

Е. С. ВДОВИНА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ



Тамбов
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
2023

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Тамбовский государственный технический университет»**

Е. С. ВДОВИНА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Утверждено Ученым советом университета в качестве учебного пособия
для студентов, обучающихся
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
профиль «Финансы и кредит» (дисциплина «Бухгалтерский учет
в кредитных организациях»), всех форм обучения

Учебное электронное издание



Тамбов
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
2023

УДК 336.71
ББК 65.262.1
В25

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры экономики и коммерции
ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ
И. А. Минаков

Доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой «Экономическая безопасность и качество жизни»
ФГБОУ ВО «ТГТУ»
Т. А. Бондарская

Вдовина, Е. С.

В25 Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронное издание] : учебное пособие / Е. С. Вдовина. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2023. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Системные требования : ПК не ниже класса Pentium II ; CD-ROM-дисковод ; 1,0 Mb ; RAM ; Windows 95/98/XP ; мышь. – Загл. с экрана.
ISBN 978-5-8265-2685-9

Ориентировано на закрепление базовых знаний и навыков, полученных студентами в процессе изучения дисциплины «Бухгалтерский учет в коммерческих банках». Предлагаются задания по организации учетно-операционной работы в банке и отражению в бухгалтерском учете коммерческого банка выполняемых операций. Представленные задания основываются на действующих Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, с учетом внесенных изменений и дополнений по состоянию на 1 января 2023 года.

Предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» (дисциплина «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»), всех форм обучения.

УДК 336.71
ББК 65.262.1

*Все права на размножение и распространение в любой форме остаются за разработчиком.
Нелегальное копирование и использование данного продукта запрещено.*

ISBN 978-5-8265-2685-9

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «ТГТУ»), 2023

ВВЕДЕНИЕ

Практикум включает практические задания, отражающие содержание учебной дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных организациях», методика изучения которой призвана сформировать:

- знания методологических подходов к ведению бухгалтерского учета в российских коммерческих банках и современных нормативно-правовых стандартов учета в банковской сфере России, позволяющих обеспечить ведение учета и отчетности в коммерческом банке в соответствии с требованиями законодательства и исходя из выбранной банком учетной политики;

- умения осуществлять обработку информации в целях ее фиксации в учетных регистрах банка, отражать основные банковские операции в его учете и отчетности, выбирать различные способы (инструменты) ведения бухгалтерского учета и организации учетно-операционной работы в банке, анализировать полученные результаты и обосновывать свой выбор;

- навыки распределения функций по учету активов, обязательств, собственного капитала и финансовых результатов деятельности коммерческого банка, владения технологией организации учета и операционной работы в банках, способами подготовки бухгалтерской отчетности и разработки учетной политики коммерческого банка.

Все практические задания сгруппированы в семь тем, содержащих задачи, решение которых способствует закреплению теоретических знаний по:

- отражению в учете расчетных операций, связанных с переводом денежных средств по банковским счетам клиентов;

- отражению в учете межбанковских расчетов, проводимых через расчетную сеть Банка России и корреспондентские счета банков;

- отражению в учете кассовых операций, связанных с приемом и выдачей наличных денег из кассы банка;

- отражению в учете операций банка по привлечению средств во вклады физических лиц, депозиты юридических лиц;
- отражению в учете операций по предоставлению кредитов, включая технику начисления и взыскания процентов за кредит и формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- отражению в учете операций с ценными бумагами;
- отражению в учете операций по формированию собственного капитала банками, созданными в различных организационно-правовых формах.

1. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Важными вопросами для освоения темы является понимание принципов совершения безналичных переводов денежных средств, порядка открытия и ведения счетов клиентов, организации документооборота и учета различных форм безналичных расчетов, специфики совершения переводов без открытия банковского счета клиента. В процессе решения задач целесообразно использовать установленные формы расчетных документов.

Примеры решения задач

Задача 1

В банк поступило платежное требование к расчетному счету клиента на сумму 7800 тыс. руб. 10 апреля, оплата с акцептом, срок акцепта 8 дней. На день оплаты на счете клиента 5100 тыс. руб. Через 15 дней на расчетный счет клиента поступило 16 000 тыс. руб.

Задание: составить лицевой счет и отразить все бухгалтерские проводки на балансовых и внебалансовых счетах.

Решение:

10 апреля

1) Оприходование платежного требования в картотеку № 1:

Д 90901 К 99999 – 7800 тыс. руб.

19 апреля

2) Определяем срок оплаты (11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 апреля) и оплачиваем

Д 99999 К 90901 – 5100 тыс. руб.

3) Оплачиваем

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 30102 – 5100 тыс. руб.

4) Из-за недостатка средств переносим в картотеку № 2

Д 90902 К 90901 – 2700 тыс. руб. (7800 тыс. руб. – 5100 тыс. руб.)

5) Через 15 дней 3 мая на счет поступило 16 000 тыс. руб., оплачиваем:

а) Д 99999 К 90902 – 2700 тыс. руб.

б) Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 30102 – 2700 тыс. руб.

Задача 2

В АКБ «Русский стандарт» 15 июня на расчетный счет АО «Корона» поступило 5400 руб. К расчетному счету в этот день предъявлены следующие документы для оплаты:

- денежный чек на получение зарплаты – 3500 руб.;
- платежное поручение на перечисление налогов – 280 000 руб.;
- платежное поручение для оплаты сырья – 2800 руб.

Задание: дать понятие расчетного счета предприятия объяснить его функции. Осуществить оплату с расчетного счета с оформлением бухгалтерских проводок.

Решение:

1) Поступили средства

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 30109 – 5400 руб.

2) Оплата налогов

Д 60302 К расчетный счет (405, 406, 407, 408) – 5400 руб.

3) Недостаточно денежных средств на оплату налогов

Д 90902 К 99999 – 274 600 руб.

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 47 418 – 274 600 руб.

4) Недостаточно средств на оплату сырья

Д 90902 К 99999 – 2800 руб.

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 47 418 – 2800 руб.

Задача 3

Остаток средств на расчетном счете клиента банка на 21 января 750 тыс. руб., счет номер 40702.

По расчетному счету клиента в этот день совершены следующие проводки:

- оплачен денежный чек на выплату зарплаты – 800 тыс. руб.;
- оплачено платежное поручение по оплате налогов – 250 тыс. руб.;
- зачислены средства от реализации продукции – 1100 тыс. руб.;
- получен кредит – 3000 тыс. руб.;
- уплачены проценты по кредиту – 80 тыс. руб.;
- наступил срок оплаты платежного требования на сумму – 3800 тыс. руб.

Задание: сделать все необходимые проводки и определить состояние счета на 22 января.

Решение:

Поступление средств:

1) Зачислены средства от реализации продукции

Д 30102 К 40702 – 1100 тыс. руб.

2) Получен кредит

Д 45204 К 40702 – 3000 тыс. руб.

Расходы:

3) Уплата налогов

Д 40702 К 30102 – 250 тыс. руб.

4) Оплачен чек

Д 40702 К 20202 – 800 тыс. руб.

5) Уплачены %

Д 40702 К 70601 – 80 тыс. руб.

6) Оприходовано платежное требование

Д 90901 К 99999-3800 тыс. руб.

7) Оплачено частично требование

Д 99999 К 90901 – 3720 тыс. руб.

Д 40702 К 30102 – 3720 тыс. руб.

8) При недостатке средств списано в картотеку № 2

Д 90902 К 90901 – 80 тыс. руб.

Остатка по счету нет.

Задача 4

На расчетном счете государственной коммерческой организации на начало дня 9 октября 2022 года остаток 0 руб. В картотеке № 2 на данном счете ожидают оплату расчетные документы на сумму 2490 тыс. руб. В этот день по расчетному счету проведены следующие операции:

– взыскание средств по инкассовому поручению по решению суда в счет погашения задолженности по кредитному договору в другом банке – 1290 тыс. руб.;

– по платежному поручению перечислены денежные средства в счет уплаты страховых взносов – 44 тыс. руб.;

– представлен денежный чек на выплату заработной платы – 500 тыс. руб.;

– предъявлено платежное поручение на перечисление алиментов по решению суда в пользу гражданки Малютиной А. С. (счет в другом банке) – 30 тыс. руб.;

– по платежному поручению произведено зачисление на счет за оказание ремонтных услуг – 6950 тыс. руб.;

– по платежному поручению возвращены средства по ранее размещенному депозиту – 10 000 тыс. руб.;

– перечислены проценты по закрытому депозитному договору – 500 тыс. руб.;

– по платежному поручению перечислены денежные средства в пользу ООО «МИР» (клиент банка) – 2360 тыс. руб.;

– выставлен покрытый аккредитив – 1700 тыс. руб.;

– оплачено платежное требование с акцептом платежа – 3890 тыс. руб.;

– выплата заработной платы работникам по зарплатному проекту – 2500 тыс. руб.

В этот день организация заключила договор банковского счета, предусмотрена возможность открытия овердрафт с лимитом 5000 тыс. руб.

Задание:

1. Выполнить все бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам.
2. Охарактеризовать и выполнить процесс открытия овердрафт к расчетному счету клиента.
3. Выполнить проводки по расчетам в порядке очередности платежа.

Решение:

Поступление денежных средств:

- 1) Зачисление средств по платежному поручению

Д 30102 К 40602 – 6950 тыс. руб.

- 2) Возврат депозита

Д 418 К 40602 – 10000 тыс. руб.

- 3) Зачисление процентов по депозиту

Д 70606 К 40602 – 500 тыс. руб.

Списание средств по счету:

- 4) Перечислены алименты

Д 40602 К 30102 – 30 тыс. руб.

- 5) Перечислены средства в счет погашения кредита по решению суда

Д 40602 К 30102 – 1290 тыс. руб.

- 6) Перечислены страховые взносы

Д 40602 К 3102 – 44 средства по решению суда

- 7) Оплата документов из картотеки № 2:

Д 99999 К 90902 – 2490 тыс. руб.

Д 40602 К 30102 – 2490 тыс. руб.

- 8) Открыт овердрафт

Д 99998 К 91317 – 5000 тыс. руб.

- 9) Оплачен покрытый аккредитив

Д 40602 К 40901 – 1700 тыс. руб.

- 10) Оплачено платежное требование с акцептом платежа
Д 99999 К 90901 – 3890 тыс. руб.
Д 40602 К 30102 – 3890 тыс. руб.
- 11) Выплата заработной платы по зарплатным картам
Д 40602 К 40817 – 2500 тыс. руб.
- 13) Оплачено платежное поручение в соответствии с остатком на счете
Д 40602 К 40702 – 506 тыс. руб.
- 14) Выдача овердафт
Д 44901 К 40602 – 5000 тыс. руб.
- 15) Отражена сумма использованного лимита
Д 91317 К 99998 – 2354 тыс. руб.
- 16) Оплата ставшейся части платежного поручения
Д 40602 К 40702 – 1854 тыс. руб.
- 17) Выплата заработной платы по чеку
Д 40602 К 20202 – 500 тыс. руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

По лицевому счету № 40702810500000363191 ЗАО «Рассвет» в течение дня были проведены следующие операции, руб.

1. На расчетный счет зачислены денежные поступления от иногороднего плательщика – 25 000.
2. Оплачены по поручению клиента товарно-материальные ценности иногороднего продавца – 10 000.
3. Проведены внутренние клиентские платежи (лицевой счет получателя открыт по балансовому счету № 40602) – 7000.
4. Списаны денежные средства для депонирования на счете «Расчетные чеки» – 3000.
5. Списаны денежные средства, выданные клиенту из кассы банка, – 15 000.

6. Со счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги – 800.

7. Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента – 35 000.

Остаток по лицевому счету № 40702810500000363191 на конец дня составлял 28 000 руб.

Задание:

1. Отрадите приведенные операции по счету ЗАО «Рассвет».
2. Определите остаток по счету на начало дня.

Задача 2

В банк поступило платежное требование к расчетному счету клиента ООО «Город» на сумму 580 тыс. руб. 14 марта. Определить срок акцепта. Отказ от акцепта на сумму 75 тыс. руб. На день оплаты у клиента нет средств. Через день поступило 600 тыс. руб.

Задание: отразить все проводки на балансовых и внебалансовых счетах.

Задача 3

В банк 20 апреля поступило платежное требование поставщика ООО «Рассвет» для взыскания средств с покупателя ООО «Вектор» в сумме 8900 тыс. руб. Определить срок акцепта.

Отказ от акцепта покупателем заявлен на 3-й день после регистрации платежного требования на сумму 450 тыс. руб. по мотиву «некачественность товара». На день оплаты на счете покупателя было 560 тыс. руб. Через 5 дней поступило на счет 300 тыс. руб.

Задание: отразить в документах все балансовые и внебалансовые проводки в банке покупателя.

Задача 4

Из-за недостаточности средств на расчетном счете плательщика все предъявленные к счету документы учтены в составе внебалансового счета 90902.

Задание: определите очередность платежей по следующим документам и составьте бухгалтерские проводки при поступлении средств на расчетный счет.

1. Платежное требование № 257 от поставщика за товары, полученные 27.10.07.
2. Инкассовое поручение № 168 из налоговой инспекции, полученное 28.10.07.
3. Платежные поручения № 150, 151, 152 на перечисление в бюджет налогов по заработной плате от 30.10.07.
4. Платежное поручение № 153 от 30.10.07 на перечисление алиментов по исполнительному листу.

Задача 5

На корсчет банка поступило 1 августа денежных средств на сумму 2100 руб., оплата расчетных документов в этот день 1800 руб. 2 августа поступило на корсчет 5000 руб. из этой суммы два документа на общую сумму 50 000 руб. не выяснены на предмет наименования клиента, оплата на 3 августа составила 3500 руб.

4 августа поступило на корсчет 1840 руб., в этот день выяснены два документа, которые принадлежат клиентам банка на сумму 20 000 руб., а на 30 000 руб. расчетный документ возвращен назад, оплата 4 августа составила 1480 руб.

Задание: дать понятие корреспондентского счета, объяснить его роль в расчетных операциях банка. Оформить все необходимые бухгалтерские проводки, и письменно определить режим работы корсчета.

Задача 6

12 сентября клиент А представил в кредитное учреждение следующие документы: платежное поручение в сумме 2800 руб. в порядке предварительной оплаты стоимости товаров, платежное поручение в сумме 1200 руб. в оплату за оказанные услуги и платежное поручение в сумме 5800 руб. по платежам в бюджет. На момент поступления расчетных документов в кредитное учреждение средства на расчетном счете клиента отсутствовали.

13 сентября платежное поручение клиента Б в сумме 350 000 руб. на перечисление платежей в бюджет не было оплачено кредитное учреждение ввиду отсутствия средств на его корреспондентском счете.

Задание:

1. Укажите порядок учета неоплаченных документов.
2. Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 7

На расчетном счете государственной некоммерческой организации на 29 сентября 2022 года остаток по счету 480 тыс. руб. В течение операционного дня по счету произошли следующие операции:

- по денежному чеку получены средства на хозяйственные расходы – 25 тыс. руб.;
- по платежному поручению зачислены денежные средства в счет оказания консультационных услуг – 5980 тыс. руб.;
- на основании платежного требования перечислены денежные средства в бюджет – 690 тыс. руб.;
- зачислены средства по непокрытому аккредитиву – 2540 тыс. руб.;
- перечислены алименты работников по исполнительному листу – 150 тыс. руб.;
- подписан договор депозитного счета в данном банке сроком на 180 дней – 4800 тыс. руб.;
- перечислены денежные средства по платежному поручению за приобретение продукции – 3950 тыс. руб.;
- оплачены денежные средства по аккредитиву открытого 20 сентября – 2980 тыс. руб.

Задание: сделать все необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам, при необходимости открыть картотеку № 2, подвести итог оборота по расчетному счету.

Задача 8

В коммерческом банке были совершены следующие операции по счетам коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности:

01.02.07 – выдача ссуды на 30 дней под 14% годовых – 1000 тыс. руб.;

01.03.07 – погашение части долга – 600 тыс. руб. вместо всей суммы;

01.03.07 – пролонгация оставшегося долга по ссуде на 30 дней – 400 тыс. руб.;

01.04.07 – вынос задолженности на счет просроченных ссуд – 400 тыс. руб.

Задание:

1. Укажите, сколько и какие счета будут открыты в банке.
2. Откройте счета по учету кредита, резерва, процентов и сделайте по ним необходимые записи.

2. УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Задачи данной темы знакомят с правилами организации взаимных расчетов между банками по корреспондентским счетам, открытым в подразделениях расчетной сети Банка России, в других коммерческих банках, у операторов частных платежных систем, а также расчетов между структурными подразделениями одной кредитной организации. Основной акцент при изучении темы сделан на раскрытии содержания многоканальных форм межбанковских расчетов, технологиях их проведения и особенностях отражения в бухгалтерском учете коммерческого банка.

Примеры решения задач

Задача 1

Оплата расчетных документов с корреспондентского счета в банке на 8 сентября 9800 руб., средств на корсчете на день оплаты 10 300 руб. 9 сентября поступило на корсчет средств 5800 руб., оплата в этот день 6900 руб. 10 сентября оплата документов с расчетных счетов клиентов составила 11 500 руб., средств на корсчете банка 10 000 руб.

Задание: дать понятие корреспондентского счета, объяснить его роль в расчетных операциях банка. Оформить все бухгалтерские проводки, и объяснить письменно расчеты через корсчет в РКЦ.

Решение:

8 сентября

1) Поступило на корреспондентский счет

Д 30102 К расчетный счет (405, 406, 407, 408) – 10 300 руб.

2) Оплата расчетных документов

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408)ч К 30102 – 9800 руб. (остаток на счете 500)

9 сентября

3) Поступили денежные средства на корреспондентский счет

Д 30102 К расчетный счет (405, 406, 407, 408) – 5800 руб.

4) Оплата расчетных документов

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 30102 – 6300 руб.

(6300 = 5800 + 500)

5) При недостатке денежных средств делаются следующие проводки:

Д 90903,04 К 99999 – 600 руб. (6900 – 6300 = 600)

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 47418 – 600 руб.

10 сентября

6) Поступили средства на корреспондентский счет

Д 30102 К расчетный счет (405, 406, 407, 408) – 10 000 руб.

7) Оплата документов

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 30102 – 10 000 руб.

8) Недостаточно средств на счете

Д 90903,04 К 99999 – 2100 (600 + 1500)

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 47418 – 1500 руб.

Задача 2

Сумма оплаты расчетных документов по корреспондентскому счету банка на 4 августа 6300 руб., средств на корсчете на день оплаты 2300 руб., 5 августа поступило на корсчет средств 2800 руб., оплата 1900 руб. 6 августа оплата документов с расчетных счетов клиентов и проведение через корсчет в сумме 9600 руб., средств на корсчете 6500 руб.

Задание: дать понятие корреспондентского счета, объяснить его роль в расчетных операциях банка. Оформить все бухгалтерские проводки, и объяснить письменно расчеты по расчетно-кассовому центру через корреспондентский счет.

Решение:

4 августа

1) Поступление средств на корреспондентский счет

Д 30102 К расчетный счет (405, 406, 407, 408) – 2300 руб.

2) Оплата расчетных документов

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 30102 – 6300

3) Образование картотеки № 4 при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете

Д 90904 К 99999 – 4000 руб.

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 47417 – 4000 руб.

5 августа

4) Поступление средств на корреспондентский счет

Д 30102 К расчетный счет (405, 406, 407, 408) – 2800 руб.

5) Оплата расчетных документов

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 30102 – 1900 руб.

6) Списание с картотеки № 4

Д 99999 К 90904 – 1900 руб.

Д 47418 К 30102 – 1900 руб.

Остаток в картотеке 3100 руб.

6 августа:

7) Поступление средств на корреспондентский счет

Д 30102 К расчетный счет (405, 406, 407, 408) – 6500 руб.

8) Оплата расчетных документов

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 30102 – 9600 руб.

9) Образование картотеки № 4

Д 90904 К 99999 – 6200 руб. (3100 + 3100 = 6200)

Д расчетный счет (405, 406, 407, 408) К 47418 – 3100 руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

На корсчет банка поступило 1 августа денежных средств на сумму 2100 руб., оплата расчетных документов в этот день 1800 руб. 2 августа поступило на корсчет 5000 руб., из этой суммы два документа на общую сумму 50 000 руб. не выяснены на предмет наименования клиента, оплата на 3 августа составила 3500 руб.

4 августа поступило на корсчет 1840 руб., в этот день выяснены два документа, которые принадлежат клиентам банка на сумму 20 000 руб., а на 30 000 руб. расчетный документ возвращен назад, оплата в 4 августа составила 1480 руб.

Задание: дать понятие корреспондентского счета, объяснить его роль в расчетных операциях банка. Оформить все необходимые бухгалтерские проводки, и письменно определить режим работы корсчета.

Задача 2

15 сентября Кредитное учреждение произвело следующие хозяйственные операции:

1. Оплатило стоимость двух компьютеров в общей сумме 20 400 руб. (цена одного компьютера 10 200 руб.).
2. Приобрело за наличный расчет канцелярские принадлежности в сумме 1350 руб.
3. Получило по накладной оплаченную ранее офисную мебель (5 стульев по цене 1500 руб.).
4. Получило по накладной оплаченный ранее автомобиль в сумме 55 000 руб.
5. Приобрело материалы по упаковке денег на сумму 200 руб.
6. Приобрело материалы для строительства дополнительного офиса кредитного учреждения на сумму 50 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению основных средств и осуществлению собственных капитальных вложений.
2. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению материалов и малоценных и быстроизнашивающихся предметов.
3. Составьте бухгалтерские проводки по хозяйственным операциям кредитного учреждения.

Задача 3

Оплата расчетных документов с корреспондентского счета в банке на 15 ноября 180 000 тыс. руб., средств на корсчете на день оплаты 103 000 тыс. руб. 16 ноября поступило на корсчет средств 58 000 тыс. руб., предъявлены к оплате документы на сумму 69 000 тыс. руб. 17 ноября оплата документов с расчетных счетов клиентов составила в сумме 250 000 тыс. руб., зачисление средств на корсчет банка 1 000 000 тыс. руб.

Задание: дать понятие корреспондентского счета, объяснить его роль в расчетных операциях банка. Оформить все бухгалтерские проводки, и объяснить письменно расчеты через корсчет в РКЦ.

Задача 4

В конце года АКБ «Возрождение» произвел следующие операции:

1. Оплачен счет предприятия связи за услуги – 800 тыс. руб.
2. Начисление амортизации по служебному офису – 2900 тыс. руб.
3. Выплачена заработная плата сотрудникам банка – 700 тыс. руб.
4. Начислены выплаты на заработную плату работников, подлежащие уплате в бюджет, – 84 тыс. руб.
5. Перечислены в бюджет налоги за сотрудников – 84 тыс. руб.
6. Уплачены штрафы – 12 тыс. руб.
7. Списана стоимость материалов – 300 тыс. руб.
8. Проведена плата за рекламу – 100 тыс. руб.

Задание: составьте бухгалтерские проводки по операциям банка в конце года.

Задача 5

В коммерческом банке за два дня были совершены следующие операции:

22.07.07

1. ЗАО «Фотон» по денежному чеку 043767 получено из кассы банка – 4300 руб.
2. ООО «Строитель» в кассу банка по объявлению на взнос наличными № 2 сданы денежные средства – 5000 руб.
3. По приходному кассовому ордеру № 7 пополнен депозитный вклад Иванова В.В. до востребования на – 5000 руб.
4. По расходному кассовому ордеру № 12 выдано в подотчет работнику банка Сидорову С. Н. на приобретение канцелярских принадлежностей – 1000 руб.
5. На основании авансового отчета № 2 оприходованы канцелярские принадлежности – 800 руб.
6. По приходному кассовому ордеру № 8 Сидоровым С. Н. возвращен остаток подотчетной суммы – 200 руб.

23.07.07

1. По приходному кассовому ордеру № 1 от Петрова Н. Н. на 90 дней принят депозитный вклад – 10 000 руб.
2. ЗАО «Фотон» по платежному поручению № 285 с расчетного счета заплатил часть полученного ранее кредита – 13 000 руб.

1. Составьте бухгалтерские проводки.
2. Составьте схемы лицевых счетов.
3. Определите остаток средств на счетах.

Задача 6

В коммерческом банке были совершены следующие операции:

1. По денежному чеку получено из кассы банка – 3700 руб.
2. В кассу банка по объявлению на взнос наличными сданы денежные средства – 2600 руб.

3. По приходному кассовому ордеру пополнен депозитный вклад до востребования – 7000 руб.

4. По расходному кассовому ордеру выдано в подотчет работнику банка на приобретение канцелярских принадлежностей – 1000 руб.

5. По платежному поручению получены проценты за кредит, предоставленный клиенту другого банка, – 5400 руб.

6. На основании авансового отчета оприходованы канцелярские принадлежности – 800 руб.

7. По приходному кассовому ордеру возвращен остаток подотчетной суммы – 200 руб.

8. По приходному кассовому ордеру на 180 дней принят депозитный вклад – 25 000 руб.;

9. На расчетный счет зачислены денежные средства, внесенные через кассу, в размере – 2000 руб.;

Задание:

1. Составьте бухгалтерские проводки.

3. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

В результате освоения данной темы студенты должны получить представление об организации кассовой работы в банке, порядке документооборота и правилах учета приходных и расходных кассовых операций.

На самостоятельное изучение предлагаются вопросы, связанные с порядком определения платежности денежных знаков, правил хранения и перевозки денежной наличности.

Примеры решения задач

Задача 1

В течение дня в операционной кассе произошли следующие операции:

1. Клиент банка сдал в кассу выручку для зачисления на расчетный счет, открытый в данном банке, 120 тыс. руб.
2. Из кассы банка выдано клиенту (юридическое лицо) на выплату заработной платы 30 тыс. руб.
3. Произведено подкрепление операционной кассы банка за счет денежных средств, находящихся на корреспондентском счете в РКЦ, 50 тыс. руб.

Решение:

1. Зачисление выручки на расчетный счет
Д 20202 К 405-415 – 120 тыс. руб.
2. Выданы денежные средства на зарплату
Д 405-415 К 20202 – 30 тыс. руб.
3. Подкрепление операционной кассы
Д 20202 К 30106 – 50 тыс. руб.

Задача 2

На начало операционного дня в кассе банка остаток 250 000 тыс. руб. В течение операционного дня в кассе банка произошли следующие операции:

1. Клиент банка сдал в кассу банка выручку для зачисления на расчетный счет – 250 000 тыс. руб.
2. Из кассы банка выдана клиенту (юридическое лицо) сумма на выплату заработной платы – 130 000 тыс. руб.
3. Произведено подкрепление операционной кассы банка за счет денежных средств, находящихся на корреспондентском счете в РКЦ, – 500 000 тыс. руб.
4. Внесен физическим лицом в кассу банка взнос в уставный капитал акционерного коммерческого банка – 100 000 тыс. руб.
5. В кассу банка по окончании операционного дня сдана денежная наличность из кассы валютно-обменного пункта – 460 000 тыс. руб.
6. В кассу внесены денежные средства физическим лицом в срок погашения кредита сроком от 91 до 180 дней – 165 000 тыс. руб.
7. Физическим лицом оплачены проценты за пользование кредитом – 18 000 тыс. руб.
8. Поступила денежная наличность от физического лица на депозитный счет – 20 000 тыс. руб.
9. Перечислена денежная наличность в кассу банка из операционной кассы, находящейся вне помещения банка, – 300 000 тыс. руб.
10. В связи с ремонтом банкомата остаток денежной наличности оприходован в кассу банка – 500 000 тыс. руб.
11. Из кассы банка выплачена денежная наличность по вкладу до востребования физического лица Петрова И. В. – 125 000 тыс. руб.
12. Из кассы выплачены проценты по вкладу до востребования физического лица Петрова И. В. (ставка 1% годовых за 365 дней).
13. Из кассы сотруднику выдан аванс на командировочные расходы – 50 тыс. руб.
14. Из кассы выплачены вознаграждения сотрудникам банка – 5000 тыс. руб.

15. Из кассы банка отправлена наличность в кассу филиала – 249 950 тыс. руб.

16. Из кассы банка произведена загрузка денежной наличности в банкомат – 800 000 тыс. руб.

17. Сдана сверхлимитная наличность для зачисления на корреспондентский счет в РКЦ (лимит кассы банка установлен в размере 250 000 тыс. руб.).

18. Зачислена денежная наличность на корреспондентский счет в РКЦ.

Решение:

1. Сдана выручка в кассу банка

Д 20202 К 405-407 – 250 000 тыс. руб.

2. Выдано по кассовому чеку

Д 405-407 К 20202 – 130 000 тыс. руб.

3. Подкрепление операционной кассы

Д 20202 К 30106 – 500 000 тыс. руб.

4. Внесен взнос в уставный капитал

Д 20202 К 10207 – 100 000 тыс. руб.

5. Сдана наличность из обменного пункта

Д 20202 К 40911 – 460 000 тыс. руб.

6. Внесены средства в счет погашения кредита

Д 20202 К 45504 – 165 000 тыс. руб.

7. Оплата процентов за кредит

Д 20202 К 47427 – 18 000 тыс. руб.

8. Открыт депозитный счет

Д 20202 К 423 – 20 000 тыс. руб.

9. Зачислены средства из операционной кассы вне помещения банка

Д 20202 К 20209 – 300 000 тыс. руб.

10. Внесены средства из банкомата

Д 20202 К 20208 – 500 000 тыс. руб.

11. Выплачены средства с вклада до востребования

Д 42301 К 20202 – 125 000 тыс. руб.

12. Выплачены проценты по вкладу до востребования

Д 47411 К 20202 – 1250 тыс. руб. (125 000·1%)

13. Выдано на командировочные расходы

Д 60308 К 20202 – 50 тыс. руб.

14. Выплачено вознаграждение

Д 60305 К 20202 – 5000 тыс. руб.

15. Отправлена наличность в кассу филиала

Д 20209 К 20202 – 249 950 тыс. руб.

16. Произведена загрузка банкоматов

Д 20208 К 20202 – 800 000 тыс. руб.

17. Сдана сверхлимитная наличность

Д 20209 К 20202 – 1 001 750 тыс. руб.

(250 000 + 250 000 – 130 000 + 500 000 + 100 000 + 460 000 + 165 000 + 18 000 +
+ 20 000 + 300 000 + 500 000 – 125 000 – 1250 – 50 – 5000 – 249 950 –
= 800 000 = 1 001 750 тыс. руб.)

18. Зачислены средства на корреспондентский счет в РКЦ

Д 30106 К 20209 – 1 001 750 тыс. руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

В операционной кассе, расположенной вне помещения банка, совершены следующие операции (в рублях):

а) получен аванс в виде подкрепления кассиром операционной кассы, расположенной вне помещения банка, – 3800;

б) выдано предприятию на хозяйственные нужды – 3500;

в) выдано с депозитных счетов физических лиц – 1000;

г) поступило наличными в погашение потребительского кредита – 30 000;

д) выдано на командировочные расходы негосударственной некоммерческой организации – 4000;

В конце дня остатки денежной наличности и документы переданы в кассу банка через инкассаторскую службу банка.

Требуется:

1. Изложить порядок оформления и отражения в бухгалтерском учете выдачи аванса кассиру.

2. Отразить операции в бухгалтерском учете.

Задача 2

В кассе уполномоченного банка в течение операционного дня проведены следующие банковские операции:

1) оприходован аванс, полученный из операционной кассы, – 15 тыс. долларов США и 6 тыс. евро;

2) куплено у физических лиц за рубли – 8 тыс. долларов США, 3 тыс. евро;

3) продано физическим лицом соответственно 13 тыс. долларов США и 7 тыс. евро;

4) у нерезидента куплен дорожный чек American Express.

Требуется: оформить корреспонденцию счетов по указанным выше операциям, учитывая, что официальный курс Банка России на день совершения операций соответственно 61 руб. 10 коп. и 63 руб. 15 коп., курс покупки уполномоченного банка 61 руб.08 коп. и 63 руб. 10 коп., курс продажи соответственно 61 руб. 58 коп. и 63 руб. 80 коп.

Задача 3

В КБ «Норд» 01.09 поступило наличными:

- от фабрики невыплаченная заработная плата – 2200 руб.;
- от фермерского хозяйства выручка от реализации – 670 000 руб.;
- от сотрудника банка Л. Ю. Егоровой сумма неизрасходованного аванса, выданная ей ранее на хозяйственные нужды, – 1200 руб.

Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 4

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче – в сумме

8230 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.

Задача 5

По расчетному счету ООО «Пик» в АКБ «Солярис» 20.01.11 года были совершены следующие операции:

1. По денежному чеку выданы наличные деньги на заработную плату – 69 000 тыс. руб.

2. Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание – 55 тыс. руб.

3. По платежному поручению перечислен налог в местный бюджет – 8 000 тыс. руб.

4. Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей – 72 580 тыс. руб.

5. Согласно заявлению клиента открыт аккредитив – 20 000 тыс. руб.

6. По мемориальному ордеру зачислен остаток неиспользованного аккредитива – 8800 тыс. руб.

7. По срочному обязательству перечислены средства на погашение кредита, выданного на полгода – 6400 тыс. руб.

Задание: составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

Задача 6

В кассе банка «Уралсиб» на начало операционного дня остаток составил 350 000 тыс. руб. Лимит кассы установлен в сумме 350 000 тыс. руб. В течение дня были произведены следующие операции:

1. Внесен Кравцовым К. Р. в кассу банка взнос в уставный капитал акционерного коммерческого банка – 50 000 тыс. руб.

2. В кассу банка по окончании операционного дня сдана денежная наличность из кассы валютно-обменного пункта – 3 800 000 тыс. руб.

3. Перечислена денежная наличность в кассу банка из операционной кассы, находящейся вне помещения банка, – 430 000 тыс. руб.

4. В связи с ремонтом банкомата остаток денежной наличности оприходован в кассу банка – 125 000 тыс. руб.

5. Из кассы банка выплачена по вкладу до востребования денежная наличность физическому лицу Тереховой В. Г. – 5000 тыс. руб.

6. Сдана сверхлимитная наличность для зачисления на корреспондентский счет в РКЦ (лимит кассы банка установлен в размере 250 000 тыс. руб.).

7. Зачислена денежная наличность на корреспондентский счет в РКЦ.

4. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Приведенные в данной теме задачи раскрывают порядок учета и документального оформления различных видов кредитов. Решение этих задач позволит студентам изучить порядок отражения в учете операций кредитования, реализуемых различными способами (в рамках разового кредитного договора, на условиях кредитной линии и по овердрафту), и получить представление о способах исполнения обязательств по ссуде и их отражении в регистрах бухгалтерского учета банка.

Важным аспектом темы является рассмотрение порядка резервирования на возможные потери по ссудам и отражения операций по формированию и использованию резервов в учете и отчетности банка. Также в рамках рассматриваемой темы студентам предлагаются задачи по начислению и отражению в учете и отчетности банка процентов по ссудам различных категорий качества.

Пример решения задач

Задача 1

ОАО «Стар» 25 марта оформило в банке кредит на сумму 600 млн руб. по закупку сырья на срок 2 месяца под гарантию другого юридического лица (определить сумму гарантии) под 14% годовых. Кредит и проценты погашаются ежемесячно 25 числа. У клиента на 25 апреля на расчетном счете – 22 млн руб.; 22 мая – на счете клиента деньги отсутствуют; 10 мая на расчетный счет «Стар» поступило 450 млн руб.

Задание: оформить необходимыми проводками выдачу кредита, гарантию, погашение кредита и процентов.

Решение:

25 марта

1) Выдан кредит

Д 45204 К 40702 – 600 млн руб.

2) Оформление гарантии

Д 91315 К 99998 – 700 млн руб.

(Погашаем кредит 25 апреля 300 млн руб. 25 мая – 300 млн руб.)

25 апреля

3) Начисление процентов:

Д 47427 К 70601 – 7 млн руб. ($600 \cdot 14\% \cdot 30 \text{ дн} / 100 \cdot 360 = 7 \text{ млн руб.}$).

4) Оплата процентов

Д 40702 К 474727 – 7 млн руб.

5) Погашаем частично кредит:

Д 40702 К 45204 – 15 млн руб.

6) Оставшуюся сумму выносим на просрочку

Д 45812 К 45204 – 285 млн руб. ($300 - 15 = 285 \text{ млн руб.}$).

25 мая

7) Начисляем проценты

Д 47427 К 70606 – 6,8 млн руб. ($585 \cdot 14\% \cdot 30 \text{ дн} / 100 \cdot 360 = 6,8 \text{ млн руб.}$).

8) В связи с отсутствием денежных средств на счете выносим проценты на просрочку:

Д 45912 К 47427 – 6,8 млн руб.

9) В связи с отсутствием денежных средств на счете выносим кредит на просрочку:

Д 45812 К 45204 – 300 млн руб.

10 мая

10) Поступление денег на расчетный счет

Д 30102 К 40702 – 450 млн руб.

11) Погашаем просроченные проценты

Д 40702 К 45912 – 6,8 млн руб.

12) Погашаем просроченный кредит

Д 40702 К 45812 – 285 млн руб.

Остаток средств $450 - 6,8 - 285 = 158,2 \text{ млн руб.}$

13) Погашаем второй просроченный кредит

Д 40702 К 45812 – 158,2 млн руб.

Остаток просроченного кредита 141,8 млн руб. (300 – 158,2).

14) Списываем гарантию

Д 91315 К 99998 – 700 млн руб.

15) Списываем со счета гаранта:

Д расчетный счет гаранта К 45812 – 141,8 млн руб.

Задача 2

Коммерческим банком выдана ссуда 29 мая на срок 2 месяца ООО «Орт» на сумму 7 млн руб. под 16% годовых для оплаты поставщику продукции в другой регион. Проценты и ссуда клиентом выплачиваются ежемесячно одновременно 29 числа. Форма обеспечения – залог товаров в обороте.

На расчетном счете сложилась следующая ситуация: на 29 июня на счете – 2 млн руб., на 29 июля на счете нет средств. У Предприятия в последующем ухудшились показатели хозяйственно-финансовой деятельности и погасить кредит в срок оно не смогло. Предприятие переведено в 3-ю категорию кредитоспособности.

Задание: оформить необходимыми проводками выдачу кредита, обеспечение, формирование РВПС, вынесение на просрочку, погашение кредита и процентов.

Решение:

29 мая

1) Выдача ссуды

Д 45204 К 40702 – 7 млн руб.

(Погашение 29 июня 3,5 млн руб., 29 июля 3,5 млн руб.).

2) Обеспечение

Д 99998 К 91314 – 8 млн руб.

3) Создан РВПС

Д 70606 К 45215 – 233 тыс. руб. ($7\ 000\ 000 \cdot 0,20 \cdot 60 / 365 = 233$ тыс. руб.)

29 июня

4) Начисление процентов

Д 47427 К 70601 – 93 тыс. руб. ($7 \cdot 16\% \cdot 30_{\text{дн}} / 360 \cdot 100 = 93$ тыс. руб.).

5) Оплата процентов

Д 40702 К 47427 – 93 тыс. руб.

6) Погашение кредита

Д 40702 К 45204 – 1907 тыс. руб. (2000 тыс. руб. – 93 тыс. руб. = 1907 тыс. руб.).

В связи с нехваткой денежных средств на счете, выносим остальную часть основного долга на просрочку

Д 45812 К 45204 – 1593 тыс. руб. (3500 тыс. руб. – 1907 тыс. руб. = 1593 тыс. руб.).

7) Доначислен РВПС на просроченную задолженность

Д 70606 К 45818 – 26 тыс. руб. ($1593 \cdot 0,20 \cdot 30 / 365 = 26$ тыс. руб.).

29 июля

8) Начисление процентов

Д 47427 К 70601 – 68 тыс. руб. (5093 тыс. руб. $\cdot 16\% \cdot 30_{\text{дн}} / 100 \cdot 360 = 68$ тыс. руб.).

9) В связи с отсутствием денежных средств на счете выносим проценты на просрочку

Д 45912 К 47427 – 68 тыс. руб.

10) В связи с нехваткой денежных средств на счете выносим на просрочку кредит

Д 45812 К 45204 – 3500 тыс. руб.

11) Доначислен РВПС на просроченную задолженность

Д 70606 К 45818 – 143,8 тыс. руб. ($3\,500\,000 \cdot 0,5 \cdot 30 / 365 = 143,8$ тыс. руб.).

12) Создан РВПС на неуплаченные проценты

Д 70606 К 45918 – 2,8 тыс. руб. ($68\,000 \cdot 0,5 \cdot 30 / 365 = 2,8$ тыс. руб.).

13) Списание обеспечения

Д 91314 К 99998 – 8 млн руб.

14) Реализация залога:

Д 30102 К 40702 – 8 млн руб.

15) Погашение процентов:

Д 40702 К 45912 – 68 тыс. руб.;

16) Погашение кредита

Д 40702 К 45812 – 5093 тыс. руб.

17) Восстановление РВПС по просроченному основному долгу

Д 45818 К70601 – 169,8 тыс. руб.

18) Восстановлен РВПС по просроченным процентам

Д 45918 К 0601 – 2,8 тыс. руб.

19) Восстановлен РВПС по кредиту

Д 45215 К 70601 – 233 тыс. руб.

Задача 3

Финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, «Март» 10 сентября 2022 года оформлен договор банковского счета о возможности его кредитования на сумму, не превышающую 100 тыс. руб., под 15% годовых сроком погашения до 10 дней, действие договора в течение одного года. В виде обеспечения по кредиту выступает гарантия другого коммерческого банка, выданная на сумму 65 тыс. руб. Организация относится к 1-й категории кредитоспособности.

20 сентября предприятие решило воспользоваться овердрафт для оплаты расчетных документов на сумму 50 тыс. руб., 25 сентября погасило 50 тыс. руб. в счет овердрафт, 30 сентября в день погашения кредита денежных средств на счете нет.

3 октября на расчетный счет организации поступили 80 тыс. руб., оплачен кредит и проценты.

5 октября «Март» принимает решение закрыть договор банковского счета о возможности его кредитования.

Задание: оформить проводки по открытию и закрытию овердрафт, начислению и погашению процентов, списание сумм в пределах установленных лимитов.

Решение:

10 сентября

1) Открыт договор банковского счета о возможности его кредитования
Д 99998 К 91317 – 100 тыс. руб.

20 сентября

2) Выдача денежной суммы по овердрафт
Д 44501 К 40501 – 50 тыс. руб.

3) Отражена сумма использованного лимита
Д 91317 К 99998 – 50 тыс. руб.

4) Создан резерв на возможные потери по ссудам
Д 70606 К 44515 – 137 руб. ($50\,000 \cdot 0,1 \cdot 10 / 365 = 137$ руб.).

5) Принято обеспечение
Д 99998 К 91414 – 65 тыс. руб.

25 сентября

6) Погашена часть овердрафт
Д 40501 К 44501 – 20 тыс. руб.

7) Восстановление лимита
Д 99998 К 91317 – 20 тыс. руб.

8) Начислены проценты за 5 дней пользования овердрафт
Д 47427 К 70601 – 102,7 руб. ($50\,000 \cdot 0,15 \cdot 5 / 365 = 102,7$ руб.).

30 сентября

9) Начислены проценты за последующие 5 дней
Д 47427 К 70601 – 61,6 руб. ($30\,000 \cdot 0,15 \cdot 5 / 365 = 61,6$ руб.).

10) На расчетном счете нет средств, переводим основной долг на просрочку

Д 45805 К 44501 – 30 тыс. руб.

11) Переводим начисленные проценты на просрочку

Д 45905 К 47427 – 164,3 руб. ($102,7 + 61,6 = 164,3$ руб.).

12) Доначислен РВПС по основному долгу по 2-й категории кредитоспособности

Д 70606 К 45818 – 500 руб. ($30\ 000 \cdot 0,2 \cdot 30 / 360 = 500$ руб.).

13) Начислен РВПС на просроченные проценты

Д 70606 К 45918 – 2,7 руб. ($164,3 \cdot 0,2 \cdot 30 / 360 = 2,7$ руб.).

3 октября

14) Зачислены денежные средства на расчетный счет

Д 30102 К 40501 – 80 тыс. руб.

15) Погашен просроченный основной долг

Д 40501 К 45805 – 30 тыс. руб.

16) Списание просроченных процентов

Д 40501 К 45905 – 164,3 руб.

17) Восстановление РВПС по просроченному основному долгу

Д 45818 К 70601 – 500 руб.

18) Восстановление РВПС по просроченным процентам

Д 45819 К 70601 – 2,7 руб.

19) Восстановление РВПС по кредиту

Д 44515 К 70601 – 137 руб.

20) Восстановление лимита

Д 99998 К 91317 – 30 тыс. руб.

5 октября

18) Закрытие кредитного договора

Д 91317 К 99998 – 100 тыс. руб.

Задача 4

Гражданин Свиридов Р. А. (клиент банка) обратился в банк 17 июля 2022 года с просьбой выдать ему потребительский кредит на сумму 250 тыс. руб. сроком на 2 месяца. Свиридову одобрен кредит под 22% годовых под по-

ручительство другого физического лица, его кредитоспособность оценена по 2-й категории.

17 августа Свиридов выполнил свои обязательства перед банком в полном объеме, 17 сентября на его текущем счете отсутствовали средства.

21 сентября Свиридов пополнил счет через кассу банка на 165 тыс. руб. и полностью исполнил свои обязательства перед банком.

Задание: оформить необходимыми проводками выдачу кредита, обеспечение, формирование РВПС, вынесение на просрочку, погашение кредита и процентов.

Решение:

17 июля

1) Выдача ссуды

Д 45503 К 40817 – 250 тыс. руб.

2) Обеспечение

Д 99998 К 91315 – 250 тыс. руб.

3) Создан РВПС

Д 70606 К 45515 – 8,3 тыс. руб. ($250\ 000 \cdot 0,20 \cdot 60 / 360 = 8,3$ тыс. руб.).

17 августа

4) Начисление процентов

Д 47427 К 70601 – 2,3 тыс. руб. ($125\ 000 \cdot 0,22 \cdot 30 / 360 = 2,3$ тыс. руб.).

5) Оплата процентов

Д 40702 К 47427 – 2,3 тыс. руб.

6) Погашение кредита:

Д 40817 К 45503 – 125 тыс. руб.

17 сентября

7) начисление процентов

Д 47427 К 70601 – 2,3 тыс. руб.

8) В связи с отсутствием денежных средств на счете выносим проценты на просрочку:

Д 45915 К 47427 – 2,3 тыс. руб.,

9) В связи с нехваткой денежных средств на счете выносим на просрочку кредит:

Д 45815 К 45503 – 125 тыс. руб.

10) Доначислен РВПС на просроченную задолженность

Д 70606 К 45818 – 3,1 тыс. руб. ($125\ 000 \cdot 0,3 \cdot 30 / 360 = 3,1$ тыс. руб.).

11) Создан РВПС на неуплаченные проценты

Д 70606 К 45918 – 57,5 руб. ($2300 \cdot 0,3 \cdot 30 / 360 = 57,5$ руб.).

2 сентября

12) Поступление средств на текущий счет

Д 20202 К 40817 – 165 тыс. руб.

13) Погашение просроченных процентов:

Д 40702 К 45912 – 2,3 тыс. руб.;

14) Погашение кредита

Д 40702 К 45812 – 125 тыс. руб.

15) Восстановление РВПС по просроченному основному долгу

Д 45818 К 70601 – 3,1 тыс. руб.

16) Восстановлен РВПС по просроченным процентам

Д 45918 К 0601 – 57,5 руб.

17) Восстановлен РВПС по кредиту

Д 45215 К 70601 – 8,3 тыс. руб.

18) Списание обеспечения

Д 91315 К 99998 – 250 тыс. руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

ОАО «ТАКФ» 10 августа оформило в банке кредит на сумму 150 млн руб. под закупку товарно-материальных ценностей на срок 2 месяца под гарантию другого юридического лица под 18% годовых. Кредит погашается ежемесячно равными долями. Проценты погашаются ежемесячно 30 числа.

За время пользования кредитом у предприятия сложилась следующая ситуация на расчетном счете:

- 30 августа на счете было средств – 5 млн руб.;
- 10 сентября на счет поступило 10 млн руб.;
- 30 сентября на счете – нет средств;
- 10 октября на счете – 100 млн руб.;

Задание: Сделать все необходимые проводки.

Задача 2

Выдан краткосрочный кредит ООО «ЛИРА» 11 сентября на срок 2 месяца под закупку бытовой техники в сумме 780 тыс. руб. под 15% годовых, форма обеспечения – залог товаров в обороте. По условиям договора кредит и проценты взыскиваются ежемесячно 11 числа. На счете предприятия сложилась следующая ситуация:

- 11 октября на счет поступило 5 тыс. руб.;
- 11 ноября на счет поступило 500 тыс. руб.

Задание: выполнить все необходимые проводки.

Задача 3

ОАО «Стар» 25 марта оформило в банке кредит на сумму 600 млн руб. по закупку сырья на срок 2 месяца под гарантию другого юридического лица (определить сумму гарантии) под 14% годовых. Кредит и проценты погашаются ежемесячно 25 числа. У клиента на 25 апреля на расчетном счете – 22 млн руб.; 22 мая – на счете клиента деньги отсутствуют. 10 мая на расчетный счет «Стар» поступило 450 млн руб.

Задание: выполнить все необходимые проводки.

Задача 4

Негосударственному коммерческому предприятию «ОЛИМП» выдана ссуда сроком на 3 месяца под 20% годовых в сумме 400 тыс. руб. на оплату материальных ценностей. Предприятие является клиентом банка и имеет расчетный счет, ссуда выдана под гарантию другого юридического лица.

Задание: выполнить все необходимые проводки.

Задача 5

Выдан кредит 15 мая на пополнение оборотных средств ООО «ЛЮКС» сроком в сумме 900 тыс. руб. на 3 месяца под 18% годовых. Обеспечение в виде товаров в обороте. По истечении срока кредитного договора на расчетном счете предприятия средств нет. 20.08 на расчетный счет поступило 400 тыс. руб.

Задание: выполнить все необходимые проводки.

Задача 6

Финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, ЗАРЯ оформлен договор банковского счета о возможности его кредитования на сумму, не превышающую 300 тыс. руб., под 12% годовых на срок до 10 дней. 20 сентября организация воспользовалась сверхлимитом для оплаты расчетных документов на сумму 50 тыс. руб. 25 сентября ЗАРЯ погасила 20 тыс. руб. 30 сентября на расчетном счете денежные средства отсутствуют. 3 октября на расчетный счет ЗАРЯ поступило 80 тыс. руб. 5 октября принято Решение о расторжении кредитного договора.

Задание: сделайте все необходимые проводки.

Задача 7

Коммерческой организации, находящейся в государственной собственности, 4 апреля выдан кредит в АКБ «Сибирь», организация является клиентом банка, на сумму 950 тыс. руб. сроком на 4 месяца под 13,5% годовых, проценты начисляются и оплачиваются ежемесячно на остаток основного долга. Кредит выдан под залог здания стоимостью 2,5 млн руб.

На расчетном счете организации сложилась следующая ситуация:

- 4 мая – на расчетном счете 220 тыс. руб.;
- 4 июня – на расчетном счете денег нет; поступление 9.06 на сумму 190 тыс. руб.;
- 4 июля – на расчетном счете 130 тыс. руб.

Кредит переведен в сомнительные. 10 сентября принято Решение о взыскании задолженности за счет залога.

Задание: сделайте все необходимые проводки.

Задача 8

АКБ «Проспект» 15 августа заключил кредитный договор на условиях открытия кредитной линии с АКБ «МАРС» с лимитом 400 тыс. руб. со сроком кредитования 6 месяцев под 8% годовых, проценты начисляются и выплачиваются ежемесячно.

Кредит погашается АКБ «Проспект» следующими долями: 25 августа 100 тыс. руб., 1 сентября 150 тыс. руб., 5 сентября 50 тыс. руб., 8 сентября 100 тыс. руб.

АКБ «Проспект» производил частичное погашение кредита 1 ноября 100 тыс. руб., 14 ноября 50 тыс. руб. и 15 декабря 180 тыс. руб. Кредитный договор был полностью закрыт 1 марта.

Задание: сделайте все необходимые проводки.

Задача 9

Клиенту банка негосударственной некоммерческой организации 1 сентября предоставлен кредит на пополнение оборотных средств в сумме 1250 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 13% годовых под поручительство директора в сумме 500 тыс. руб. и имущество стоимостью 2000 тыс. руб.

Кредит погашается равными долями ежемесячно, проценты начисляются ежемесячно на остаток основного долга и выплачиваются.

1 октября на расчетном счете клиента денежных средств не оказалось. 1 ноября на расчетный счет организации поступили средства в размере 500 тыс. руб. 1 декабря клиент попросил банк о пролонгации кредитного договора сроком на 60 дней, ссуда была переведена во 2-й класс кредитоспособности.

15 декабря организация оплатила частично просроченный долг в сумме 400 тыс. руб.

На 1 января на расчетном счете клиента средства в сумме 200 тыс. руб. 1 февраля на расчетном счете организации средств не оказалось.

25 февраля банк начал процедуру востребования долга с поручителя, который 10 марта полностью погасил задолженность перед банком.

Задание: выполнить все необходимые бухгалтерские проводки.

Задача 10

Между банком АКБ «Салют» и ОАО «Праздник» 10 февраля 2021 года заключен кредитный договор на приобретение основных средств на сумму 50 млн руб. сроком на 2 года под 12% годовых под поручительство другого юридического лица клиента данного банка на всю сумму кредита и процентов, начисленных по нему.

Согласно кредитному договору ОАО «Праздник» имеет следующий график платежей погашения основного долга и процентов по нему:

- 10 августа 2021 года – 5 млн руб.;
- 10 февраля 2022 года – 10 млн руб.;
- 10 августа 2022 года – 15 млн руб. и проценты за первый год пользования кредитом;
- 10 февраля 2023 года – 20 млн руб. и проценты за второй год использования заемных средств.

Задание: определить вид кредита. Сделать все необходимые бухгалтерские проводки.

Задача 11

АКБ «СОЮЗ» предоставил ипотечный кредит гражданину Лисицину В. П. 25 июля на сумму 10 млн руб. сроком на 5 лет под 9,5% годовых, стоимость залогового имущества 12,5 млн руб. Класс кредитоспособности заемщика второй. Кредит погашается равными долями ежеквартально не позднее месяца, следующего за отчетным, проценты начисляются на остаток основного долга и выплачиваются ежеквартально не позднее месяца, следующего за отчетным.

Погашение кредита Лисицин В. П. осуществлял через кассу банка без просрочек первые четыре платежа. Пятый и шестой платежи были просрочены на 10 дней с начислением штрафных санкций в размере 0,5% от суммы оставшегося основного долга. Далее гражданин Лисицин В. П. не допускал просрочек платежа.

Задание: охарактеризовать порядок заключения ипотечного кредита, составить все необходимые бухгалтерские проводки по учету основного долга,

процентов, начисленных по кредиту, просроченных платежей по основному долгу и процентам, постановка на учет залогового имущества, расчет и учет суммы начисленного РВПС.

Задача 12

АКБ «Фортуна» заключил договор факторинга с ЗАО «Камыш» (клиент банка) 14 сентября, в соответствии с которым ЗАО «Камыш» 21 сентября предоставляет в банк товарно-транспортные документы по отгрузке товаров МБОУ «Гимназия 12» на сумму 500 тыс. руб. Банк перечисляет денежные средства на расчетный счет ЗАО «Камыш» 23 сентября в размере 450 тыс. руб.

Согласно договору факторинга 24 сентября Банк уведомляет МБОУ «Гимназия 12» о заключении договора факторинга и направляет в его адрес уведомление об оплате долга. 26 сентября в Банк поступило платежное поручение от МБОУ «Гимназия 12» на перечисление средств по договору факторинга от 14 сентября. МБОУ «Гимназия 12» не имеет счета в данном банке.

Задание: определить вид договора факторинга, охарактеризовать порядок проведения документооборота, сделать все необходимые бухгалтерские проводки.

5. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Решение задач и ситуаций в рамках данной темы должно дать студентам практические навыки по отражению в бухгалтерском учете банка операций по привлечению средств во вклады и депозиты, по выпуску собственных долговых обязательств, а также по привлечению ресурсов с межбанковского кредитного рынка. Особое внимание уделено порядку начисления и выплаты процентов по привлеченным средствам и их отражению на счетах бухгалтерского учета.

Пример решения задач

Задача 1

Клиентом (физическое лицо) банка 2 февраля оформлен договор срочного вклада на 2 месяца на сумму 25 000 руб. под 7% годовых. По договору проценты начисляются ежемесячно и причисляются к вкладу, в день закрытия вклада клиент не явился в банк (договор заключен без пролонгации). Вкладчик явился за вкладом 10 апреля.

Задание: дать понятие депозитным операциям. Объяснить порядок оформления бухгалтерских проводок по приему, выдаче вклада, начислению процентов и выплате вкладов и процентов.

Решение:

2 февраля

1) Оформление вклада

Д 40817 К42303 – 25 000руб.

28 февраля

2) Начисление процентов в первый месяц (26 дней февраля)

Д 70606 К 47411 – 126 руб. ($25\,000 \cdot 0,07 \cdot 26/360 = 126$ руб.).

3) Причисление процентов к вкладу

Д 47411 К 42303 – 126 руб.

2 марта

4) начисление процентов (2 дня марта)

Д 70606 К 47411 – 10 руб. $(25\ 000 + 126) \cdot 0,07 \cdot 2/360 = 9,77 = 10$ руб.).

5) Причисление процентов

Д 47411 К 42303 – 10 руб.

31 марта

6) Начисление процентов за 28 дней марта

Д 70606 К 47411 – 137 руб. $(25000 + 126 + 10) \cdot 0,07 \cdot 28/360 = 136,85 =$
 $= 137$ руб.)

7) Причисление процентов

Д 47411 К 42303 – 137 руб.

2 апреля

8) Начислено процентов за 2 дня апреля

Д 70606 К 47411 – 10 руб. $(25\ 000 + 126 + 137) \cdot 0,07 \cdot 2/360 = 10$ руб.).

9) Причисление процентов

Д 47411 К 42303 – 10 руб.

10) Вкладчик не явился в банк за получением депозита, вклад переводят
во вклад до востребования

Д 42303 К 42301 – 25 273 руб. $(25\ 000 + 126 + 137 + 10 = 25\ 273$ руб.).

10 апреля

11) Начисление процентов за 8 дней

Д 70606 К 47411 – 5,62 руб. $(25\ 273 \cdot 0,01 \cdot 8/360 = 5,62$ руб.).

12) Причисление процентов

Д 47411 К 42301 – 5,62 руб.

13) Выплата вклада

Д 42301 К 40817 – 25278,6 руб.

Задача 2

Клиент (физическое лицо) АКБ «Фотон» оформил вклад 10 мая на сумму 40 000 руб. под 8% годовых на срок 3 месяца. По условиям договора проценты

начисляются ежемесячно и выплачиваются клиенту. 10 августа клиент не явился в банк для получения вклада и процентов.

Задание: дать понятие депозитным операциям физических лиц. Объяснить порядок оформления бухгалтерских проводок по приему, выдаче вклада и начислению процентов и выплате вкладов и процентов.

Решение:

10 мая

1) Оформлен вклад

Д 20202 К 42303 – 40 000 руб.

30 мая

2) Начислены проценты за 20 дней

Д 70606 К 47411 – 177,78 руб. ($20 \cdot 40\,000 \cdot 8 / 36\,000 = 177,78$ руб.).

10 июня

3) Начислены проценты за 10 дней

Д 70606 К 47411 – 97,78 руб.

4) Выплачены проценты за месяц по вкладу

Д 47411 К 40817 – 275,56 руб.

30 июня

5) Начислены проценты за 20 дней

Д 70606 К 47411 – 177,78 руб.

10 июля

6) Начислены проценты за 10 дней

Д 70606 К 47411 – 88,89 руб.

7) Выплачены проценты за месяц по вкладу

Д 47411 К 42303 – 266,67 руб.

30 июля

8) Начислены проценты за 20 дней

Д 70606 К 47411 – 177,78 руб.

10 августа

9) Доначисление процентов за 10 дней

Д 70606 К 47411 – 97,78 руб.

10) Заккрытие вклада

Д 42303 К 20202 40 275,46 руб.

Задача 3

АО «Вектор» 2 августа обратилось в АКБ «Империл» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке, на сумму 600 000 руб. на срок 120 дней. Процентная ставка по депозиту в банке 5% годовых. По условиям договора проценты зачисляются АО «Вектор» ежемесячно. У клиента на 2 ноября образовалась картотека к внебалансовому счету 90902 в сумме 150 000 руб. по платежам в бюджет.

Задание: объяснить порядок учета депозитных операций юридических лиц. Оформить все необходимые проводки: по зачислению вклада, начислению процентов и их выплаты, оформить картотеку и объяснить действия банка при ее возникновении.

Решение:

2 августа

1) Открыт вклад

Д 40702 К 42104 – 600 тыс. руб.

2 сентября

2) Начислены проценты

Д 70606 К 42426 – 2,5 тыс. руб. ($600\,000 \cdot 0,05 \cdot 30 / 360 = 2,5$ тыс. руб.).

3) Выплачены проценты

Д 47426 К 40702 – 2,5 тыс. руб.

2 октября

4) Начислены проценты

Д 70606 К 42426 – 2,5 тыс. руб. ($600\,000 \cdot 0,05 \cdot 30 / 360 = 2,5$ тыс. руб.).

5) Выплачены проценты

Д 47426 К 40702 – 2,5 тыс. руб.

2 ноября

6) Начислены проценты

Д 70606 К 42426 – 2,5 тыс. руб. ($600\ 000 \cdot 0,5 \cdot 30 / 360 = 2,5$ тыс. руб.).

7) Выплачены проценты

Д 47426 К 40702 – 2,5 тыс. руб.

8) В связи с недостатком средств для оплаты платежных документов клиент снял с депозитного счета средства для оплаты

Д 42103 К 40702 – 150 тыс. руб.

9) Оплата платежных документов из картотеки № 2

а) вынесение из картотеки по внебалансовым счетам

Д 99999 К 90902 – 150 тыс. руб.

б) оплата по балансовым счетам платежного документа

Д 40702 К 30102 – 150 тыс. руб.

2 декабря

10) Начислены проценты

Д 70606 К 42426 – 1,875 тыс. руб. ($350\ 000 \cdot 0,5 \cdot 30 / 360 = 1,875$ тыс. руб.).

11) Выплачены проценты

Д 47426 К 40702 – 1,875 тыс. руб.

12) Закрытие депозитного счета

Д 42104 К 40702 – 450 тыс. руб.

Задача 4

15 сентября 2022 года в коммерческий банк обратился Прямаков П. В с просьбой открыть ему вклад на сумму 25 000 руб. сроком на 6 месяцев под 7% годовых. У Прямакова имеется текущий счет в банке. Проценты начисляются и выплачиваются ежемесячно на текущий счет клиента 15 числа каждого месяца.

Прямаков П. В. производил пополнение вклада: 10 октября на сумму 3000 руб., 29 ноября – 11 000 руб., 2 января – 5000 руб.

Вкладчик не явился в банк для закрытия вклада, вклад был переведен на до востребования. Прямаков явился в банк 23 марта для расторжения депозитного договора.

Задание: оформить все необходимые бухгалтерские проводки: по зачислению вклада, пополнению вклада, начислению процентов и их выплате.

Решение:

15 сентября

1) Открытие вклада

Д 40817 К 42305 – 25 000 руб.

30 сентября

2) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 71,9 руб. ($25\ 000 \cdot 0,07 \cdot 15 / 365 = 71,9$ руб.).

10 октября

3) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 47,9 руб. ($25\ 000 \cdot 0,07 \cdot 10 / 365 = 47,9$ руб.).

4) Пополнение вклада

Д 40817 К 42305 – 3000 руб.

15 октября

5) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 26,8 руб. ($28\ 000 \cdot 0,07 \cdot 5 / 365 = 26,8$ руб.).

6) Выплата процентов

Д 47411 К 40817 – 146,6 руб. ($71,9 + 47,9 + 26,8 = 146,6$ руб.).

31 октября

7) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 85,9 руб. ($28\ 000 \cdot 0,07 \cdot 16 / 365 = 85,9$ руб.).

15 ноября

8) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 80,5 руб. ($28\ 000 \cdot 0,07 \cdot 15 / 365 = 80,5$ руб.).

9) Выплата процентов

Д 47411 К 40817 – 166,4 руб. ($85,9 + 80,5 = 166,4$ руб.).

29 ноября

10) Пополнение вклада

Д 40817 К 42305 – 11 000 руб.

11) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 75,2 руб. ($28\ 000 \cdot 0,07 \cdot 14 / 365 = 75,2$ руб.).

30 ноября

12) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 7,5 руб. ($39\ 000 \cdot 0,07 \cdot 1 / 365 = 7,5$ руб.).

15 декабря

13) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 112,2 руб. ($39\ 000 \cdot 0,07 \cdot 15 / 365 = 112,2$ руб.).

14) Выплата процентов

Д 47411 К 40817 – 194,9 руб. ($75,2 + 7,5 + 112,2 = 194,9$ руб.).

31 декабря

15) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 119,7 руб. ($39\ 000 \cdot 0,07 \cdot 16 / 365 = 119,7$ руб.).

15 января

16) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 112,2 руб. ($39\ 000 \cdot 0,07 \cdot 15 / 365 = 112,2$ руб.).

17) Выплата процентов

Д 47411 К 40817 – 231,9 руб. ($119,7 + 112,2 = 231,9$ руб.).

21 января

18) Пополнение вклада

Д 40817 К 42305 – 5000 руб.

19) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 44,9 руб. ($39\ 000 \cdot 0,07 \cdot 6 / 365 = 44,9$ руб.).

31 января

20) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 84,4 руб. ($44\ 000 \cdot 0,07 \cdot 10 / 365 = 84,4$ руб.).

15 февраля

21) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 126,6 руб. ($44\ 000 \cdot 0,07 \cdot 15 / 365 = 126,6$ руб.).

22) Выплата процентов

Д 47411 К 40817 – 255,9 руб. ($44,9 + 84,4 + 126,6 = 255,9$ руб.).

28 февраля

23) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 109,7 руб. ($44\ 000 \cdot 0,07 \cdot 13 / 365 = 109,7$ руб.).

15 марта

24) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 126,6 руб. ($44\ 000 \cdot 0,07 \cdot 15 / 365 = 126,6$ руб.).

25) Выплата процентов

Д 47411 К 40817 – 145 руб. ($109,7 + 126,6 = 236,3$ руб.).

26) Перевод вклада на до востребования

Д 42305 К 42301 – 44 000 руб.

23 марта

27) Начисление процентов

Д 70606 К 47411 – 0,96 руб. ($44\ 000 \cdot 0,001 \cdot 8 / 365 = 0,96$ руб.).

28) Выплата процентов

Д 47411 К 40817 – 0,96 руб.

29) Заккрытие вклада

Д 42301 К 40817 – 44 000 руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

АО «Протон» 17 сентября обратилось в коммерческий банк с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке, на сумму 800 000 руб. на срок 180 дней. Процентная ставка по депозиту в банке 4,5% годовых. По условиям договора проценты начисляются ежемесячно и причисляются к депозиту.

Задание: объяснить порядок учета депозитных операций юридических лиц. Оформить все необходимые проводки: по зачислению вклада, начислению процентов и их выплате, оформить картотеку и объяснить действия банка при ее возникновении.

Задача 2

Клиентом (физическое лицо) банка 17 марта оформлен договор срочного вклада на 7 месяцев на сумму 490 000 руб. под 6,5% годовых. По договору проценты начисляются ежемесячно и причисляются к вкладу, в день закрытия вклада клиент не явился в банк (договор заключен без пролонгации). Вкладчик явился за вкладом 20 октября.

Задание: дать понятие депозитным операциям. Объяснить порядок оформления бухгалтерских проводок по приему, выдаче вклада, начислению процентов и выплате вкладов и процентов.

Задача 3

Клиент (физическое лицо) АКБ «УРАЛ» оформил вклад 13 января на сумму 95000 руб. под 7% годовых на срок 4 месяца. По условиям договора проценты начисляются ежемесячно и выплачиваются клиенту.

Задание: дать понятие депозитным операциям физических лиц. Объяснить порядок оформления бухгалтерских проводок по приему, выдаче вклада и начислению процентов и выплате вкладов и процентов.

Задача 4

Физическое лицо внесло в кассу банка наличные деньги в сумме 10 000 руб. для открытия депозита на срок 9 месяцев под 12,5% годовых.

Начисление процентов производится в конце срока депозита. При досрочном востребовании проценты начисляются исходя из ставки вклада до востребования, в размере 0,2% годовых. Депозит открыт 21 января, востребован 22 мая.

Задание: определить сумму к выдаче. Составьте проводки и операции.

Задача 5

Некоммерческая организация в федеральной собственности открыла депозит в коммерческой банке «УРАЛ», имеется расчетный счет в размере 150 тыс. руб. на 8 месяцев по ставке 10,5% годовых.

Задание: определить сумму процентного дохода при условии его ежемесячного начисления. Сделать все необходимые проводки.

Задача 6

Финансовая организация в государственной собственности заключила 16 августа депозитный договор с АКБ «ЯКОРЬ», организация не является клиентом банка, на сумму 890 тыс. руб. под 5,5% годовых сроком на 9 месяцев. Проценты начисляются и выплачиваются клиенту в первый день месяца.

Задание: сделать все необходимые проводки.

6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

В результате изучения данной темы студенты должны получить представление о принципах отражения в учете банка вложений в ценные бумаги различного вида (акции, облигации, сертификаты, векселя), порядке первоначальной и последующей оценки вложений банка в ценные бумаги, операций по их приобретению и выбытию. В рамках рассматриваемой темы предлагаются также задачи по отражению в учете и отчетности банка доходов по приобретенным ценным бумагам в зависимости от способа исчисления дохода (процентный, купонный, дисконтный) и категории качества ценной бумаги.

Пример решения задач

Задача 1

Акционерный коммерческий банк для привлечения заемных средств выпустил 5000 штук облигаций общим номиналом 500 000 тыс. руб. под 15% годовых сроком на 1 год, продажу осуществил по номинальной стоимости.

В период с 14 – 19 июля были проданы:

1000 штук облигаций проданы за наличный расчет физическим лицам;

2500 штук проданы коммерческим негосударственным организациям;

1000 штук реализованы коммерческим банкам;

500 штук проданы бюджетным организациям.

Задание: сделать все необходимые бухгалтерские проводки.

Решение:

1. Продажа облигаций:

а) физическим лицам

Д 20202 К 52004 – 100 000 тыс. руб.

б) коммерческим негосударственным организациям

Д 40702 К 52004 – 250 000 тыс. руб.

в) коммерческим банкам

Д 30102 К 25004 – 100 000 тыс. руб.

г) бюджетным учреждениям

Д 402 К 52004 – 50 000 тыс. руб.

2. Начисление процентного расхода

Д 70606 К 52501 – 75 000 тыс. руб.

3. На кануне отчетной даты списан

а) номинальная стоимость

Д 52004 К 52401 – 500 000 тыс. руб.

б) купонный доход

Д 52501 К 52402 – 75 000 тыс. руб.

4. В день погашения облигации

а) погашена номинальная стоимость

Д 52401 К 20202, 30102, 402, 40702 – 500 000 тыс. руб.

б) купонный доход

Д 52402 К 20202, 30102, 402, 40702 – 75 000 тыс. руб.

Задача 2

Вексель выпущенный ОАО «Заря», со сроком погашения 90 дней и сроком оплаты 18.12.2022 г. предъявлен к учету в банк в сумме 35 000 тыс. руб. 1.11.2022, номинальная стоимость векселя 40 000 тыс. руб., процентная ставка по векселю 10% годовых.

Решение:

1. Приобретение векселя

Д 51514 К 30102 – 40 000 тыс. руб.

2. Учет дисконта до приобретения

Д 51514 К 50407 – 5000 тыс. руб.

3. Погашение облигации

Д 61210 К 51514 – 40 000 тыс. руб.

4. Списание стоимости облигации

Д 30102 К 61210 – 40 000 тыс. руб.

5. Сумма дисконта списывается в доход

Д 61210 К 70601 – 526 тыс. руб. ($400\,000 \cdot 10\% \cdot 48/365 = 526$ тыс. руб.).

6. Списание в доход суммы дисконта приобретенного

Д 51514 К 70601 – 5000 тыс. руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

Банком 20.06.0х было приобретено 20 облигаций федерального займа номиналом 1000 руб. каждая с датой эмиссии 14.11.0х, сроком погашения через 7 лет, с фиксированным купонным доходом в размере 3% годовых, с выплатой купонного дохода 14 мая и 14 ноября. Цена приобретения составила 82,3%. Банк произвел оплату комиссионных фондовой бирже за проведение операций купли ценных бумаг в сумме 2 тыс. руб. и принял решение удерживать этот пакет ценных бумаг до погашения.

Задание:

1. Какими бухгалтерскими записями должно быть отражено приобретение и реализация облигаций федерального займа?
2. Составьте необходимые проводки.

Задача 2

Коммерческим банком были приобретены ГКО одного выпуска и в разные дни и по следующим ценам: 15.01.0х – 10 штук по цене 80 руб.; 17.01.0х – 20 штук по цене 83 рубля; 20.01.0х – 15 штук по цене 90 руб.; 25.01.0х – 5 штук по цене 92 рубля. Данные бумаги были включены банком в торговый портфель. 30.01.0х банком были проданы 15 единиц ГКО одного выпуска по рыночной цене, которая по итогам торгов составила 85 руб.

Задание:

1. Определите результат от реализации ГКО, используя метод ФИФО и метод ЛИФО.
2. Составьте необходимые проводки.

Задача 3

Банк заключил договор на приобретение простого векселя юридического лица-резидента РФ. Дата расчетов за вексель и дата выпуска векселя наступают на следующий рабочий день, считая со дня заключения сделки.

Задание:

1. Какие операции банка с ценными бумагами отражаются на счетах срочных операций и на счетах ДЕПО?
2. Составьте необходимые проводки.

Задача 4

Банк выпустил векселя достоинством 100 тыс. руб. Клиент банка купил 10 векселей по 90 тыс. руб. каждый.

Задание: составьте необходимые бухгалтерские проводки по выпуску, продаже и погашению банковских векселей в срок, досрочно, после срока через 10 дней.

Задача 5

Коммерческий банк выпустил вексель по номинальной стоимости 50 000 руб. сроком на 6 месяцев и реализовал его по цене 45 000 руб.

Задание: отразите в бухгалтерском учете банка операции по выпуску собственного векселя и погашению векселя.

Задача 6

За период с 1 июня по 1 июля банк «Салют» приобрел в целях дальнейшей перепродажи в краткосрочной перспективе следующие акции:

- 4 июня на бирже были приобретены 1000 котируемых акций предприятия А номиналом 10 руб. по цене 3 руб. за 1 акцию. Бирже была уплачена комиссия в размере 0,1% от суммы сделки;
- 15 июня у государственного коммерческого предприятия, расчетный счет которого открыт в банке «Салют», были приобретены 500 котируемых акций предприятия Б номиналом 5 руб. по цене 4 руб. за 1 акцию;

– 25 июня у банка «Резерв» были приобретены 200 котируемых акций предприятия С номиналом 1 руб. по цене 25 руб. за 1 акцию. Оплата акций была произведена с корреспондентского счета банка «Салют», открытого в банке «Резерв».

По состоянию на 28 июня (последний рабочий день месяца) справедливая стоимость акций, находящихся в портфеле банка, составила: акции предприятия А – 2 руб. за штуку, акции предприятия Б – 5 руб. за штуку, акции предприятия С – 24 руб. за штуку.

7 июля банк продал на бирже 1000 акций предприятия А по цене 4 руб. за акцию, при этом была уплачена комиссия бирже в размере 0,1% от суммы сделки.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок учета вложений банка в долевые ценные бумаги сторонних эмитентов.
2. Составьте бухгалтерские проводки по приобретению, переоценке и реализации акций.

7. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Задачи данной темы дают практические навыки по отражению в учете операций по формированию уставного капитала банка и изменению его величины в разрезе основных источников формирования. Задачи позволяют проследить особенности формирования уставного капитала акционерных банков и банков, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью.

Пример решения задач

Задача 1

Принято решение о формировании акционерного банка «Х» 10 июля. Номинальная стоимость акций определена 10 000 руб.

Акции размещены следующим образом:

- 10 – 20 июля проданы акции за наличные деньги – 26 млн руб.
- 20 – 25 июля – проданы сертификаты акций по безналичному расчету – 160 млн руб.
- 28 июля – внесено имущество на сумму – 130 млн руб.

Акции должны быть размещены в течение месяца. Реестр акций банка «Х» ведется у независимого регистратора. Через 6 месяцев один акционер продал свою долю акций на сумму 27 млн руб. банку по цене ниже номинала на 10%.

Решение:

1) Объявленный УК банка

Д 90601 К 99999 – 316 млн руб. (26 млн руб. + 160 млн руб. + + 130 млн руб. = 316 млн руб.).

2) Проданы акции за наличные деньги:

Д 20202 К 10207 – 26 млн руб.;

3) Продажа по безналичному расчету:

Д 30102 К 10207 – 160 млн руб.;

4) Внесено имущество

Д 60401 К 10207 – 130 млн руб.;

5) Сформирован и закрыт счет формирования уставного капитала

Д 99999 К 90601 – 316 млн руб.

б) Через 6 месяцев продажи доли акций ниже номинала на 10%

Д 10501 К 70601 – 2,7 млн руб. (это доход банка от продажи акций)

Д 10501 К расчетный счет акционера – 24,3 млн руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

Принято решение 19 сентября о дополнительном формировании уставного капитала банка, который образован в виде общества с дополнительной ответственностью (ОДО).

1. Учредители банка – физические лица внесли в течение 5 дней 10 млн руб.: наличные – 3 млн руб.; безналичные с текущих счетов – 7 млн руб.

2 Внесено безналичным путем юридическими лицами с 21 – 24 сентября – 130 млн руб.

3. Внесено по акту передачи 28 сентября имущество юридическим лицом в виде здания для открытия филиала на – 15 млн руб.

4. После регистрации уставного капитала в ГУ ЦБ РФ через 7 месяцев 4 участника приняли решение о выходе из учредителей банка путем продажи своей доли на сумму 30 млн руб.; 2 млн руб.; 5 млн руб.; 9 млн руб. Банк выкупил доли ниже номинала соответственно на 200 тыс. руб.; 400 тыс. руб.; 600 тыс. руб.; 300 тыс. руб.

Первоначальная сумма уставного капитала банка «Х» 200 млн руб.

Задание: оформить все бухгалтерские проводки.

Задача 2

Принято решение о формировании акционерного банка «А» 22 марта. Номинальная стоимость акций определена в сумме 1000 руб.

Акции размещены следующим образом:

- 23 – 28 марта – проданы за наличные деньги физическим лицам на – 6 млн руб.;
- 29 – 04 апреля – проданы по безналичному расчету юридическим лицам на сумму 280 млн руб.;
- 08 апреля – внесено имущество: в виде здания – 24 млн руб.: оборудование – 6 млн руб.

Реестр акций банка ведет независимый регистратор. В дальнейшем банком (через 3 месяца) принято решение собранием акционеров о выкупе акций у собственных акционеров на сумму 50 млн руб. по цене ниже номинала на 150 руб. с каждой акции.

Задание: сформировать УК, отразить все бухгалтерские проводки на балансовых и внебалансовых счетах.

Задача 3

Принято решение 10 января о дополнительном формировании уставного капитала банка, который образован в виде общества с дополнительной ответственностью (ОДО).

1. Учредители банка – физические лица внесли в течение 6 дней 11 млн руб. наличными.
2. Внесено безналичным путем юридическими лицами с 17 – 24 января – 210 млн руб.
3. Внесено 28 января имущество юридическим лицом в виде оборудования (вычислительная техника) на – 25 млн руб.

После регистрации уставного капитала в ГУ ЦБ РФ через 3 месяца два участника приняли решение о выходе из учредителей банка путем продажи своей доли на сумму 10 млн руб.; 12 млн руб. Банк выкупил доли выше номинала соответственно на 100 тыс. руб.; 200 тыс. руб.

Первоначальная сумма уставного капитала банка «Х» 500 млн руб.

Задание: оформить все бухгалтерские проводки.

Задача 4

Принято решение о формировании акционерного банка «А» 02 июля. Номинальная стоимость акций определена в сумме 1000 руб.

Акции размещены следующим образом:

- 03 – 08 июля – проданы за наличные деньги физическим лицам на – 9 млн руб.;
- 09 – 14 июля – проданы по безналичному расчету юридическим лицам на сумму 400 млн руб.;
- 18 июля – внесено имущество: в виде здания – 42 млн руб.: оборудование – 3 млн руб.

Реестр акций банка ведет независимый регистратор. В дальнейшем банком (через 6 месяцев) принято решение собранием акционеров о выкупе акций у собственных акционеров на сумму 10 млн руб. по цене выше номинала на 100 руб. с каждой акции.

Задание: Сформировать УК, отразить все бухгалтерские проводки на балансовых и внебалансовых счетах.

Задача 5

Банком «К» принято решение общим собранием акционеров о дополнительном увеличении акционерного капитала (УК) на сумму 560 млн руб. путем свободной продажи акций. Решение принято 01 августа. Номинальная стоимость акции – 1000 руб.

Акции размещены следующим образом:

- с 02 – 09 августа проданы за наличные деньги физическим лицам на сумму – 50 млн руб.;
- с 10 – 15 августа оплачены безналичным путем на сумму – 350 млн руб.;
- 18 августа куплены акции не клиентами банка по безналичному расчету – 90 млн руб.

– 25 августа для расширения филиальной сети было передано в счет акций здание на сумму – 18 млн руб. Реестр акций ведется у независимого регистратора.

Задание: сформировать уставный капитал, отразить все бухгалтерские проводки на балансовых и внебалансовых счетах.

Задача 6

Банком «М» принято решение 10 ноября о формировании уставного капитала банка в виде общества с дополнительной ответственностью (ОДО) (ООО).

1. Учредители банка – физические лица внесли в течение 10 дней 15 млн руб. наличными;

2. Внесено безналичным путем юридическими лицами из других банков с 21 – 24 ноября – 310 млн руб.;

3. Внесено 28 ноября имущество юридическим лицом в виде здания на сумму – 15 млн руб.

После регистрации уставного капитала в ГУ ЦБ РФ через 1 месяц два участника приняли решение о выходе из учредителей банка путем продажи своей доли на сумму 1 млн руб.; 2 млн руб. Банк выкупил доли ниже номинала соответственно на 50 тыс. руб.; 100 тыс. руб.

Задание: оформить все бухгалтерские проводки.

Задача 7

Банком принято решение общим собранием акционеров о дополнительном увеличении акционерного капитала (УК) на сумму 890 млн руб. путем свободной продажи акций. Решение принято 01 августа. Номинальная стоимость акции – 10 000 руб.

Акции размещены следующим образом:

– с 15 – 19 января проданы за наличные деньги физическим лицам на сумму – 190 млн руб.;

– с 17 – 21 января оплачены безналичным путем на сумму – 550 млн руб.;

– 18 января куплены акции не клиентами банка по безналичному расчету – 100 млн руб.

– 23 января для расширения филиальной сети было передано в счет акций здание на сумму – 50 млн руб.

Реестр акций ведется у независимого регистратора.

В дальнейшем банком (через 6 месяцев) принято решение собранием акционеров о выкупе акций у собственных акционеров на сумму 10 млн руб. по цене выше номинала на 500 руб. с каждой акции.

Задание: сформировать уставный капитал, отразить все бухгалтерские проводки на балансовых и внебалансовых счетах.

ПРОВЕРОЧНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»

1. В состав финансовой отчетности входит:

а) балансовый отчет;

б) положения; в которых представлена информация о структуре активов и пассивов;

в) список клиентов банка;

г) устав банка.

2. Бухгалтерский учет ведется в банке:

а) ежедневно;

б) еженедельно;

в) раз в месяц;

г) раз в год.

3. Счета бухгалтерского учета в банке бывают:

а) синтетические;

б) аналитические;

в) смешанные.

4. Сумма сальдо одного синтетического счета должна равняться сумме сальдо аналитических счетов открытых к нему:

а) да;

б) нет.

5. Какой тип корреспондентского счета будет использован при открытии в банке корреспондентского счета другой кредитной организации для обслуживания ее клиентов? Укажите соответствующие счета:

а) лоро;

б) ностро;

в) 30104;

г) 30202.

6. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств:

- а) МФО;
- б) корреспондентские счета;
- в) клиринг.

7. Вид банковской кассы, предназначенный для учета денег, находящихся в обращении у банка:

- а) операционная;
- б) оборотная;
- в) приходная касса;
- г) расходная касса.

8. Посредством чего не производятся межбанковские расчеты:

- а) через расчетную сеть ЦБ РФ;
- б) через корреспондентские счета банков;
- в) по собственным системам расчетов коммерческих банков;
- г) по кредитным картам.

9. Счета, которые банк открывает в других банках, называются:

- а) ЛОРО;
- б) НОСТРО;
- в) корреспондентские;
- г) текущие.

10. Учет, который обеспечивает своевременную и значимую информацию о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности и пользователями которого являются руководство банка, служащие, контролирующие органы, является:

- а) финансовый учет;
- б) оперативный учет;
- в) аналитический учет;
- г) синтетический учет.

11. По срокам и дате представления баланс может быть:

- а) годовой, ежемесячный, ежедневный;
- б) пробный, отчетный, промежуточный;
- в) сальдовый, оборотно-сальдовый;
- г) квартальный, годовой.

12. Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:

- а) в этот же день;
- б) в течение 2 операционных дней;
- в) не позже следующего операционного дня;
- г) в течение 3 дней.

13. Баланс банка включает в себя ... разделов:

- а) 7;
- б) 5;
- в) 6;
- г) 9.

14. Базовая модель баланса коммерческого банка выглядит таким образом:

- а) актив > пассив;
- б) пассив > актив;
- в) актив = пассив.

15. Из представленного ниже к принципам построения баланса банка можно отнести:

а) при построении баланса нет необходимости в обеспечении достоверности данных и наглядности их изображения;

б) баланс должен иметь разрозненную схему построения для всех балансовых учреждений;

в) баланс должен иметь экономически и логически обоснованные принципы группировки статей.

16. Из представленного ниже к принципам построения баланса банка можно отнести:

- а) баланс должен иметь разрозненную схему построения для всех балансовых учреждений;
- б) баланс должен быть легко читаем и предельно ясен;
- в) при построении баланса нет необходимости в обеспечении достоверности данных и наглядности их изображения.

17. Данные бухгалтерского учета используются Центральным банком России для:

- а) регулирования банковской деятельности;
- б) определения величины собственных средств; предоставленных кредитной организацией;
- в) оценки возможности получить часть прибыли в виде дивидендного дохода;
- г) контроля финансового состояния кредитной организации.

18. Принцип построения Плана счетов банковского учета, предполагающий, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода:

- а) открытость;
- б) постоянство;
- в) непрерывность деятельности;
- г) незыблемость.

19. В лицевых счетах отражается:

- а) входящий остаток на конец дня;
- б) входящий остаток на начало дня;
- в) исходящий остаток на конец дня.

20. В лицевых счетах показывается:

- а) обороты по дебету и кредиту; отраженные по каждому документу;
- б) остаток до отражения каждой операции и на начало дня;
- в) входящий остаток на конец дня.

21. Учет расходов ведется на активном счете:

а) 70101;

б) 70606;

в) 70601;

г) 70106.

22. Для учета наличных денежных средств, находящихся в банкоматах, предназначен счет:

а) 20208;

б) 20202;

в) 20207;

г) 20209.

23. При осуществлении безналичных расчетов КБ:

а) при необходимости вмешивается в договорные отношения хозяйствующих субъектов;

б) несет ответственность за несвоевременное и неправильное списание или зачисление средств на счета клиентов;

в) осуществляет платежи без распоряжения владельца счета в порядке очередности.

24. Синтетические счета – это счета для ...

а) укрупненной группировки и учета однородных объектов;

б) подробной характеристики объектов учета;

в) текущего контроля за хозяйственными операциями;

г) ежедневного баланса.

25. Активы и пассивы банка учитываются на момент их приобретения или возникновения по:

а) их фактической стоимости;

б) их первоначальной стоимости;

в) их восстановительной стоимости;

г) балансовой стоимости;

д) с учетом износа.

26. Корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов:

- а) допускается;
- б) не допускается;
- в) допускается только при составлении годового баланса;
- г) допускается разрешением ЦБ.

27. Балансовым счетом является:

- а) 90601;
- б) 90907;
- в) 30102;
- г) 90707;
- д) 91806.

28. Внебалансовыми счетами являются:

- а) 40702;
- б) 90902;
- в) 70602;
- г) 45818;
- д) 30102.

29. Денежная наличность предприятия в кассы банков сдается:

- а) через органы связи;
- б) любым физическим лицом по расходному кассовому ордеру с подписями руководителя и главного бухгалтера и при наличии оттиска печати организации;
- в) самостоятельно кассиром организации;
- г) через инкассаторские службы.

30. Первичный документ, подписанный руководителем, которым оформляется списание денежных средств с расчетных счетов организации:

- а) приходный кассовый ордер;
- б) объявление на взнос;
- в) платежное поручение;
- г) платежное требование.

31. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается:

- а) кредитный договор;
- б) договор приема денежных средств;
- в) трастовый договор;
- г) договор банковского счета;
- д) расчетный договор.

32. Проценты по кредиту относят:

- а) на прибыль;
- б) финансовые результаты;
- в) доходы;
- г) расходы,
- д) форма деятельности.

33. ... коммерческого банка – это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка.

- а) активы;
- б) пассивы;
- в) капитал;
- г) доходы.

34. Счета, которые используются для учета ценностей, не входящих в общий баланс предприятия:

- а) балансовые счета;
- б) активные счета;
- в) внебалансовые счета;
- г) пассивные счета.

35. Учет основных средств коммерческим банком ведется на счетах:

- а) балансовых;
- б) внебалансовых;
- в) депо;
- г) доверительного управления.

36. Лицевые счета аналитического учета имеют:

- а) три знака в номере счета;
- б) пять знаков в номере счета;
- в) 15 знаков в номере счета;
- г) 20 знаков в номере счета.

37. К документам синтетического учета относят:

- а) ежедневную оборотную ведомость;
- б) ежедневный баланс;
- в) лицевые счета;
- г) выписки из лицевых счетов.

38. Счет депо предназначен для учета:

- а) депозитарных операций;
- б) операций приобретения-реализации различных финансовых активов;
- в) чужого имущества;
- г) основной деятельности кредитной организации.

39. Расчетный счет используется для хранения:

- а) только собственных средств;
- б) собственных и заемных средств;
- в) только заемных средств;
- г) валютных средств.

40. Очередность платежей со счета при достаточном количестве средств на счете определяет:

- а) кредитная организация;
- б) клиент банка;
- в) ЦБ РФ;
- г) налоговые органы.

ПРОВЕРОЧНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКИМ ПРОВОДКАМ

1. Списание суммы денежных средств с расчетного счета клиента оформляется проводкой:

а) Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» К-т сч. 40702 «Коммерческие организации»;

б) Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;

в) Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

г) Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;

2. Бухгалтерский учет операций по зачислению внесенных клиентом наличных средств на его банковский счет оформляется проводкой:

а) Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» К-т сч. 40702 «Коммерческие организации»;

б) Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» К-т сч. 30110 «Корреспондентский счет банка-корреспондента»;

в) Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;

г) Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

3. Выдан кредит на потребительские нужды физическому лицу на срок до 30 дней наличным путем. Отрадите правильную бухгалтерскую запись:

а) Д-т сч. 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;

б) Д-т сч. 45509 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;

в) Д-т сч. 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней» К-т сч. 42301 «Депозиты до востребования»;

г) Д-т сч. 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней» К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

4. При отсутствии средств на расчетном счете клиента документы помещаются в картотеку 2 и оформляется проводкой:

а) Д-т 90901 Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций К-т 90902 Распоряжения, не исполненные в срок;

б) Д-т 90902 Распоряжения, не исполненные в срок К-т 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи;

в) Д-т 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи К-т 90902 Распоряжения, не исполненные в срок;

г) Д-т 90902 Распоряжения, не исполненные в срок К-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России.

5. При получении акцепта плательщика банком плательщика проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и осуществляется запись по счетам:

а) Д-т 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи К-т 90902 Распоряжения, не исполненные в срок;

б) Д-т 40702 «Коммерческие организации» К-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России;

в) Д-т 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи К-т 90902 Распоряжения, не исполненные в срок и одновременно балансовая Д-т 40702 «Коммерческие организации» К-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России;

г) Д-т 90902 Распоряжения, не исполненные в срок К-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России.

6. Зачисление инкассируемой выручки на счет организации оформляется проводкой: Д-т 40906 Инкассированные наличные деньги К-т:

а) 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России;

б) 20202 «Касса кредитных организаций»;

в) 40702 «Коммерческие организации».

7. По поступившим платежам на корсчет, которые не могут быть однозначно идентифицированы, или счет клиента закрыт, средства зачисляются на счет 47416 – П – «Сумма поступивших средств на корсчет до выяснения» в корреспонденции со счетом:

а) 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России;

б) 20202 «Касса кредитных организаций»;

в) 40702 «Коммерческие организации».

8. Оформлен депозитный договор между кредитной организацией и некоммерческой организацией, находящейся в государственной собственности, на срок 8 месяцев, в учете отражается:

а) Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» К-т 41905 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок от 181 дня до 1 года;

б) Д-т 40603 «Некоммерческие организации, находящиеся в государственной собственности» К-т 41905 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, на срок от 181 дня до 1 года;

в) Д-т 41905 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, на срок от 181 дня до 1 года К-т 40702 «Коммерческие организации»;

г) Д-т 40702 «Коммерческие организации» К-т 41901 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, до востребования.

9. Отражение начисленных процентов, если дата начисления процентов, и дата уплаты приходятся на разные даты месяца:

а) Д-т 70606 Расходы банка К-т 47426 Обязательства банка по уплате процентов;

б) Д-т 70601 Доходы банка К-т 47426 Обязательства банка по уплате процентов;

в) Д-т 47426 Обязательства банка по уплате процентов К-т 70606 Расходы банка;

г) Д-т 70606 Расходы банка К-т 40702 «Коммерческие организации».

10. Закрытие (выдача) банковского вклада физическому лицу осуществляется:

а) Д-т 423 Депозиты физических лиц К-т 40702 «Коммерческие организации»;

б) Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» К-т 423 Депозиты физических лиц;

в) Д-т 40702 «Коммерческие организации» К-т 41905 423 Депозиты физических лиц;

г) Д-т 423 Депозиты физических лиц К-т 20202 «Касса кредитных организаций».

11. Выдан кредит финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, сроком на 4 месяца, в бухгалтерском учете отражается:

а) Д-т 44505 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 91 до 180 дней К-т 40501 Финансовые организации, находящимся в федеральной собственности;

б) Д-т 44504 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 31 до 90 дней К-т 40501 Финансовые организации, находящимся в федеральной собственности;

в) Д-т 44504 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 91 до 180 дней К-т 20202 «Касса кредитных организаций»;

г) Д-т 44504 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 91 до 180 дней К-т 40702 «Коммерческие организации».

12. Обеспечение по кредиту в виде гарантии в учете оформляется:

а) Д-т 91315 Выданные банковские гарантии и поручительства К-т 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи;

б) Д-т 91315 Выданные банковские гарантии и поручительства К-т 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи;

в) Д-т 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи К-т 91315 Выданные банковские гарантии и поручительства;

г) Д-т 91312 Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов К-т 91315 Выданные банковские гарантии и поручительства.

13. Начислены проценты по кредитам, выданным заемщику, не имеющему расчетного счета в банке, или если период начисления или уплаты не совпадают отражается в учете:

а) Д-т 47427 Требования банка по получению процентов К-т 70601 Доходы;

б) Д-т 47427 Требования банка по получению процентов К-т 70606 Расходы;

в) Д-т 70606 Расходы К-т 47427 Требования банка по получению процентов;

г) Д-т 70601 Доходы К-т 47427 Требования банка по получению процентов.

14. При отсутствии средств у клиентов начисленные проценты относятся на счет просроченных процентов:

а) Д-т 459 Просроченные проценты по кредитам предоставленным К-т 47427 Требования банка по получению процентов;

б) Д-т 459 Просроченные проценты по кредитам предоставленным К-т 70606 – Расходы;

в) Д-т 459 Просроченные проценты по кредитам предоставленным К-т 20202 «Касса кредитных организаций».

15. Первичное формирование уставного капитала за счет взносов пайщиков банка при внесении наличными деньгами:

а) Д-т 20202 Касса К-т 10208 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью;

б) Д-т 40702 «Коммерческие организации» К-т 10208 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью;

в) Д-т 90602 Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью К-т 10208 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью.

16. Первичное формирование уставного капитала путем капитализации собственных средств банка за счет прибыли прошлых лет:

а) Д-т 10801 Нераспределенная прибыль К-т 10208 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью;

б) Д-т 70801 Прибыль прошлого года К-т 10208 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью;

в) Д-т 70701 Доходы К-т 10208 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **О Центральном банке** Российской Федерации (Банке России) : федер. закон № 86-ФЗ от 12 июня 2002 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 28.
2. **О банках** и банковской деятельности в РСФСР : федер. закон № 395-1 от 2 декабря 1990 г. // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27.
3. **О противодействии** легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федер. закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. // Российская газета. – 2001. – № 151-152.
4. **О бухгалтерском учете** : федер. закон № 402 от 06.12.2011г. с изменениями и дополнениями.
5. **Об обязательных нормативах** и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией : Инструкция ЦБ № 199-И от 29 ноября 2019г. // Вестник Банка России. – 2019. – № 52.
6. **О порядке** принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций : Инструкция ЦБ № 135-И от 02 апреля 2010г. // Вестник Банка России. – 2010. – № 23.
7. **О плане** счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения : Положение Банка России № 579-п от 27.02.2017 г.
8. **Об обязательных резервах** кредитных организаций : Положение ЦБ № 507-П от 01 декабря 2015 г. // Вестник Банка России. – 2015. – № 122.
9. **О правилах** осуществления перевода денежных средств : Положение ЦБ № 383-П от 19 июня 2012 // Вестник Банка России. – 2012. – № 34.
10. **О порядке** формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолжен-

ности : Положение ЦБ № 590-П от 28 июня 2017г. // Вестник Банка России. – 2017. – № 30.

11. **Об оценке** экономического положения банков : Указание ЦБ № 4336-У от 3 апреля 2017г. // Вестник Банка России. – 2017. – № 28.

12. **Бухгалтерский учет** в коммерческих банках (в проводках) [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г. Н. Белоглазова и др. ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2016. – 338 с. – (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). – Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт».

13. **Донецкова, О. Ю.** Организация бухгалтерского учета в банках [Электронный ресурс] : учебное пособие / О. Ю. Донецкова. – М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. – 146 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE».

14. **Тавасиев, А. М.** Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / А. М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – 534 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE».

15. **Костюкова, Е. И.** Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / Е. И. Костюкова, А. В. Фролов, А. А. Фролова. – М. : КноРус, 2021. – 247 с.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	5
2. УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ	15
3. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	22
4. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	29
5. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	43
6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	53
7. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА	58
ПРОВЕРОЧНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»	64
ПРОВЕРОЧНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКИМ ПРОВОДКАМ	72.
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	?...
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	??

Учебное электронное издание

ВДОВИНА Екатерина Сергеевна

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Учебное пособие

Редактор Л. В. Комбарова
Графический и мультимедийный дизайнер Т. Ю. Зотова
Обложка, упаковка, тиражирование Л. В. Комбаровой

ISBN 978-5-8265-2685-9



Подписано к использованию 21.11.2023.
Тираж 50 шт. Заказ № 156

Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106, к. 14
Тел./факс (4752) 63-81-08.
E-mail: izdatelstvo@tstu.ru