

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 24.08.2024 19:23:18
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



БАНКОВСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

Методические указания по выполнению лабораторных работ для
студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика

Курск 2021

УДК 336.7

Составитель: Н.П. Казаренкова

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Е.А. Мерзлякова

Банковский учет и отчетность: методические указания по выполнению лабораторных работ для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика / Юго-Зап. гос. ун-т.; сост.: Н.П. Казаренкова, Курск, 2021. 35 с.

Методические указания содержат порядок проведения лабораторных работ, требования к их выполнению, типовые задания к темам лабораторных работ.

Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика всех форм обучения.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. 2,03. Уч.-изд. л. 1,84 Тираж экз. Заказ . Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ.....	5
ТИПОВЫЕ ЗАДАЧИ ПО ТЕМАМ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ..	6
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ, РЕКОМЕНДУЕМОЙ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ.....	35

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины

Целью изучения дисциплины «Банковский учет и отчетность» является формирование у бакалавров финансово-кредитного профиля современных фундаментальных знаний и навыков практической работы в области учета банковских операций, формирования банковской отчетности, а также решения учетно-операционных задач в условиях использования автоматизированных банковских систем.

1.2 Задачи дисциплины

Основными задачами изучения дисциплины «Банковский учет и отчетность» являются:

- изучение принципов организации и ведения банковского учета;
- изучение особенностей составления и структуру баланса кредитной организации;
- освоение методов и особенностей ведения аналитического и синтетического учета в банках;
- изучение основных форм банковской отчетности;
- изучение операций банков и их технологии;
- освоение организации и технологии межбанковских расчетов;
- формирование представления об экономической сущности, особенностей организационного и информационного обеспечения основных задач учетного процесса банка.

ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Современные требования к уровню подготовки бакалавров экономического профиля способствуют формированию необходимого уровня знаний, умений, навыков. Процесс формирования профессиональных компетенций связан с практическим закреплением знаний и умений, полученных в рамках теоретического обучения.

В этой связи лабораторная работа определяется как деятельность, направленная на применение, углубление и развитие теоретических знаний вместе с формированием необходимых умений и навыков. Лабораторные работы формируют также и общеучебные умения: сопоставлять, анализировать, сравнивать, делать умозаключения, оценивать, высказывать собственное мнение и обосновывать его, обобщать информацию, представлять результаты работы в различных формах (выводах, тезисах, логических схемах, таблицах).

При выполнении лабораторной работы используется уже изученный теоретический материал, а также теоретические знания, полученные студентами в рамках самостоятельной работы. Оформленная лабораторная работа должна включать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- основная часть, состоящая из теоретического и практического разделов;
- список использованных источников.

Объем лабораторной работы не регламентируется, так как основным критерием оценивания является полнота раскрытия теоретических вопросов, а также правильность решения практического задания. Окончательная оценка выставляется за выполнение и защиту лабораторной работы, максимальное количество баллов за одну работу составляет 4 балла.

ТИПОВЫЕ ЗАДАЧИ ПО ТЕМАМ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Лабораторная работа №1 «Содержание и функции бухгалтерского учета»

Цель: изучить роль и значение учета и операционной техники в банках; задачи и принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке, предмет и объекты учета; выделить методы бухгалтерского учета и его составляющие (документация и инвентаризация, счета и двойная запись по ним, баланс и отчетность).

Вариант 1

Вопросы:

1. Сущность и задачи бухгалтерского учета в банке.
2. Особенности Плана счетов кредитной организации и его структура.
3. Каков механизм действия парных и накопительных счетов?

Задача №1

Бухгалтерский учет коммерческого банка ведется с использованием следующих счетов:

- Уставный капитал кредитных организаций
- Резервный фонд
- Касса кредитных организаций
- Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
- Прочие привлеченные средства кредитных организаций сроком от 2 до 7 дней
- Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям на срок от 31 дня до 90 дней
- Депозиты Минфина России
- Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (банков-нерезидентов)
- Выпущенные векселя и банковские акцепты сроком от 181 дня до 1 года
- Расчет с поставщиками, подрядчиками и покупателями

- Основные средства (кроме земли)
- Доходы от переоценки ценных бумаг
- Прибыль прошлого года
- Неразмещенные ценные бумаги
- Расчетные документы, не оплаченные в срок
- Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам

1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, назовите их различие.

2. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный, парный.

3. Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и какие – к счетам второго порядка. Объясните различия между ними.

Задача №2

Укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в банке являются балансовыми / внебалансовыми (Б / В), активными / пассивными (А / П), впишите номер счета первого или второго порядка.

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета
Прирост стоимости имущества при переоценке		
Драгоценные металлы в пути		
Расчеты с филиалами		
Аккредитивы к оплате		
Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам		
Обязательства по уплате процентов		
Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)		
Расходы от переоценки ценных бумаг		
Выданные гарантии и поручительства		
Арендованные основные средства		

Вариант 2

Вопросы:

1. Принципы банковского учета.
2. Сходства и различия бухгалтерского учета в банке и на предприятии.
3. Специфика мемориально-ордерной системы банковского учета.

Задача №1

Бухгалтерский учет коммерческого банка ведется с использованием следующих счетов:

- Добавочный капитал
- Касса обменных пунктов
- Непокрытый убыток
- Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах
- Счета негосударственных организаций (финансовые организации)
- Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности на срок до 30 дней
- Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами
- Долговые обязательства иностранных государств
- Расчеты с работниками по оплате труда
- Запасные части
- Амортизация нематериальных активов
- Убыток прошлого года
- Расчеты по обязательным резервам
- Выставленные аккредитивы
- Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса

1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, назовите их различие.

2. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный, парный.

3. Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и какие – к счетам второго порядка. Объясните различия между ними.

Задача №2

Укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в банке являются балансовыми / внебалансовыми (Б / В), активными / пассивными (А / П), впишите номер счета первого или второго порядка.

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета
Собственные акции, выкупленные у акционеров		
Денежные средства в пути		
Депозиты в Банке России до востребования		
Транзитные счета		
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций		
Расчеты по отбельным операциям		
Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими со сроком погашения от 31 до 90 дней		
Дисконт по выпущенным ценным бумагам		
Полученные гарантии и поручительства		
Бланки собственных ценных бумаг для распространения		

Лабораторная работа №2 «Основные учетные регистры банковской отчетности»

Цель: изучить лицевые счета и порядок их ведения, процесс формирования ведомостей и справок аналитического учета, бухгалтерского журнала, сводных карточек, сальдовых ведомостей, ежедневного баланса, месячных, квартальных и годовых балансов и оборотных ведомостей; исследовать методы контроля и обеспечения достоверности учетной информации.

Вариант 1

Вопросы:

1. Что входит в первичную документацию банка?
2. Сущность и особенности аналитического учета
3. Порядок формирования баланса банка

Задача:

Определите валюту баланса.

Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс.руб.	Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс.руб.	Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс.руб.
10207	20000	41507	95	60301	6500
10501	10000	42301	1025	60312	1500
10601	2000	42302	1845	60311	4500
10602	8000	42502	1000	60401	10000
10701	2000	44803	9990	60402	500
10801	6000	44809	100	60414	6100
20202	1000	45403	400	60804	1500
20208	500	45409	100	61002	500
30102	5500	45204	20600	61009	1000
30202	3000	45806	400	61301	3400
32002	1000	45913	500	70601	1500
32015	1	50105	500	70602	5500
41501	99	51402	1000	70607	2500
41502	900	51404	1500	70608	1100
41504	1025	52202	4100	70701	900

Вариант 2

Вопросы:

1. Методы контроля и обеспечения достоверности учетной информации в коммерческом банке
2. Сущность и особенности синтетического учета
3. Порядок формирования оборотно-сальдовой ведомости банка

Задача:

Определите валюту баланса.

Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс.руб.	Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс.руб.	Номер счета	Сальдо на 01.01, тыс.руб.
10208	50000	40817	10200	60301	5200
10502	12000	42305	22040	60305	4150
10602	1000	41801	12070	60308	500
10603	8200	42005	11990	60401	7800
10701	15000	43103	4500	60905	200
10901	98	44507	4200	60804	350
20202	1112	45206	10300	60901	1050
20208	2450	45504	15700	61002	850
20209	45800	47701	6000	70602	1200
30102	60000	47411	2300	70604	5600
30301	12300	50706	8100	70606	4500
31902	8900	51202	7000	70609	900
40701	5060	51504	3000	70701	7800
40702	12800	52002	1200	70706	3200
40802	5600	52306	800	70801	4600

Лабораторная работа №3 «Нумерация лицевых счетов. Порядок открытия и закрытия счетов»

Цель: изучить порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов клиентов кредитной организации, документы, необходимые для открытия счета, их содержание, оформление, хранение; исследовать основные правила совершения операций по расчетным и текущим счетам, очередность и порядок платежей с расчетных счетов, порядок учета расчетных документов при отсутствии денежных средств на расчетном счете, оформление закрытия расчетных и текущих счетов.

Вариант 1

Вопросы:

1. Структура лицевого счета и принципы его нумерации.
2. Классификация лицевых счетов.
3. Выписки по лицевым счетам клиентов.

Задача:

Коммерческая организация «Забота» в КБ «ИМПЭКС» открыт валютный счет. Основные реквизиты:

Адрес г.Валуйки, ул.Ленина, 8. Регистрационный номер 6254 от 25.03.2005г. Директор Петров Сергей Игнатьевич, гл.бух. Иванова Тамара Михайловна, тел. 234-568

1. Определить номер лицевого счета, открываемый коммерческой организации:

- балансовый счет второго порядка 40602
- код валюты 840
- защитный ключ 6
- номер филиала (отделения) 235
- порядковый номер лицевого счета 65871

2. Оформить заявление на открытие счета, карточку с образцами подписей.

Вариант 2

Вопросы:

1. Особенности открытия нумерации валютных и транзитных лицевых счетов.
2. Документация, необходимая для открытия лицевого счета в банке.
3. Порядок осуществления платежей при отсутствии средств на расчетном или корреспондентском счете.

Задача:

Коммерческая организация «Забота» в КБ «ИМПЭКС» открыт валютный счет. Основные реквизиты:

Адрес г.Калуга, ул.Лесная, 11. Регистрационный номер 3258 от 12.09.2003г. Директор Смирнов Дмитрий Сергеевич, гл.бух. Ковалев Геннадий Викторович, тел. 312-213

1. Определить номер лицевого счета, открываемый коммерческой организации:

- балансовый счет второго порядка 40702
- код валюты 810
- защитный ключ 3
- номер филиала (отделения) 312
- порядковый номер лицевого счета 89526

2. Оформить заявление на открытие счета, карточку с образцами подписей.

Лабораторная работа №4 «Ведение и учет операций по безналичным расчетам»

Цель: изучить характеристику и принципы организации безналичных расчетов, выделить современные формы безналичных расчетов, состав основных реквизитов в документах для безналичных расчетов, исследовать технологию расчетов платежными поручениями и требованиями, аккредитивами и чеками.

Нормативная база:

1. Гражданский кодекс РФ (глава 46).
2. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утверждено Банком России от 03.10.2002 г. №2-П).
3. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов)//Приложение №2 к Положению 302-П.

Вариант 1

Вопросы:

1. Какие формы безналичных расчетов действуют на территории Российской Федерации.
2. В каких случаях целесообразно вести расчеты с использованием аккредитивов. Достоинства и недостатки аккредитивной формы расчетов.
3. Порядок открытия корреспондентского счета в Банке России и построение корреспондентских отношений с другими кредитными организациями.

Задача:

Завод «Рассвет» 21.03 (расчетный счет №40502) представил в отделение банка платежное поручение №31 в сумме 370000 рублей на перечисление фабрике «Ткач» (расчетный счет №40702 в том же отделении банка) за поставленный в соответствии с договором №56 от 19.02 товар. Платежное поручение не было оплачено по причине недостаточности средств на расчетном счете клиента.

1. Заполните бланк платежного поручения.

2. Укажите, сколько экземпляров платежного поручения должно быть представлено плательщиком и каково назначение каждого из них.
3. Составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 2

Вопросы:

1. Особенности расчетов платежными поручениями и требованиями.
2. По каким операциям производится безакцептное списание денежных средств и используется инкассовое поручение?
3. Специфика межфилиальных расчетов.

Задача:

Фабрика обуви 12.08 (расчетный счет №40702) представила в отделение банка платежное требование №142 в сумме 2562300 рублей к торговой сети «Лепесток» (расчетный счет №40702 в другом банке) за поставленный в соответствии с договором №98 (срок для акцепта 6 дней) от 28.07 товар. На следующий день платежное требование было оплачено отделением банка.

1. Заполните бланк платежного требования.
2. Укажите, сколько экземпляров платежного требования должно быть представлено плательщиком и каково назначение каждого из них.
3. Составьте бухгалтерские проводки.

Лабораторная работа №5 «Порядок заполнения основных реквизитов расчетно-платежных документов»

Цель: изучить документы, необходимые для открытия счета, их содержание, оформление, хранение, основные правила совершения операций по расчетным и текущим счетам, очередность и порядок платежей с расчетных счетов, порядок учета расчетных документов при отсутствии денежных средств на расчетном счете, состав основных реквизитов в документах для безналичных расчетов.

Нормативная база:

1. Гражданский кодекс РФ (глава 46).
2. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утверждено Банком России от 03.10.2002 г. №2-П).

Вариант 1

Вопросы:

1. Документы, необходимые для открытия счета, порядок открытия расчетного счета.
2. Каков порядок предоставления банком расчетных документов?
3. Особенности заполнения денежных и расчетных чеков.

Задача:

Заполните бланк объявления на взнос наличными.

По объявлению на взнос наличными принято от АО «Батик» 202560 рублей 22 копейки (выручка от реализации товаров) и зачислено на лицевой счет.

АО «Батик» г. Курск
ИНН 4652036598
р/сч 40702810423457650987
Руководитель Иванов И.И.
Главный бухгалтер Петрова В.А.

Курское отделение №8596
Сбербанка России
БИК 465236985
кор/сч 30102810534567893452
Руководитель Родин В.В.
Главный бухгалтер Шошина Н.П.
Бухгалтерский работник
(ответисполнитель) Кузнецова И.Д.
Контролер Сидорова Н.М.
Кассир приходной кассы Иванова
А.Р.
Кассир расходной кассы Медведева
С.Р.

Вариант 2

Вопросы:

1. Очередность и порядок платежей при недостаточности средств на расчетном счете клиента.
2. Обязательные реквизиты для расчетно-платежных документов.
3. Специфические реквизиты для объявления на взнос наличными, платежных требований, платежных поручений и аккредитивов.

Задача:

Заполните бланк денежного чека.

Главный бухгалтер ООО «Причал» представил в обслуживающий банк чек на сумму 215060 рублей 12 копеек (выдача заработной платы).

ООО «Причал» г. Курск
ИНН 4623689562
р/сч 406028103000125450239
Руководитель Смирнов Б.С.
Главный бухгалтер Тихомиров Е.Л.

Курское отделение №8596
Сбербанка России
БИК 465236985
кор/сч 30102810534567893452
Руководитель Родин В.В.
Главный бухгалтер Шошина Н.П.
Бухгалтерский работник
(ответисполнитель) Кузнецова И.Д.
Контролер Сидорова Н.М.
Кассир приходной кассы Иванова
А.Р.
Кассир расходной кассы Медведева
С.Р.

Лабораторная работа №6 «Учет и оформление кассовых операций»

Цель: изучить процесс организации кассовой работы и построения кассового аппарата кредитной организации, оформление и учет приходных и расходных кассовых операций, порядок сведения кассы по окончании операционного дня и сверки кассовых оборотов, порядок заключения операционной кассы.

Нормативная база:

1. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 19.02.2002 г. №199-П.

2. Положение о порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях (Приказ Банка России от 21.03.97 г. №02-97).

Вариант 1

Вопросы:

1. Порядок лимитирования операционной кассы и кассы предприятия.

2. Особенности работы операционной кассы вне кассового узла и вечерней кассы.

3. Порядок работы с банкоматами.

Задача:

Кассиру операционной кассы, расположенной на территории производственного объединения, выдан аванс в сумме 300000 рублей.

В течение дня совершены следующие операции, руб.:

- выдано с депозитных счетов физических лиц – 70000;

- выдана заработная плата работникам объединения – 130000;

- выдано с расчетного счета финансового предприятия, находящегося в государственной (кроме федеральной) собственности – 80500;

- выдано работнику объединения на командировочные расходы – 3000;
- поступило наличными в погашение потребительского кредита – 7000;
- поступило в уплату процентов за кредит – 500;
- оплачены коммунальные услуги – 13000;
- оплачены услуги связи – 400.

1. Перечислите документы, которыми оформлены указанные операции.

2. Отрадите операции в бухгалтерском учете, рассчитайте остаток в кассе на конец дня.

Вариант 2

Вопросы:

1. Порядок работы с банкоматами.
2. Особенности банковской упаковки банкнот и монет.
3. Порядок ревизии кассы и организации кассовой работы.

Задача:

Кассиру операционной кассы банка выдан аванс в сумме 2500000 рублей.

В течение дня совершены следующие операции, руб.:

- выдано с расчетного счета негосударственного коммерческого предприятия – 240000;
- оплачен денежный чек некоммерческого предприятия, находящегося в государственной собственности, на командировочные расходы – 12300;
- выдана заработная плата работникам банка – 113800;
- выдан депозит физическому лицу-нерезиденту после окончания срока действия договора – 83000;
- поступило наличными от негосударственного некоммерческого предприятия – 287900;
- поступило в уплату процентов за кредит – 4800;
- работник банка вернул подотчетную сумму – 15200;
- оплачена госпошлина – 800.

1. Перечислите документы, которыми оформлены указанные операции.

2. Отрадите операции в бухгалтерском учете, рассчитайте остаток в кассе на конец дня.

Лабораторная работа №7 «Организация и порядок учета кредитных операций»

Цель: изучить законодательную и нормативную базу, определяющую бухгалтерский учёт кредитных операций, сформировать схему принятия решения по предоставлению кредита, исследовать особенности предоставления денежных средств юридическим лицам и физическим лицам, механизм учета задолженности по ссудам, порядок начисления процентов и их учет (определение условий и размера ставок начисляемых процентов), порядок взыскания процентов.

Нормативная база:

1. Положение ЦБ РФ от 31.08.98 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).
2. Положение ЦБ РФ от 26.06.98 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Вариант 1

Вопросы:

1. Порядок предоставления и возврата ссуды клиентами.
2. Особенности ведения бухгалтерского учета кредитной линии и овердрафта.
3. Граница кредитования и ее отражение в бухгалтерском учете.

Задача:

На дату погашения кредита у клиента банка ОАО «Спектр» (счет №40702) нет средств для погашения. По кредитному договору клиент должен уплатить 50 млн.руб. основного долга и 8 млн.руб. – процентов по кредиту. Составьте необходимые бухгалтерские записи: по просроченному кредиту и процентам по нему; при погашении кредита и процентов по нему; по движению резерва на покрытие потерь по ссудам.

Вариант 2

1. Пакет документов, необходимый для выдачи ссуды.
2. Начисление и уплата процентов по выданным ссудам
3. Особенности формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) и его отражение по счетам бухгалтерского учета.

Задача:

На начало отчетного периода клиенту банка Сидорову Е.П. согласно кредитному договору начислено к уплате 15 тыс.руб. основного долга и 918 руб. – процентов по кредиту. Составьте необходимые бухгалтерские записи: по погашаемому кредиту и процентам по нему; по движению резерва на покрытие потерь по ссудам.

Лабораторная работа №8 «Учет депозитных операций»

Цель: изучить порядок открытия банковского вклада, порядок начисления процентов по нему и их учет, исследовать операции с депозитными и сберегательными сертификатами, особенности забалансового учета хранения бланков сертификатов, порядок учета выдачи депозитов в зависимости от их срока.

Нормативная база:

1. Гражданский кодекс РФ (глава 46).
2. Положение ЦБ РФ от 26.06.98 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Вариант 1

Вопросы:

1. Порядок открытия, ведения и закрытия депозитных счетов физических и юридических лиц.
2. Особенности обращения депозитных и сберегательных сертификатов.
3. Порядок учета и хранения бланков сертификатов.

Задача:

ОАО АКБ «Стандартбанк» открывает Иванову И.И. вклад на 1 год в сумме 250000 рублей под 12% годовых.

1. Определите суммы начисленных процентов по вкладу.
2. Отрадите в учете открытие счета, начисление и выплату процентов, закрытие счета.

Вариант 2

Вопросы:

1. Договор вклада физического лица.
2. Начисление и выплата процентов по депозитным счетам.
3. Особенности операций с депозитными и сберегательными сертификатами.

Задача:

ЗАО «Инвестбанк» открывает Сидоровой Н.Д. вклад на 15 месяцев в сумме 128000 рублей под 9,5% годовых.

1. Определите суммы начисленных процентов по вкладу.
2. Отрадите в учете открытие счета, начисление и выплату процентов, закрытие счета.

Лабораторная работа №9 «Валютные операции и порядок их учета»

Цель: дать определение и выделить основные виды валютных операций коммерческих банков, определить сущность и назначение валютной позиции и ее виды, исследовать особенности учета валютно-обменных операций, правила их оформления, учет наличных и срочных сделок в инвалюте, порядок учета экспортно-импортных операций.

Нормативная база:

1. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03 г. №173-ФЗ

2. Положение «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях» (Приказ Банка России от 10.07.96 г. №02-198).

3. Положение о порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях (Приказ Банка России от 21.03.97 г. №02-97).

4. Инструкция Банка России от 29.06.92 г. №7 «О порядке обязательной продажи предприятиями, учреждениями и организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

5. Инструкция Банка России от 22.05.96 г. №96 «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ».

Вариант 1

Вопросы:

1. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций с иностранной валютой

2. Особенности организации валютно-обменных операций

3. Требования к организации работы валютно-обменного пункта.

Задача:

Выдан аванс кассиру обменного пункта: 500000 рублей, 10000 долларов, 7000 евро.

Куплено в обменном пункте 8500 долларов по курсу 32,15 руб./долл., 4200 евро по курсу 40,05 руб./евро

Продано в обменном пункте 12000 долларов по курсу 32,65 руб./долл., 7000 евро по курсу 40,9 руб./евро

Официальный курс ЦБ РФ на дату проведения операций – 32,65 руб./долл. и 40,7 руб./евро

1. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

2. Определите сумму положительной/отрицательной курсовой разницы и отразите ее в учете.

Вариант 2**Вопросы:**

1. Порядок отражения покупки валюты банком для собственных нужд и по поручению клиента.

2. Организация работы валютно-обменных касс.

3. Порядок лицензирования валютно-обменных операций банка.

Задача:

Выдан аванс кассиру обменного пункта: 42000 рублей, 3500 долларов, 4000 евро.

Куплено в обменном пункте 1825 долларов по курсу 31,85 руб./долл., 2100 евро по курсу 41,2 руб./евро

Продано в обменном пункте 2800 долларов по курсу 32,15 руб./долл., 3250 евро по курсу 41,8 руб./евро

Официальный курс ЦБ РФ на дату проведения операций – 32,05 руб./долл. и 41,5 руб./евро

3. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

4. Определите сумму положительной/отрицательной курсовой разницы и отразите ее в учете.

Лабораторная работа №10 «Организация учета уставного капитала»

Цель: изучить порядок учета операций по формированию уставного капитала кредитной организации, внесения различных видов взносов в уставный капитал кредитной организации, порядок учета разницы между номиналом акций и ценой ее фактической продажи, операций по начислению и выплате дивидендов акционерам кредитной организации.

Нормативная база:

1. Инструкция ЦБ РФ от 23.07.98 г. №75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» (в ред. Указания ЦБ РФ от 05.07.2002 г. №1177-У).

2. Инструкция ЦБ РФ от 22.07.2002 г. №102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Вариант 1

Вопросы:

1. Деятельность кредитной организации на организованном рынке ценных бумаг в качестве эмитента.

2. Условия дополнительной эмиссии акций кредитной организации.

3. Порядок формирования эмиссионного дохода кредитной организации.

Задача:

В уставный капитал банка были внесены:

- государственными коммерческими предприятиями – 10 млрд.руб.

- некоммерческими негосударственными предприятиями – 500 млн.руб.

- нерезидентами юридическими лицами – 270 тыс.долл.

- нерезидентами физическими лицами – 30 тыс.долл.

- нематериальные активы – 350 млн.руб.

1. Определите законность проведенных операций: при первичной эмиссии, при вторичной эмиссии.
2. Составьте необходимые балансовые и внебалансовые проводки.

Вариант 2

Вопросы:

1. Порядок формирования уставного капитала банка.
2. Порядок и сроки оплаты акций при формировании уставного капитала.
3. Порядок начисления и уплаты дивидендов акционерам банка. Дивидендная политика.

Задача:

В уставный капитал банка были внесены:

- некоммерческими государственными предприятиями – 5,8 млрд.руб.
- коммерческими негосударственными предприятиями – 985 млн.руб.
- финансовыми негосударственными предприятиями – 320 тыс.долл.
- нерезидентами физическими лицами – 28 тыс.долл.
- нематериальные активы – 400 млн.руб.

1. Определите законность проведенных операций: при первичной эмиссии, при вторичной эмиссии.
2. Составьте необходимые балансовые и внебалансовые проводки.

Лабораторная работа №11 «Учет доходов, расходов и прибыли банка»

Цель: исследовать особенности правового регулирования учета доходов, расходов и прибыли коммерческого банка, выделить синтетические счета учета финансовых результатов текущего и будущих периодов, порядок заключительных оборотов, связанных с определением финансовых результатов, изучить номенклатуру доходов и расходов банка, специфику учета доходов и расходов кредитной организации, расчет конечного финансового результата и распределение прибыли банка.

Нормативная база:

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Инструкция ЦБ РФ от 30.06.97 №62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» (в редакции Указания ЦБ РФ от 01.03.2001 №928-У).
3. Положение ЦБ РФ от 12.04.2001 №137-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (в редакции Указания ЦБ РФ от 18.04.2002 №1141-У).

Вариант 1

Вопросы:

1. Характеристика счетов учета финансовых результатов.
2. Отражение финансового результата в бухгалтерском учете банка.
3. Порядок формирования и распределения прибыли коммерческого банка.

Задача:

В коммерческом банке по состоянию на 01.01 с учетом заключительных оборотов получены остатки по счетам, тыс.руб.: №70601 – 205060 тыс.руб., №70606 – 143260 тыс.руб.

1. Составьте бухгалтерские проводки по закрытию счетов.
2. Определите размер прибыли и укажите порядок ее использования.

Вариант 2

Вопросы:

1. Особенности учета доходов и расходов банка.
2. Порядок формирования заключительных оборотов.
3. Номенклатура доходов и расходов коммерческого банка.

Задача:

В коммерческом банке по состоянию на 01.01 с учетом заключительных оборотов получены остатки по счетам, тыс.руб.: №70601 – 420500 тыс.руб., №70606 – 328960 тыс.руб.

1. Составьте бухгалтерские проводки по закрытию счетов.
2. Определите размер прибыли и укажите порядок ее использования.

Лабораторная работа №12 «Учет имущества банка»

Цель: исследование особенностей учета основных средств банков, их оценка, категории, поступления и выбытия основных средств, арендованных основных средств, порядка начисления износа основных средств и его отражение в учете, учет затрат на капитальные вложения, порядок инвентаризации основных средств, отражение в учете результатов переоценки основных средств, учета реализации имущества кредитной организации.

Нормативная база:

1. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов//Приложение №10 к Положению №302-П.
2. «Учет основных средств» ПБУ 6/01.

Вариант 1

Вопросы:

1. Порядок отнесения имущества с основным средствам и нематериальным активам.
2. Специфика начисления амортизации по банковскому имуществу.
3. Порядок выбытия основных средств и нематериальных активов.

Задача:

Отразите операции по балансовым счетам.

С корреспондентского счета банка списаны денежные средства, перечисленные поставщику за приобретаемые нематериальные активы – 800 тыс.руб.

Оприходованы полученные нематериальные активы (с учетом НДС) – 800 тыс.руб.

С корреспондентского счета банка списаны денежные средства за приобретаемые основные средства – 14000 тыс.руб.

Оприходованы полученные основные средства – 14000 тыс.руб.

Начислена сумма износа по основным средствам – 4500 тыс.руб.

Вариант 2

Вопросы:

1. Особенности отражения собственных капитальных вложений. Каким образом осуществляется введение построенных объектов в эксплуатацию?
2. Аналитический учет имущества в банке.
3. Порядок инвентаризации и переоценки основных средств.

Задача:

Отразите операции по балансовым счетам.

С корреспондентского счета банка списаны денежные средства, перечисленные поставщику за приобретаемые материалы – 350 тыс.руб.

Оприходованы полученные материалы (с учетом НДС) – 350 тыс.руб.

С корреспондентского счета банка списаны денежные средства подрядчикам за строительные работы – 1020 тыс.руб.

Оприходованы построенные основные средства – 1020 тыс.руб.

Начислена сумма износа по нематериальным активам – 238 тыс.руб.

Лабораторная работа №13 «Учет операций с ценными бумагами»

Цель: изучить особенности учета вложений в ценные бумаги, формирование их в торговый и инвестиционный портфель, отражение в учете операций на организованном рынке ценных бумаг, исследование особенностей деятельности банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, особенности операций с валютными ценными бумагами, собственными векселями и облигациями, порядок создания резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами.

Нормативная база:

1. Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами//Приложение №11 к Положению 302-П.

2. Положение Банка России от 30.07.2002 г. №191-П «О консолидированной отчетности».

3. Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ (Приказ БР от 25.07.96 г. №02-259).

4. Инструкция ЦБ РФ от 22.07.2002 г. №102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ».

Вариант 1

Вопросы:

1. В какой роли может выступать банк при операциях с ценными бумагами?

2. Особенности учета операций по продаже и покупке государственных ценных бумаг, в том числе по поручению клиента

3. Формирование торгового портфеля ценных бумаг в коммерческом банке.

Задача:

Банк купил акции ОАО «Витязь» за 1 200 000 рублей, а через полгода продал их за 1 150 000 рублей. Определите, куда будет

отнесена разница между продажной ценой и покупной ценой акций. Составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 2

Вопросы:

1. Порядок выпуска банком собственных ценных бумаг.
2. Необходимость и порядок создания резерва под обесценение ценных бумаг.
3. Формирование инвестиционного портфеля ценных бумаг в коммерческом банке.

Задача:

Банк дисконтировал вексель ОАО «Сатурн» на сумму 850 тысяч рублей, а через три месяца продал его за 900 тысяч рублей. Определите, куда будет отнесена разница между продажной ценой и покупной ценой акций. Составьте бухгалтерские проводки.

Лабораторная работа №14 «Финансовая отчетность»

Цель: выделить основные виды отчетности коммерческого банка, особенности формирования статистической и бухгалтерской отчетности, текущей отчетности, порядок составления отчетности в банковской системе, составление годовых бухгалтерских отчетов, подготовительные мероприятия к годовому отчету, его содержание, порядок составления, проверка и анализ.

Рекомендуемая литература:

1. Чернышева Е. Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях: учебно-практическое пособие. – М.: 2007. – 90 с.
2. Венчухина Л.И. Взаимосвязь принципов бухгалтерского учета и требований, предъявляемых учетным документам // Бухгалтерский учет. – 2009. – № 20. – С. 72-79.
3. Банк, В.Р. Организация и учет банковских операций / В.Р. Банк. М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.

Вариант 1

Вопросы:

1. Особенности форм банковской отчетности.
2. Годовая отчетность банка.
3. Особенности формирования статистической отчетности коммерческого банка.

Задача:

Провести сравнительный анализ структуры баланса и отчета о прибылях и убытка (по основным статьям) ПАО Сбербанк и ПАО ВТБ.

Вариант 2

Вопросы:

1. Принципы построения банковской отчетности.
2. Основные регистры месячной и квартальной отчетности.
3. Порядок составления, проверка и анализ годовой отчетности коммерческого банка.

Задача:

Провести сравнительный анализ структуры баланса и отчета о прибылях и убытка (по основным статьям) АО «Россельхозбанк» и АО Тинькофф банк.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ, РЕКОМЕНДУЕМОЙ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

1. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций : учебное пособие : в 2 частях / Р. Ш. Ганеев. – Москва : Прометей, 2018. – Часть 1. – 226 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494866> (дата обращения: 31.08.2021). – Текст : электронный.

2. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций : учебное пособие : в 2 частях / Р. Ш. Ганеев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2018. – Часть 2. – 179 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494867> (дата обращения: 31.08.2021)). – Текст : электронный.

3. Столбовская, Н. Н. Стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности российских коммерческих банков : учебное пособие / Н. Н. Столбовская. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2018. – 144 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567064> (дата обращения: 31.08.2021). – Текст : электронный.

4. Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. – Москва : Дашков и К°, 2016. – 344 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452659> (дата обращения: 31.08.2021). – Текст : электронный.

5. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660> (дата обращения: 31.08.2021). – Текст : электронный.

6. Миславская, Н. А. Бухгалтерский учет : учебник / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 591 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496141> (дата обращения: 31.08.2021). – Текст : электронный.