Легенда» на 85 дней, продлен еще на 10 дней.

20. 15 марта наступил следующий после 6 месяцев день с даты приобретения для перепродажи акций АКБ «Межгаз».

На начало дня коммерческий банк «Меркурий» имеет следующие данные бухгалтерского учета (баланс см. в приложении):

#### Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам

Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
40702810200000000231	Расчетный счет АОТ «Андромеда»	10500
40702810100000000354	Расчетный счет АОТ «Темп»	2000
40702810800000000502	Расчетный счет АОТ «Легенда»	Средств нет
40702810400000000664	Расчетный счет АОТ «Авангард»	60000
40702810700000000671	Расчетный счет АОТ «Пульс»	Средств нет
40802810300000000441	Расчетный счет предпринимателя И.С. Котлярова	Средств нет
42301810500000001231	Лицевой счет вкладчика Р.С. Иванова	12000
423018106000000009121	Лицевой счет вкладчика В.П. Сорокина	10000
45203810300000000101	Кредит АОТ «Темп»	36000
45204810000000000502	Кредит АОТ «Легенда»	5000
45204810200000010601	Кредит АОТ «Астория»	10000
45814810700000000441	Кредит предпринимателю И.С. Котлярову, не погашенный в срок	94000

50802810100000000011	Приобретенные для перепродажи акции АКБ «Межгаз»	9600
----------------------	--	------

Остатки по отдельным внебалансовым счетам

Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	4000
90901	Платежное требование-поручение, предъявленное к счету АОЗТ «Пульс»	27500
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в национальной валюте	10000
91202	Разные ценности и документы	2300
91207	Бланки строгой отчетности	1200
91301	Открытая кредитная линия предпринимателю И.С. Котлярову	95000
91317	Неиспользованная кредитная линия предпринимателю И.С. Котлярову	1000
91312	Имущество, принятое в залог по кредитам, выданным:	
	а) АООТ «Темп»	54000
	б) предпринимателю И.С. Котлярову	138000
	в) АООТ «Астория»	1500
91604	Просроченные неполученные проценты по кредиту, выданному предпринимателю И.С. Котлярову	35000

## Задание 2

После регистрации выпуска ценных бумаг, проспекта эмиссии и изготовления бланков создаваемый коммерческий банк «Волга» приступил к размещению собственных обыкновенных акций по номинальной стоимости. Уставный капитал в соответствии с учредительными документами распределен на 50000 акций и равен 50,000,000 рублей. В счет оплаты акций от учредителей банка поступили:

- материальные активы, которые могут быть использованы в деятельности кредитной организации: здание стоимостью 100000 руб. от негосударственной организации, компьютерная техника стоимостью 500000 руб. от государственного предприятия;
- наличные денежные средства в сумме 2000000 руб. от физических лиц;
- безналичные денежные средства в сумме 40000000 руб. от негосударственных организаций.

*Требуется:*

1. Составить бухгалтерские проводки, отражающие в балансе банка поступление средств в счет оплаты акций и зачисление их на накопительный счет.
2. Составить бухгалтерские проводки после регистрации отчета об итогах выпуска, отражающие в балансе банка разблокировку накопительного счета коммерческого банка, зачисление средств в уставный капитал.
3. Определить сумму неоплаченного уставного капитала и отразить его соответствующей проводкой.

## ВАРИАНТ 2

### Задание 1

Отразите в ведомости проводок, оборотной ведомости и балансе операции, проведенные акционерным банком «Меркурий» за день:

1. С расчетного счета АООТ «Сандра» на депозитный счет перечислены средства в сумме 50000 руб. на срок 60 дней.
2. АОЗТ «Барс» выдан и зачислен на расчетный счет кредит в сумме 50000 руб. на 45 дней. Банком в обеспечение кредита получено в залог имущество на сумму 55000 руб.
3. Приняты от Сидоркина И.П. наличные денежные средства в сумме 2800 руб. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.
4. По вкладу Громова П.В. в связи с закрытием счета начислены проценты в сумме 800 руб. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
5. Учтен вексель АООТ «Вера» номинальной стоимостью 15000 руб., сумма дисконта 2000 руб. Срок платежа по векселю через 45 дней.
6. По цене 105 руб. приобретены в качестве инвестиций 100 акций АООТ «Связьинвест» номинальной стоимостью по 100 руб. Продавец акций обслуживается в коммерческом банке, и котором банком «Меркурий» открыт корреспондентский счет.
7. Банком выкуплено у АКБ «Инвестбанк» с целью перепродажи 65 собственных акций номинальной стоимостью по 100 руб. на сумму 6600 руб.
8. В установленный кредитным договором срок с расчетного счета АООТ «Люкс» частично погашен кредит в сумме 12000 руб.
9. С наступлением срока банк «Меркурий» возвратил кредитные ресурсы и сумме 100000 руб., предоставленные ему банком «Атлант» на 5 дней в счет открытой кредитной линии. Уплачены проценты в сумме 2000 руб.
10. Предоставлен кредит банку «Аргос» в сумме 45000 руб. сроком на 14 дней. В качестве обеспечения предоставлена гарантия на сумму 50000 руб.
11. Банком России в связи с внутримесячным снижением нормативов обязательных резервов переведены банку «Меркурий» денежные средства в сумме 5000 руб.
12. По кредиту, выданному предпринимателю Колосову А.А., уплачены проценты в сумме 300 руб.
13. Львов С.А. в установленный срок (15 марта) не погасил кредит и начисленные проценты по нему в сумме 450 руб. Перенесена сумма ранее образованного резерва под возможные потери в размере 1% на счет резервов под возможные потери по просроченным кредитам.
14. В соответствии с лизинговым договором банком переданы АОЗТ «Кондор» в аренду 2 компьютера балансовой стоимостью 5000 руб.
15. Банком «Меркурий» предъявлен к протесту учтенный ранее вексель банка «Восток». Подлежащая к оплате сумма по неоплаченному в срок векселю - 10000 руб.
16. Кредит, выданный АООТ «Импульс» сроком на 150 дней, продлен еще на 45 дней.
17. Банком в соответствии с договором реализован АООТ «Сандра» вексель со сроком оплаты «по предъявлению». Номинальная стоимость векселя 5000 руб., сумма дисконта - 500 руб.
18. Произведена переоценка приобретенных акций банков и создан резерв под их возможное обесценение в сумме 350 руб.
19. Банком «Меркурий» в соответствии с договором размещены в депозит в Банке России денежные средства в сумме 20000 руб. сроком на 5 дней.
20. Образован резерв на возможные потери по кредитам в размере 1 % по операции 10. На начало дня коммерческий банк «Меркурий» имеет следующие данные бухгалтерского учета (баланс см. в приложении):

## Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам

Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
31303810200000000077	Кредит, предоставленный банком «Атлант»	100000
40702810100000000112	Расчетный счет АОЗТ «Кондор»	36000
40702810800000000115	Расчетный счет АООТ «Люкс»	12000
40702810700000000197	Расчетный счет АООТ «Импульс»	Средств нет
40702810500000000241	Расчетный счет АООТ «Сандра»	80000
40702810400000000294	Расчетный счет АОЗТ «Барс»	Средств нет
Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
40702810800000000560	Расчетный счет АООТ «Вера»	1000
40802810900000000221	Расчетный счет предпринимателя А.А. Колосова	400
42301810900000000980	Лицевой счет вкладчика П.В. Громова	3000
45203810000000000115	Кредит АООТ «Люкс»	26000
5205810100000000197	Кредит АООТ «Импульс»	5000
45404810700000000221	Кредит предпринимателю А.А. Колосову	7500
455048106000000001132	Кредит С.А. Львову	4000
51403810000000000203	Вексель банка «Восток»	9000

## Остатки по отдельным внебалансовым счетам

Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	3500
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в национальной валюте	5000
91202	Разные ценности и документы	1350
91207	Бланки строгой отчетности	1000
91301	Открытая кредитная линия:	
	а) АООТ «Люкс»	26000
	б) АООТ «Импульс»	5000
91312	Имущество, принятое в залог по кредитам, выданным:	
	а) АООТ «Люкс»	30000
	б) предпринимателю А.А. Колосову	9000
	в) АООТ «Импульс»	6000
91401	Ценные бумаги, переданные в залог банку «Атлант»	125000
91317	Открытая кредитная линия банка «Атлант»	110000

91403	Неиспользованная кредитная линия банка «Атлант»	10000
-------	---	-------

#### Задание 2

Коммерческий банк «Урал» заключил договор на факторинговое обслуживание со своим клиентом - акционерным обществом «Коррида», негосударственным коммерческим предприятием. Согласно договору предварительная оплата счетов-фактур установлена в размере 80 % от суммы счета, оставшаяся часть выплачивается после полной оплаты счета-фактуры. Плата за кредитные ресурсы - 50 % годовых. Комиссионное вознаграждение равно 0.1 % от суммы счета (в т.ч. НДС) и начисляется полностью в день предварительной оплаты.

5 апреля банком оплачены два представленных счета-фактуры: № 53 на сумму 100000 руб. и № 199 на сумму 200000 руб. Счет плательщика - в иногороднем банке. Оплата счета-фактуры № 53 поступила 15 апреля. 5 мая частично, в сумме 170000 руб., оплачен счет-фактура № 199. Остальные 30000 руб. по счету-фактуре № 199 поступили 25 мая.

*Требуется:*

1. Составить бухгалтерские проводки, отражающие предварительную оплату' счетов-фактур и начисление дохода банка.
2. Составить бухгалтерские проводки в дни поступления платежей.

### ВАРИАНТ 3

#### Задание 1

Отразите в ведомости проводок, оборотной ведомости и балансе операции, проведенные акционерным банком «Меркурий» за день:

1. Уменьшен уставный капитал банка на сумму 94000 руб. путем аннулирования акций, выкупленных у акционеров банка - физических лиц. Сертификаты акций изъяты из собственного хранилища депозитария.
2. По межбанковскому кредиту, выданному коммерческому банку «Сибирь», по платежному поручению получены просроченные проценты в сумме 2400 руб.
3. Погашена в срок задолженность по кредиту, выданному АООТ «Сатурн», и уплачены проценты в сумме 150 руб. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по кредиту, образованного ранее в размере 1%.
4. В связи с заявлением АООТ «Ангара» о досрочном закрытии депозитного счета начислены проценты в сумме 400 руб. Счет закрыт.
5. Банком безналичным путем реализовано предпринимателю Суворову К.И. 10 депозитных сертификатов сроком на 30 дней номинальной стоимостью по 5000 руб.
6. Банк «Меркурий» возвратил межбанковский кредит банку «Северин-вест», предоставленный на 14 дней в счет открытой кредитной линии. Уплачены проценты в сумме 1100 руб.
7. Приняты от А.Ф. Реутова наличные денежные средства в сумме 4900 руб. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.
8. Образован резерв на возможные потери по кредитам от суммы кредита банку «Сибирь» в размере 1 % (операция 2).
9. На основании факторингового соглашения с АООТ «Сатурн» на корреспондентский счет банка «Меркурий» зачислены средства в сумме 35000 руб. Доход банка - 1000 руб. Оставшаяся сумма требования к покупателю перечислена АООТ «Сатурн».
10. Со счета вкладчика Рябова К.И., открытого до востребования, выдано наличными 250 руб.
11. Банком России возвращена банку «Меркурий» излишне перечисленная сумма обязательных резервов ~ 4000 руб.
12. Для АОЗТ «Аврора» на корреспондентский счет банка «Меркурий» в банке-

корреспонденте зачислены средства в сумме 20000 руб.

13. С расчетного счета АОЗТ «Аврора» погашена просроченная задолженность по кредиту, предоставленному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери, образованного ранее в размере 50%.

14. В установленный срок И.П. Королевым наличными погашен кредит и уплачены проценты в сумме 200 руб.

15. За счет резерва под возможные потери по кредитам списана сумма просроченной задолженности банка «Лотос». Списана с баланса сумма просроченных процентов.

16. Банком «Меркурий» предъявлен к протесту учтенный ранее дисконтный вексель банка «Геликон». Номинал векселя - 5000 руб. Доначислен резерв до расчетной величины, равной 50% (ранее резерв был начислен в размере 1%).

17. 15 марта наступил следующий после 6 месяцев день от даты приобретения для перепродажи ценных бумаг АООТ «Энергия».

18. Наступил срок платежа по векселям, выпущенным банком со сроком обращения от 91 до 180 дней. Два векселя номиналом по 5000 руб. не предъявлены к платежу.

19. На основании договора с Банком России банк «Меркурий» получил кредит в сумме 15000 руб. сроком на 7 дней (под залог ценных бумаг на сумму 16500 руб.).

20. Произведена переоценка приобретенных акций акционерных обществ и создан резерв под их возможное обесценение в сумме 650 руб.

На начало дня коммерческий банк «Меркурий» имеет следующие данные бухгалтерского учета (баланс см. в приложении)':

#### Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам

Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
313048102000000000 022	Кредит, полученный от банка «Се-веринвест»	40000
320048100000000000 099	Кредит, предоставленный банку «Сибирь»	75000
324018107000000000 111	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку «Лотос»	10000
Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
32501810800000000099	Просроченные проценты по кредиту, предоставленному банку «Сибирь»	2400
32501810100000000225	Просроченные проценты по кредиту, предоставленному банку «Лотос»	2600
40702810100000000154	Расчетный счет АООТ «Сатурн»	24000
40702810300000000207	Расчетный счет АООТ «Ангара»	350
40702810900000000261	Расчетный счет АОЗТ «Аврора»	Средств нет
40802810800000000254	Расчетный счет предпринимателя К.И. Суворова	80000
42102810500000000207	Депозитный счет АООТ «Ангара»	20000
423018107000000002265	Лицевой счет вкладчика К.И. Рябова	1000
45203810000000000154	Кредит АООТ «Сатурн»	5000
4550481030000000*021!	Кредит И.П. Королеву	1200
45812810100000000261	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному АООТ «Аврора»	14500
45912810200000000261	Просроченные проценты по кредиту, предоставленному АОЗТ «Аврора»	1200

47402810400000000021	Расчеты с АООТ «Сапурн» по факторинговым операциям	28000
50902810600000000012	Акции АООТ «Энергия», приобретенные для перепродажи	9600
514038100000000000312	Вексель банка «Геликон»	4500

#### Остатки по отдельным внебалансовым счетам

Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	1150
90906	Расчетные документы по факторинговым операциям с АООТ «Сатурн»	35000
91007	Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в национальной валюте	4000
91202	Разные ценности и документы	4300

Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
91301	Открытая кредитная линия АОЗТ «Аврора»	15000
91302	Неиспользованная кредитная линия АОЗТ «Аврора»	500
91305	Гарантия, полученная по кредиту, предоставленному банку «Лотос»	12500
91307	Имущество, принятое в залог по кредитам, выданным:	
	а) АООТ «Сатурн»	6000
	б) АОЗТ «Аврора»	17000
	в) И.П. Королеву	2000
91401	Ценные бумаги, переданные в залог банку «Северинвест»	60000
91402	Открытая кредитная линия банка «Северинвест»	50000
91403	Неиспользованная кредитная линия банка «Северинвест»	10000

#### Задание 2

После регистрации выпуска ценных бумаг и изготовления бланков действующий коммерческий банк «Онега» приступил к размещению собственных обыкновенных акций по номинальной стоимости. Уставный капитал в соответствии с учредительными документами увеличивается на 4000000 руб. и распределен на 4000 акций. В счет оплаты акций банка поступили:

- от местного органа власти автомашина, которая может быть использована в деятельности кредитной организации, стоимостью 50000 руб.;
- наличные денежные средства в сумме 950000 руб. от физических лиц;
- безналичные денежные средства в сумме 3000000 руб. от негосударственных коммерческих организаций - клиентов банка «Онега».

*Требуется:*

1. Составить бухгалтерские проводки, отражающие в балансе банка поступление средств в счет оплаты акций и зачисление их на накопительный счет.
2. Составить бухгалтерские проводки после регистрации отчета об итогах выпуска,

отражающие в балансе банка разблокировку накопительного счета коммерческого банка, зачисление средств в уставный капитал.

#### ВАРИАНТ 4

##### Задание 1

Отразите в ведомости проводок, оборотной ведомости и балансе операции, проведенные акционерным банком «Меркурий» за день:

1. АОТ «Интервал» на 30 дней выдан кредит на оплату иногороднего платежного требования-поручения в сумме 52000 руб. Оформлено в залог имущество на сумму 60000 руб.
2. Банком по окончании установленного срока начислены проценты в сумме 3100 руб. по депозитному счету АОТ «Марс». Счет закрыт.
3. Открыт счет Афанасьеву П.П. Приняты наличными 2500 руб. сроком на 30 дней. Выдана сберегательная книжка.
4. Банк выдал АОТ «Вереск», не являющемуся его клиентом, кредит сроком на 5 месяцев в сумме 50000 руб. В обеспечение кредита принята гарантия в сумме 55000 руб.
5. В связи с закрытием счета начислены проценты по вкладу В.В. Пашкова в сумме 300 руб. Сумма вклада и процентов выплачена наличными.
6. Банк инвестировал 4400 руб. в акции АОТ «Венера» (40 акций, номинальная стоимость - 100 руб.), перечислив средства безналичным путем. Расчетный счет АОТ «Венера» - в одногороднем коммерческом банке.
7. Уменьшен уставный капитал банка на сумму 94000 руб. путем аннулирования ранее выкупленных собственных обыкновенных акций у негосударственной организации.
8. Банком перечислены ранее недовнесенные в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ средства в сумме 5000 руб.
9. В счет открытой кредитной линии на сумму 60000 руб. на корреспондентский счет банка «Меркурий» в банке «Волжский» зачислен межбанковский кредит от банка «Юбилейный» в сумме 55000 руб. сроком на 7 дней. Банком «Меркурий» переданы в залог ценные бумаги на сумму 62000 руб.
10. АОТ «Кентавр», не имеющее расчетного счета в банке, в установленный срок перечислил проценты за кредит в сумме 550 руб.
11. Выдан кредит на приобретение бытовой техники А.Н. Юрьеву в сумме 3000 руб. сроком на 2 месяца. Средства перечислены на расчетный счет получателя через корреспондентский счет банта «Меркурий» в банке-корреспонденте «Волжский»?. Оформлено в залог имущество на сумму 4000 руб.
12. А.П. Ильин погасил наличными просроченную задолженность по кредиту и уплатил просроченные проценты по нему в сумме 550 руб. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченным кредитам, созданного ранее в размере 50%
13. Банком «Центринвест» в срок погашен кредит и перечислены проценты в сумме 750 руб.
14. Банку «Север» погашена просроченная задолженность по предоставленному межбанковскому кредиту.
15. В соответствии с брокерским договором АОТ «Комета» перечислило денежные средства в сумме 5500 руб. для приобретения банком ценных бумаг на бирже.
16. От банка «Форум» получены денежные средства в оплату со счета учтенного векселя, не оплаченного в срок и неопротестованного. Восстановлена сумма резерва под возможные потери, образованного ранее в размере 100 %.
17. Банком за наличный расчет реализованы 100 облигаций номинальной стоимостью 600 руб. каждая. Общая сумма реализации - 55000 руб.
18. По истечении пяти лет списана из-за невозможности взыскания сумма непогашенного долга по кредиту АОТ «Регата».
19. Банком «Меркурий» выкуплены у иногородних банков по истечении срока обращения все векселя со сроком обращения от 31 до 90 дней. Количество векселей - 10 штук,

номинал каждого - 5000 руб. Векселя были реализованы с дисконтом, равным 500 руб. Бланки выкупленных для погашения векселей уничтожены.

20. Банком «Меркурий» на основании договора с Банком России получен кредит в сумме 12000 руб. со сроком погашения 5 апреля (под залог ценных бумаг на сумму 14000 руб.). На начало дня коммерческий банк «Меркурий» имеет следующие данные бухгалтерского учета (баланс см. в приложении):

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам

Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
31702810000000000198	Просроченная задолженность по кредиту, полученному от банка «Север»	40000
32003810700000000109	Кредит, предоставленный банку «Центринвест»	15000
40702810100000000112	Расчетный счет АООТ «Интервал»	Средств нет
40702810300000000115	Расчетный счет АООТ «Комета»	9000
40702810000000000215	Расчетный счет АООТ «Марс»	5000
42102810900000000111	Депозитный счет АООТ «Марс»	65000
42301810000000000951	Лицевой счет Пашкова А.А.	7000
45205810400000001133	Кредит, предоставленный АОЗТ «Кентавр»	28000
45815810700000002006	Просроченный кредит Ильину А.П.	3500
51409810500000000240	Вексель банка «Форум», неоплаченный в срок и неопротестованный	25000
61302810100000000240	Доходы будущих периодов, вексель банка «Форум»	1500 1

Остатки по отдельным внебалансовым счетам

Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	2000
90704	Ценные бумаги, выкупленные для погашения	5000,
90901	Платежное требование-поручение, предъявленное к счету АООТ «Интервал»	52000
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в национальной валюте	5000
91202	Разные ценности и документы	4000
91316	Открытая кредитная линия:	
Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.
	а) банку «Центринвест»	15000
	б) А.П. Ильину	4000

91316	Неиспользованные кредитные линии А.П. Ильину	500
91315	Гарантия по кредиту, выданному банку «Центринвест»	16000
91312	Имущество, принятое в залог по кредитам, выданным:	
	а) АОЗТ «Кентавр»	35000
	б) А.П. Ильину	4600
91402	Открытая кредитная линия банка «Север»	40000
91405	Имущество, переданное в залог по кредиту банка «Север»	45000
91604	Просроченные неполученные проценты по кредиту А.П. Ильину	550
91802	Задолженность АООТ «Регата», списанная за счет резерва на возможные потери по кредитам	3400

## Задание 2

Коммерческий банк «Горизонт» заключил договор на факторинговое обслуживание со своим клиентом - акционерным обществом «Турист», государственным коммерческим предприятием. Согласно договору предварительная оплата счетов-фактур установлена в размере 70 % от суммы счета, оставшаяся часть выплачивается после полной оплаты счета плательщиком. Плата за кредитные ресурсы - 60 % годовых. Комиссионное вознаграждение равно 0,2 % от суммы счета (в т.ч. НДС) и начисляется полностью в день предварительной оплаты.

5 июня банком оплачены два представленных счета-фактуры: №4 на сумму 60000 руб. и № 37 на сумму 120000 руб. Счет плательщика - в банке-респонденте банка «Горизонт». Оплата счета-фактуры № 4 поступила 15 июня. 5 июля чааично, в сумме 70000 руб., оплачен счет-фактура № 37. Остальные 50000 руб. по счету-фактуре № 37 поступили 25 июля.

*Требуется:*

1. Составить бухгалтерские проводки, отражающие предварительную оплату счетов-фактур и начисление дохода банка.
2. Составить бухгалтерские проводки в дни поступления платежей.

## Задание 1

### БАЛАНС

акционерного банка «Меркурий» на 15 марта 199X года

А. Балансовые счета

Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименование разделов и счетов баланса	АКТИВ	ПАССИВ
		РАЗДЕЛ 1. Капитал и фонды		
102		Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих		
	10204	негосударственным организациям		700000
	10205	физическим лицам		300000
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные		

		банком		
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	94000	
107		Фонды		
	10701	Резервный фонд		150000
		РАЗДЕЛ II. Денежные средства и драгоценные металлы		
202		Маличная валюта и платежные документы	•	
	20202	Касса кредитных организаций	195645	
		РАЗДЕЛ III. Межбанковские операции		
301		Корреспондентские счета		
	30102	Корсчета крешгшых организаций в Байке России	594175	
	30110	Корсчета в кредитных организациях - корреспондентах	256315	
302		Счета банков но другим операциям		
	30202	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	96000	
313		Кредиты, полученные от кредитных организаций		
	31303	на срок от 2 до 7 дней		229200
	31304	на срок от 8 до 30 дней		94000
317		Просроченная задолженность но полученным межбанковским кредитам		
	31702	по кредитам, полученным от кредитных организаций		40000

Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименования разделов и счетов баланса	АКТИВ	ПАССИВ
320		Кредиты, предоставленные банкам		
	32003	на срок от 2 до 7 дней	295500	
	32004	на срок от 8 до 30 дней	59000	
	32010	Резервы под возможные потери		3545
324		Просроченная задолженность но предоставленным межбанковским кредитам		
	32401	по кредитам, предоставленным банкам	89500	
	32403	Резервы под возможные потери		53700
325		Просроченные проценты но предоставленным межбанковским кредитам		
	32501	по кредитам, предоставленным банкам	11655	
		РАЗДЕЛ IV. Операции с клиентами		
407		Счета негосударственных предприятий		

	40702	Счета негосударственных коммерческих предприятий		356455
408		Прочие счета		
	40802	Счета физических лиц - предпринимателей		296515
42!		Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций		
	42102	па срок до 30 дней		400200
	42103	на срок от 31 до 90 дней		355400
423		Депозиты физических лиц		
	42301	до востребования		256900
	42302	на срок до 30 дней		202050
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям		
	45203	на срок до 30 дней	440700	
	45204 ~	на срок от 31 до 90 дней	244000	
	45205	на срок от 91 до 180 дней	151000	
	45206	на срок от 181 до 1 гола	12000	
	45209	Резервы под возможные потери		8480
455		Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам		
	45503	на срок от 31 ло 90 дней	65600	
	45504	на срок от 91 до 180 дней	38400	
	45508	Резервы под возможные потерн		1040
458		Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным		
Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименования разделов и счетов баланса	АКТИВ	ПАССИВ
	45812	негосударственным коммерческим предприятиям	149000	
	45815	гражданам	8500	
	45818	Резервы под возможные потери но просроченным кредитам		94550
459		Просроченные проценты по кредитам, предоставленным		
	45912	негосударственными коммерческими предприятиями	64165	
	45915	гражданами	3750	
474		Расчеты по отдельным операциям		
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	28000	
	47425	Резервы иод возможные потери по прочим активам		280
		РАЗДЕЛ V. Операции с ценными бумагами		
501		Долговые обязательства РФ		

	50102	приобретенные для перепродажи	82000	
508		Акции банков		
	50802	приобретенные для перепродажи	55500	
	50803	приобретенные для инвестирования	120000	
509		Прочие акции		
	50902	приобретенные для перепродажи	206500	
	50903	приобретенные для инвестирования	110000	
514		Векселя банков		
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	34500	
	51408	не оплаченные в срок и опротестованные	12000	
	51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	25000	
	51410	Резервы под возможные потери		27350
515		Прочие векселя		
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	52500	
	51510	Резервы под возможные потери		530
521		Выпущенные депозитные сертификаты		
	52101	со сроком погашения до 30 дней		150000
523		Выпущенные векселя		
	52301	до востребования		125000
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней		50000
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней		10000
Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименования разделов и счетов баланса	АКТИВ	ПАССИВ
		РАЗДЕЛ VI. Средства и имущество		
602		Прочес участие		
	60202	Средства, внесенные банками в уставные капиталы предприятий	15000	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами		
	60309	НДС по приобретенным материалам 1ым ценностям		2460
604		Основные средства банков		
	60401	Категория 1 - Здания и сооружения	354000	
	60402	Категория 2 - Легковой автотранспорт, мебель, компьютерное оборудование	236120	
606		Амортизация основных средств		
	60601	Категория 1 - Здания и сооружения		48040
	60602	Категория 2 - Легковой автотранспорт, мебель, компьютерное оборудование		31225
608		Лизинговые операции		
	60801	Машины и оборудование для сдачи в лизинг	52000	
613		Доходы будущих периодов		-
	61301	по кредитным операциям		79555
	61302	по ценным бумагам		38500
	61304	по другим операциям		22150

614		Расходы будущих периодов		
	61402	по ценным бумагам	8400	
	61403	по другим операциям	8850	
		РАЗДЕЛ VII. Результаты деятельности		
706		Доходы		
	70601	Проценты, полученные за предоставленные кредиты		188950
	70602	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		74750
	70607	Другие доходы		230000
706		Расходы		
	70601	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	39950	
	70602	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	40050	
	70603	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	25350	
	70604	Расходы по операциям с ценными бумагами	34050	
	70609	Другие расходы	212150	
		Баланс	4620825	46208251

## Список рекомендованной литературы

### *а) нормативная литература:*

- 1.Гражданский кодекс РФ.
- 2.Налоговый кодекс РФ.
- 3.Федеральный закон от 10.07.2002г.№ 86-ФЗ « О центральном банке Российской Федерации ( Банке России)» ( с изменениями от 28.12.2012г.).
- 4.Федеральный закон от 2 декабря 1992г.№ 395-1 « О банках и банковской деятельности».
- 5.Федеральный закон от 06 декабря 2011г.№ 402-ФЗ « О бухгалтерском учете».
- 6.Федеральный закон от 10 декабря 2003г.№ 173-ФЗ « О валютном регулировании и валютном контроле».
- 7.Федеральный закон от 22 апреля 1996г. № 39-ФЗ « О рынке ценных бумаг».
- 8.Федеральный закон РФ от 11 марта 1997г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
- 9.Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012г.№ 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».
- 10.Положение ЦБ РФ от 19 июня 2012г.№ 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
- 11.Положение ЦБ РФ от 12 октября 2011г.№ 373-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях с банкнотами и монетой Банка России».
- 12.Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998г.№ 54-П « Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).
- 13.Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004г.№ 254-П О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- 14.Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998г.№ 39- П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».
- 15.Положение ЦБ РФ от 29 марта 2004г.№ 255-П « Об обязательных резервах кредитных организаций».
- 16.Положение ЦБ РФ от 30 декабря 1999 г. № 103-П "О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов".
- 17.Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".
- 18.Положение ЦБ РФ от 30 июля 2002 г. № 191-П "О консолидированной отчетности".
- 19.Положение Центрального банка РФ от 16 декабря 2003г. №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".
- 20.Указание Центрального банка РФ от 11 июня 2004 г. № 1446-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".
- 21.Указание ЦБ РФ от 24 марта 2003 г. № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных; организаций".
- 22.Указание ЦБ РФ от 19 марта 1999 г. № 513-У "О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета".
- 23.Указание ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 1375-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации".

Федерации".

24. Указание ЦБ РФ от 27 июля 2001 г. № 1007-У "О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

25. Приказ Минфина РФ № 111н, МНС РФ № ВГ-3-02/422, ЦБ РФ от 19 декабря 2000 г. № ОД-636 "О нормах и нормативах на представительские расходы, расходы на рекламу и на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями, регулирующих размер отнесения этих расходов на себестоимость оказываемых банками и другими кредитными организациями услуг".

26. Приказ ЦБ РФ от 10 сентября 1997 г. № 02-391 "О введении в действие положения об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации" (вместе с Положением от 10 сентября 1997 г. № 64).

27. Письмо ЦБ РФ от 30 апреля 2008 г. № 51-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности".

28. Инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах банков".

29. Инструкция ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. № 128-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации".

30. Инструкция ЦБ РФ от 28 апреля 2004 г. № 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

*б) основная литература:*

1. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: учеб. пособие/В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. - 14-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 280 с.

2. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: учеб. пособие/В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. - 13-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 216 с.

3. Шориков, С. А. Бухгалтерский учет в банках: учеб. пособие/С. А. Шориков ; Урал. ин-т фондового рынка, Колледж предпринимательства и соц. упр. - Екатеринбург: [б. и.], 2010. - 547 с.

*в) дополнительная литература:*

1. Банк В.Р. Организация и бухгалтерский учет банковских операций. М.: 2009

2. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: 200

3. Балабанов А.И. Банки и банковское дело: учебник для вузов -2ое изд. Спб. Питер, 2009г.

4. Банк С.В. Аудит в коммерческих банках: учеб. пособие. - М: Экономистъ, 2009г

5. Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: учеб. пособие -М: Финансы и статистика, 2010г

6. Дадашев А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской

*г) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:*

1. Министерство финансов РФ – [minfin.ru](http://minfin.ru)

2. Рынок ценных бумаг – [rcb.ru](http://rcb.ru)

### 3. Ценные бумаги в России – [russian.forexc.ru](http://russian.forexc.ru)

*д) базы данных:*

Консультант Плюс:

1. Аудиторские проверки активных операций коммерческого банка с ценными бумагами // («Аудиторские ведомости», 2007, N 3)
2. Вексельное обращение: налоговая «детализация» // («Консультант», 2008, N 7)