

**Негосударственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Российский новый университет»  
Колледж**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине

**ОП.07 Организация бухгалтерского учета в банках**

**Специальность 38.02.07 «Банковское дело»**

на базе среднего общего образования

**Москва 2024 год**

Одобрена предметной (цикловой)  
комиссией по специальности  
Банковское дело

Разработана на основе федерального  
государственного образовательного  
стандарта по специальности среднего  
профессионального образования 38.02.07  
Банковское дело

Протокол № 5 от 15 января 2024 г.

Председатель предметной  
(цикловой) комиссии



\_\_\_\_\_/А.Л. Дубровка/

Заместитель директора по УМР



\_\_\_\_\_/О.В.Козловская/

Составитель (автор): Дубровка А.Л., преподаватель высшей  
квалификационной категории АНО ВО «Российский  
новый университет» колледж

**ПАСПОРТ  
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по учебной дисциплине общепрофессионального цикла  
**ОП.07 Организация бухгалтерского учета в банках**  
**38.02.07 Банковское дело**

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Уровень освоения темы	Текущий контроль	Промежу- точная аттеста- ция
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел 1. Содержание и сущность учета в банках</b>					
<p><b>знать:</b> задачи и требования к ведению бухгалтерского учета</p> <p><b>уметь:</b> ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; присваивать номера лицевым счетам; составлять документы аналитического и анализировать содержание документов синтетического учета</p>	<p>ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.;</p>	<p><b>Тема 1.1. Организация бухгалтерской работы в банках</b></p>	3	<p>Комбинированные занятия устный фронтальный опрос (поэтапное повторение)</p>	<p>Вопросы для устного экзамена</p>
<p><b>Знать:</b> методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках Принципы построения, структуру и содержание плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях</p> <p><b>Уметь:</b> ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву; присваивать номера лицевым счетам; составлять документы аналитического и анализировать содержание документов синтетического учета; ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву</p>	<p>ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.</p>	<p><b>Тема 1.2. План счетов бухгалтерского учета кредитной организации</b></p>	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 1 «Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, номера балансового счета»</p> <p>Практическая работа № 2 «Определение и закрытие парных счетов»</p> <p>Практическая работа № 3 «Решение задач на составление лицевых счетов».</p>	<p>Вопросы для устного экзамена</p>
<p><b>Знать:</b> методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках; принципы построения, структуру и содержание плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях</p> <p><b>Уметь:</b> ориентироваться в плане счетов</p>	<p>ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.</p>	<p><b>Тема 1.3. Аналитический учет</b></p>	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 4. «Регистрация открытых лицевых счетов в Книге регистрации лицевых счетов»</p> <p>Практическая работа № 5. «Определение остатков по счетам. Оформление выписок из лицевых счетов»</p> <p>Практическая работа № 6. «Отражение в бухгалтерском учете расчетных операций банка»</p> <p>Практическая работа № 7. «Учет межбанковских расчетов, определение остатка средств по корреспондентскому счету»</p>	<p>Вопросы для устного экзамена</p>

<p><b>Знать:</b> методологические основы организации и ведения синтетического учета в банках; основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок хранения;</p> <p><b>Уметь:</b> ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву</p>	<p>ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.</p>	<p><b>Тема 1.4. Синтетический учет</b></p>	<p>3</p>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 8. «Составление баланса банка»</p>	<p>Вопросы для устного экзамена</p>
<p><b>Знать:</b> методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках; основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок хранения; характеристику документов синтетического и аналитического учета;</p> <p><b>Уметь:</b> ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;</p>	<p>ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.</p>	<p><b>Тема 1.5. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль</b></p>	<p>3</p>	<p>Комбинированные занятия устный фронтальный опрос (поэтапное повторение)</p>	<p>Вопросы для устного экзамена</p>
<p><b>Раздел 2. Бухгалтерский учет пассивных банковских операций</b></p>					
<p><b>Знать:</b> Порядок формирования и учет уставного капитала, средств добавочного капитала и резервного фонда, фондов банка. Правила составления бухгалтерских записей по учету уставного капитала</p> <p><b>Уметь:</b> составлять формы первичных документов для оформления уставного капитала, средств добавочного капитала и резервного фонда, фондов банка</p>	<p>ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.</p>	<p><b>Тема 2.1. Бухгалтерский учет собственного капитала банка</b></p>	<p>3</p>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 9 «Отражение в учете формирования, увеличения (уменьшения) уставного капитала кредитной организации»</p>	<p>Вопросы для устного экзамена</p>
<p><b>Знать:</b> Порядок учета депозитов. Правила составления бухгалтерских записей по учету депозитов</p> <p><b>Уметь:</b> составлять формы первичных документов для оформления депозитов и составления бухгалтерских записей по учету депозитов</p>	<p>ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.</p>	<p><b>Тема 2.2. Бухгалтерский учет депозитов</b></p>	<p>3</p>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 10. «Отражение в бухгалтерском учете депозитов физических лиц, начисления процентов и их выплаты»</p> <p>Практическая работа № 11. «Отражение в бухгалтерском учете депозитов юридических лиц, начисления процентов и их выплаты»</p> <p>Практическая работа № 12. «Учет привлеченных средств по межбанковским депозитам»</p>	
<p><b>Знать:</b> Правила учета привлеченных средств за счет выпущенных банком ценных бумаг. Учет привлеченных депозитов от других банков</p> <p><b>Уметь:</b> составлять формы первичных документов для оформления привлеченных средств за счет выпущенных банком ценных бумаг и составления бухгалтерских записей по учету депозитов других банков</p>	<p>ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.</p>	<p><b>Тема 2.3. Учет прочих привлеченных средств</b></p>	<p>3</p>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 13. «Учет привлеченных средств по выпущенным банком ценным бумагам»</p>	<p>Вопросы для устного экзамена</p>
<p><b>Раздел 3. Бухгалтерский учет активных банковских операций</b></p>					
<p><b>Знать:</b> Правила учета кредитных операций</p> <p><b>Уметь:</b> составлять формы первичных доку-</p>	<p>ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.4.; ПК 1.5.;</p>	<p><b>Тема 3.1. Учет размещенных средств</b></p>	<p>3</p>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 14 «Бухгал-</p>	<p>Вопросы для устного экзамена</p>

ментов для оформления предоставленных кредитов и лизинга, и составления бухгалтерских записей по учету кредитов других банков	ПК 1.6.			терский учет кредитной сделки и формирование резервов на возможные потери по ссудам»	
<b>Раздел 4. Бухгалтерский учет финансового результата деятельности кредитной организации</b>					
<p><b>Знать:</b> Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках; основные принципы организации документооборота, порядок принятия к учету доходов и отражения расходов и имущества банка. Правила формирования учет финансового результата деятельности кредитной организации</p> <p><b>Уметь:</b> Составлять формы первичных документов для оформления принятия к учету доходов и отражения расходов и имущества банка. Определять и отражать в учете финансовый результат деятельности кредитной организации</p>	ОК 01.; ОК 04.; ПК 1.4.; ПК 1.5.; ПК 1.6.	<b>Тема 4.1. Учет доходов, расходов и имущества коммерческого банка</b>	<b>3</b>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 15. «Оформление бухгалтерских записей по учету имущества и внутрибанковских операций»</p>	Вопросы для устного экзамена

### Формы КОС текущего контроля знаний обучающихся

Формами КОС текущего контроля знаний обучающихся являются устный опрос, решение ситуационных задач во время практических занятий. Практические занятия могут проводиться в форме деловой игры и круглого стола. Соотнесение форм текущего контроля с результатами обучения, компетенциями и темами приведены в таблице паспорта фонда оценочных средств (Раздел 1)

## Раздел 1. Содержание и сущность учета в банках

### Тема 1.1. Организация бухгалтерской работы в банках

Цель практического занятия: Освоить навыки работы с законодательной базой, практическое закрепление материала о плане счетов кредитных организаций.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

#### Вопросы для устного опроса по теме:

1. Основные положения Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Основные цели законодательства РФ о бухучете.
3. Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель.
4. Основные требования Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
5. Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской информации.
6. Основные задачи бухгалтерского учета в банке.
7. Объекты и предметы банковского учета.
8. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность.
9. Особенности бухгалтерского учета в банках.
10. Требования к ведению бухучета в банках.
11. Принципы бухгалтерского учета в банках.
12. Сущность учетной политики банка.
13. Содержание и характеристика основных элементов учетной политики банка.
14. Порядок оформления учетной политики банка.
15. Ответственные лица за учетную политику банка.
16. Причины изменения учетной политики в банке.

#### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- оценка 2 («неудовлетворительно») ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

**Тема 1.2. План счетов бухгалтерского учета кредитной организации**  
**Практическая работа № 1. «Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, номера балансового счета»**

Цель практического занятия: овладеть навыками работы с планом счетов и определения глав и разделов счетов. Овладеть навыками работы с планом счетов и порядком присвоения номеров балансовых счетов

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

**Задание 1.**

Используя план счетов Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П определить наименование счета, главу и раздел:

Наименование клиента	Наименование счета	Глава	Раздел
Банк ПАО «Итуруп» открыл в Банке России счет для выполнения переводов своих клиентов			
Банк ООО «Капитал» открыл счет для работы с наличными деньгами			
Банк открыл коммерческой страховой компании «Полис» счет для совершения операций по зачислению денежных средств			
Банк открыл физическому лицу Семеновой Екатерине Ивановне для работы с пластиковой картой			
Коммерческий банк ООО «Север» открыл в банке ООО «Восток» счет для прямых корреспондентских отношений			
Банк ООО «Зенит» открыл ссудный счет Федеральной некоммерческой компании ООО «Аудит»			
Банк ООО «Ресурс» открыл счет для учета залога автомобиля			
Банк ООО «Нептун» открыл счет для учета ценных бумаг, принятых в обеспечение			

**Задание 2. Ответить письменно на следующие вопросы:**

1. Сколько и какие главы используются в плане счетов коммерческих организаций?
2. Сколько и какие главы плана счетов кредитной организации содержатся в главе А?
3. Сколько и какие главы плана счетов кредитной организации содержатся в главе В?
4. В какой главе и разделе плана счетов кредитной организации учитываются просроченные кредиты, списанные с баланса из-за невозможности взыскания?
5. В какой главе и разделе плана счетов кредитной организации учитываются лимиты овердрафта?

**Задание 3.**

Используя план счетов Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П определить номера балансовых счетов второго порядка (**кредиты, вклады, депозиты сроком на 180 дней**) заполнить графы таблицы

Наименование клиента	Номер текущего (расчетного) счета	Номер ссудного счета	Номер депозитного (вклада) счета	Номер счета (депозита) вклада в долларах США
Физическое лицо Сидоров Иван Сергеевич				
Индивидуальный предприниматель Степанов Алексей Петрович				
ООО «Котельник» государственное некоммерческое предприятие				
ПАО «Энергетик» негосударственное коммерческое предприятие				
Лизинговая компания «Сибирь-Лизинг»				
Предприятие общественного питания «Столовая № 1» (Унитарное предприятие. Коммерческое. Государственное)				
Спортивная школа № 4567 «Спартак»				

**Решение:**

Наименование клиента	Номер расчетного счета	Номер ссудного счета	Номер депозитного счета
ООО «Зеленый мир» негосударственная коммерческая организация	407	452	421
ПАО «Страховой брокер» негосударственная финансовая компания	407	451	420
ИП Петров Иван Иванович	408	454	421
Спортивное добровольное общество «Луч» некоммерческая негосударственная организация	407	453	422
Федеральное государственное унитарное предприятие "Почтамт" для переводов	405	447	416
МУП ЖКХ Тучажского района некоммерческое предприятие в государственной собственности	406	450	419

**Критерии оценки:**

- оценка – 5 («отлично») ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### **Практическая работа № 2 «Определение и закрытие парных счетов»**

Цель практического занятия: овладеть навыками работы с планом счетов и порядком работы с парными счетами.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

#### **Вопросы для устного опроса по теме:**

1. Понятие парных счетов.
2. Перечень парных счетов.
3. Назначение парных счетов
4. Процедура урегулирования парных счетов.

#### **Решение ситуационных задач № 4.**

##### **Задание 1.**

##### **Вариант 1.**

1. Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи отражается банком ПАО «Ресурс» на балансовом счете 10603. На конец операционного дня на счете 10603 образовалось дебетовое сальдо. Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

2. Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации отражаются банком ПАО «Энергетик» на балансовом счете 30222. На конец операционного дня на счете 30222 остаток был равен 1 253 586 рублей.

На счете ему парном 30221 Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации образовалось сальдо 546 892 рублей.

Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

3. Остаток на счете 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» банка ООО «Север» в конце рабочего дня был отрицательным.

Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

4. По счету 47404 в банке ООО «Итуруп» Расчеты с валютными и фондовыми биржами образовался кредитовый остаток.

Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день. Обоснуйте свое мнение.

### Вариант 2

1. Расчеты с валютными и фондовыми биржами отражается банком ООО «Интобанк» на балансовом счете 47403. На конец операционного дня на счете 47403 образовалось дебетовое сальдо. Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

2. Обязательства банка ООО «Токобанк» по перечислению рублей (счет 47405810) на конец дня имел отрицательный остаток равный - 1 253 рублей.

О чем это свидетельствует и что необходимо сделать сотруднику банка. С какого счета начнут проводить операции на следующий день.

3. Остаток на счете 47408840 банка ООО «МоБЭС» в конце рабочего дня был равен 58693 долларов США. Остаток на счете 47407840 составил 7563 долларов США. Что можно сказать о создавшейся ситуации?

Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

4. Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в банке ПАО «АКСбанк» учитывается на счете 10609. Образовался дебетовый остаток.

Что необходимо сделать сотруднику банка, и с какого счета он начнет проводить операции на следующий день.

### Решение:

Согласно Положению о плане счетов в бухгалтерском учете в кредитных организациях от 27.02.2017 N 579-П **балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.**

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, приведенным в приложении 1 к настоящему приложению, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары - активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской записью на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть **на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо - либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.**

### ПРОЦЕДУРА УРЕГУЛИРОВАНИЯ

Допускается наличие остатка только на одном счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (то есть на пассивном счете – дебетовое или на активном – кредитовое), то оно может быть перенесено бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера на соответствующий парный счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на ко-

нец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных счетов.

### Задание 2.

Банк оплатил компании "Аэро" 500 000 тыс. руб. за материалы. Компания "Аэро" арендует в этом же банке помещение и ежемесячно со счета компании банк безакцептно списывает арендную плату (10 000 тыс. руб.). Прямые корреспондентские отношения между банками. Написать проводки.

1.

Д-т 60312 К-т 30110 500 000 оплата материалов

2. Д-т 40702 К-т 60312 (используется 60312 счет, т.к. на начало опер. дня на этом счете есть остаток 500 000 т.р.)

3 Д-т 70601 К-т 60312 В конце дня зачисляется доход

4. Д-т 70606 К-т 60312 Расходы на материалы 410 000 т. руб.

5. Д-т 60312 К-т 60310 90 000 т. руб

### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### Практическая работа № 3 «Решение задач на составление лицевых счетов»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками присвоения номеров лицевым счетам.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности примени-

	тельно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

### Решение ситуационных задач

#### Задание 1.

Открытие лицевых счетов в банке ПАО «Восход» (БИК банка 044501235; корреспондентский счет: 30102810300000000235) номер филиала 21 :

1. коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента в долларах США. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 109 лицевых счетов;
2. по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям (четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах – 1106). На этом балансовом счете уже зарегистрировано 9 лицевых счетов;
3. выдача подотчетной суммы работнику Петрову Ивану Ивановичу. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 29 лицевых счетов.
4. начислена заработная плата работнику Петрову Ивану Ивановичу, табельный номер 152.
5. учтен вексель федерального органа исполнительной власти до востребования. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 2 лицевых счета.

Написать номера открытых лицевых счетов. Ключ рассчитать.

#### Задание 2.

Открытие лицевых счетов в банке АО «Салют» (БИК банка 046401857; корреспондентский счет: 30102810500000000857) номер филиала - 1212

1. коммерческой организации, находящейся в государственной собственности, для учета средств клиента в евро. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 10 лицевых счетов;
2. по учету расходов - процентов, уплачиваемым по депозитам коммерческих организаций (четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах – 1102). На этом балансовом счете уже зарегистрировано 2 лицевых счета;
3. выдача подотчетной суммы работнику Иванову Петру Ивановичу. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 9 лицевых счетов.
4. начислена заработная плата работнику Иванову Петру Ивановичу, табельный номер 52.
5. учтен вексель органа исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления со сроком погашения до 30 дней. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 10 лицевых счетов.

Написать номера открытых лицевых счетов. Ключ рассчитать.

#### Задание 3.

Открытие лицевых счетов в банке ООО «Люкс» (БИК банка 046401999) номер филиала -1

1. коммерческой организации негосударственной, для учета средств клиента в рублях. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 98 лицевых счетов;
2. по учету комиссии по учтенным векселям (четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах – 1108). На этом балансовом счете уже зарегистрировано 12 лицевых счета;
3. приобретение основного средства (автомобиля Лэнд Крузер 200). На этом балансовом счете уже зарегистрировано 8 лицевых счетов.
4. для отнесения амортизации по автомобилю Лэнд Крузер 200. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 8 лицевых счетов.

5. учтен вексель банка-нерезидента со сроком погашения от 31 до 90 дней. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 8 лицевых счетов.

Написать номера открытых лицевых счетов. Ключ рассчитать.

#### Задание 4.

Открытие лицевых счетов в банке ПАО «Ресурс» (БИК банка 044525777) номер филиала - 1414:

1. некоммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента в долларах США. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 9 лицевых счетов;

2. по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам (четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах – 1111). На этом балансовом счете уже зарегистрировано 8 лицевых счетов;

3. выдача подотчетной суммы работнику Степановой Вере Антоновне. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 36 лицевых счетов.

4. Получен депозит негосударственного коммерческого предприятия. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 12 лицевых счета.

5. учтен вексель федерального органа исполнительной власти со сроком погашения от 91 до 180 дней. На этом балансовом счете уже зарегистрировано 2 лицевых счета.

Написать номера открытых лицевых счетов. Ключ рассчитать.

#### Решение.

Рассчитать защитный ключ в расчетном (рублевом) счете государственного коммерческого предприятия, Корреспондентский счет банка известен 30102810211110000256, порядковый номер лицевого счета 1114, номер подразделения банка 0000, рассчитать ключ и сформировать номер счета клиента. Сделать проверку правильности расчета защитного ключа

Заполните реквизиты счета для ООО «Вектор», используя макет лицевого счета:

№ - - - - - 0 0 0 1 1 1 4

Сначала определим номер лицевого счета. Состоит из 20 цифр:

5 – балансовый счет;

3 – код валюты;

1 – защитный ключ;

4 – код подразделения банка;

7 – порядковый номер лицевого счета

балансовый счет – 40602 государственная коммерческая компания;

код валюты - 810;

код подразделения банка 0000;

порядковый номер лицевого счета -0001114

В расчете ключа будет участвовать число 256 (условный номер кредитной организации) из корреспондентского счета банка 30102810211110000256 и кодового обозначения лицевого счета, где вместо буквы К будет использована цифра 0 – 40602810000000001114.

При определении позиций условный номер кредитной организации ставится перед кодовым обозначением лицевого счета.

В нашем случае получаем: 25640602810000000001114. Коэффициенты, или вес позиций, в этом алгоритме жестко заданы. Они определены такой последовательностью цифр: 71371371371371371371.

Для расчета ключа получают сумму произведений цифры позиции на вес позиции:

$$2 \times 7 + 5 \times 1 + 6 \times 3 + 4 \times 7 + 0 \times 1 + 6 \times 3 + 0 \times 7 + 2 \times 1 + 8 \times 3 + 1 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 1 \times 1 + 1 \times 3 + 1 \times 7 + 4 \times 1 = 14 + 5 + 18 + 28 + 0 + 18 + 0 + 2 + 24 + 7 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 1 + 3 + 7 + 4 = 131$$

Последняя цифра результата этого расчета, умноженная на весовую константу 3, и составляет контрольный ключ.

Таким образом, имеем  $1 \times 3 = 3$ . Если в результате умножения на 3 получается двузначное число, то принимается во внимание младший разряд. В нашем примере произведение равно 6. Это и есть ключ

Номер лицевого счета: 40602810300000001114

#### **Критерии оценки:**

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### **Тема 1.3. Аналитический учет**

#### **Практическая работа № 4. «Регистрация открытых лицевых счетов в Книге регистрации лицевых счетов»**

Цель практического занятия: овладеть навыками работы открытия лицевых счетов и регистрации открытых лицевых счетов в Книге регистрации лицевых счетов.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

#### **Вопросы для устного опроса по теме:**

1. Назовите основные задачи аналитического и синтетического учета в банках.
2. В чем состоят особенности организации аналитического и синтетического учета.
3. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные регистры аналитического учета.
4. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные регистры синтетического учета.
5. Опишите порядок регистрации и укажите реквизиты книги регистрации открытых счетов в банке.
6. Каков порядок оформления и выдачи выписок по счетам в банках.
7. Укажите сроки и периодичность составления балансов в кредитной организации.
8. Характеризуйте порядок сверки документов синтетического учета.

#### **Решение ситуационных задач .**

##### **Задание 1.**

Государственная некоммерческая компания ГУП «Связь» открыла расчетный счет 12.10.2019 года в банке ПАО «Ветер» (БИК 046401257) на основании договора на РКО № 52-10/01 от 12.10.2019 года. Выписка предоставляется по счету клиента ежедневно.

Через рублевый расчетный счет государственного некоммерческой ГУП «Связь» 18.10.2019 проведены операции:

1. распоряжением ГУП «Связь» перечислена оплата по договору с иногородним поставщиком в сумме 100 000 рублей;
2. поступил аванс в пользу ГУП «Связь» за оказанные услуги от иногороднего покупателя по платежному поручению № 26 в сумме 825 000 рублей от клиента ООО «Нефтеснаб», у которого открыт счет в банке ООО «»Нефтяник. У банков прямые корреспондентские отношения;
3. платежным поручением ГУП «Связь» перечислил налог на прибыль в бюджет в сумме 489 000 рублей;
4. получена сумма кредита ГУП «Связь» в сумме 500 000 рублей в банке ПАО «Ветер».

Заполните реквизиты счета для ГУП «Связь», используя макет лицевого счета:

№ - - - - - 0 1 0 1 0 0 0 0 1 8 2

Занести данные по открытому счету в книгу регистрации счетов.

Книга регистрации счетов осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.06.2021 N 204-И (ред. от 10.04.2023) Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)

**Открытые счета клиентам регистрируются в специальной книге.**

В книге регистрации должны содержаться следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок по счету;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета;
- дата закрытия счета;

## **Задание 2.**

Пассив условного сводного баланса коммерческих банков страны содержит информацию о составе ресурсов кредитных организаций на протяжении года.

Требуется:

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные ресурсы.
2. Определить структуру ресурсов на отчетные даты года.
3. Проанализировать динамику ресурсов.
4. Назвать факторы, которые могли повлиять на сложившиеся тенденции в изменении структуры.
5. Дать общую оценку ресурсной базы коммерческих банков.

**Аналитические группировки пассивных счетов кредитных организаций**  
(млрд руб.)

Дата (число, месяц)	Депозиты до востребования	Срочные и сберегательные депозиты		Депозиты, доступ к которым временно ограничен	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	Инструменты денежного рынка	Кредиты, предоставленные органами денежно-кредитного регулирования	Счета капитала	Прочие пассивы
		всего	в том числе в иностранной валюте							
01.01	87,3	164,9	69,4	—	58,9	11,6	30,4	6,8	123,8	14,0
01.02	88,9	174,7	70,7	—	48,4	12,3	28,0	5,6	127,3	1,5
01.03	88,8	178,6	71,3	—	51,4	12,8	27,5	5,7	130,8	3,9
01.04	91,0	180,2	71,7	—	55,0	13,9	24,7	5,4	128,1	7,3
01.05	91,3	183,7	74,1	—	58,9	17,8	24,4	4,4	132,6	2,4
01.06	95,9	181,1	70,4	—	60,9	19,4	25,1	3,3	139,4	1,6
01.07	104,0	181,8	71,3	—	67,3	20,9	23,9	4,3	140,2	5,0
01.08	107,6	180,4	67,0	—	75,3	21,1	24,2	3,7	142,8	-0,8
01.09	107,8	181,3	67,7	—	83,4	23,8	24,1	2,3	143,7	-0,5
01.10	116,2	181,9	71,6	—	92,5	23,7	24,1	2,4	144,2	3,2
01.11	123,0	184,8	76,4	—	101,0	24,4	24,4	4,8	146,6	-4,8
01.12	121,1	183,6	77,9	—	109,2	30,2	20,4	10,5	144,7	-11,7
01.01	134,9	192,0	85,0	0,5	109,6	17,4	27,9	8,8	150,7	-18,3

### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### Практическая работа № 5. «Определение остатков по счетам. Оформление выписок из лицевых счетов»

Цель практического занятия: овладеть навыками определения остатков по счетам. Оформление выписок из лицевых счетов.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

### Решение ситуационных задач.

#### Задача 1.

Через рублевый расчетный счет негосударственного АО «Компакт» клиента банка ПАО «Ветер» (БИК 046401135) 20.01.2021 проведены следующие операции :

1. платежным поручением перечислен основной долг по кредиту банку «Ветер» 250000 рублей;
2. поступил платеж в пользу АО «Компакт» за поставку оборудования от иногороднего покупателя по платежному поручению в сумме 925 000 рублей;
3. на основании платежного требования налоговой инспекции списан банком налог на прибыль в бюджет в сумме 350 000 рублей;
4. списана мемориальным ордером в безакцептном порядке сумма процентов за пользование кредитом банка «Ветер» с АО «Компакт» в сумме 25 000 рублей.
5. Получена в кассе банка на заработную плату 452000 рублей.
6. Банк в безакцептном порядке списал мемориальным ордером комиссию за проведение платежей по расчетному счету клиента. За каждый платежный документ по списанию денежных средств взимается плата 100 рублей.

Подготовить выписку из лицевого счета: - - - - - 0 0 0 0 0 0 0 9 3 4 (оформить счет)  
Входящий остаток на 20.01.2021 г. – 740 000 рублей

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток \_\_\_\_\_

### Задача 2.

С рублевого расчетного счета негосударственного коммерческого предприятия ООО «Янтарь» клиента банка АО «Ресурс» (БИК 046401335) проведены следующие операции:  
Перечислено ООО «Бассейн» клиенту банка «Смена» за водную дорожку 70 000 рублей;  
Перечислен аванс в пользу ООО «Гейзер» клиенту банка ПАО «Восток» за аренду катера 2300000 рублей. Между банками прямые корреспондентские отношения;  
Получен кредит 4 000 000 рублей от банка АО «Ресурс»;  
58 000 рублей заработная плата работнику на пластиковую карту в банке АО «Ресурс».  
Сдана в кассу банка выручка в сумме 200000 рублей - сверхлимитная сумма остатка в кассе ООО «Янтарь».  
Банк в безакцептном порядке списал мемориальным ордером комиссию за проведение платежей по расчетному счету клиента. За каждый платежный документ по списанию денежных средств взимается плата 100 рублей.

Подготовить выписку за 27.02.21 г. из лицевого счета ООО «Янтарь», оформив расчетный счет, используя макет лицевого счета: - - - - - 0 0 0 0 0 0 0 8 9 7

Входящий остаток на 27.02.2021 г. – 740 000 рублей

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток \_\_\_\_\_

**Задача 3.** Через рублевый расчетный счет негосударственного ООО «Геосервис» клиента банка ПАО «Итуруп» (БИК 046401789) проведены операции:

1. платежным поручением ООО «Геосервис» за выполненные услуги по договору с иногородним поставщиком списана сумма 70 000 рублей;
2. перечислен аванс в пользу ООО «Геосервис» за приобретенный товар от иногороднего покупателя по платежному поручению в сумме 123 000 рублей;
3. получен кредит в сумме 500 000 рублей от ПАО «МоБЭС»;
4. перечислена сумма 58 000 рублей клиенту банка ООО «Холмск», у которого с ПАО «Итуруп» прямые корреспондентские отношения.

Оформите указанные операции по лицевому счету и определите исходящий остаток по счету.

Оформить выписку из лицевого счета.

Входящий остаток 340 000 рублей

№ п/п	Название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток \_\_\_\_\_

#### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### Практическая работа № 6. «Отражение в бухгалтерском учете расчетных операций банка»

Цель практического занятия: овладеть навыками отражение в бухгалтерском учете расчетных операций банка.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

**Вопросы для устного опроса по теме:**

1. Сущность балансовых и внебалансовых счетов.
2. Порядок учета при недостатке средств на расчетном счете клиента
3. Очередность платежей.
4. Порядок оплаты при недостатке средств на расчетном счете клиента
5. Понятие аккредитивов
6. Покрытый и непокрытый аккредитив

**Решение ситуационных задач.****Задание 1. Написать бухгалтерские проводки:**

Банк ПАО «Пирамида» (корсчет 30102810200000000819) отразил в учете 28.08.2020 г.:

1. Списание суммы со счета ПАО «Луч» некоммерческого в федеральной собственности предприятия 500 000 рублей для перевода иногороднему клиенту;
2. Перевод аванса за канцтовары клиентом банка ООО «Градиент» коммерческой государственной компанией иногороднему поставщику 8 000 руб. между банками прямые корреспондентские отношения;
3. Переведена сумма 35 тыс. руб.- проценты за депозит индивидуальному предпринимателю Петрова И.И.;
4. Получен от лизинговой компании АО «Транслизинг» основной долг по кредиту сроком 3 месяца.
5. Перечисление заработной плата работнику негосударственной некоммерческой компании ООО «Старт» на пластиковую карту 90 тыс. руб.
6. Перечислен НДФЛ-13% в бюджет с заработной платы сотрудника негосударственной некоммерческой компании ООО «Старт» 11700 руб.

Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
		Дебет	Кредит

**Методические указания и ход выполнения работы**

Для выполнения заданий необходимо ознакомиться со следующими источниками информации:

1. Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «Положение о платежной системе Банка России» (действ. ред.).

2. Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

**Решение**

Банк ПАО «Пирамида» (корсчет 30102810200000000819) отразил в учете 28.08.2020 г.:

Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
		Дебет	Кредит
Списание суммы со счета ПАО «Луч» некоммерческого в федеральной собственности предприятия	500 000	40503	30102
Перевод аванса за канцтовары клиентом банка коммерческой государственной компанией ООО «Градиент»	8 000	40602	30110
Переведены начисленные ранее проценты за депозит индивидуальному предпринимателю Петрова И.И.	35 000	47426	40802
Получен от лизинговой компании АО «Трансли-	1 000 000	40701	45105

зинг» основной долг по кредиту сроком 3 месяца			
Перечисление заработной плата работнику негосударственной некоммерческой компании ООО «Старт» на пластиковую карту	90 000	40703	40817
Перечислен НДС-13% в бюджет с заработной платы сотрудника ООО «Старт»	11 700	40703	30102

#### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

#### Практическая работа № 7. «Учет межбанковских расчетов, определение остатка средств по корреспондентскому счету»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками исполнения и оформления операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

**Задание 1.** Банк ПАО «Пирамида» (корсчет 30102810200000000819) отразил в учете операции, совершенные 20.09.2020 г.:

1. Списание суммы со счета ПАО «Луч» некоммерческого в федеральной собственности предприятия 500 000 рублей для перевода иногороднему клиенту;
2. Перевод аванса за канцтовары на нужды банка иногороднему поставщику 85 000 руб.;
3. Переведена сумма 35 тыс. руб.- проценты за депозит от индивидуального предпринимателя Петрова И.И., который является клиентом другого банка, с которым у ПАО «Пирамида» нет прямых корреспондентских отношений;
4. Получение межбанковского кредитом от банка «Восток» в сумме 1000000 рублей между банками нет прямых корреспондентских отношений сроком на 1 день.
5. Перечисление заработной плата работнику на пластиковую карту, открытую в другом банке 90 тыс. руб.
6. Перечисление НДС-13% в бюджет с заработной платы сотрудника 11700 руб.

**Заполнить форму:**

Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
		Дебет	Кредит

### Методические указания и ход выполнения работы

Для выполнения заданий необходимо ознакомиться со следующими источниками информации:

**3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (действ. ред.) «О национальной платежной системе»;**

**4. Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «Положение о платежной системе Банка России» (действ. ред.).**

**5. Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»**

#### Решение

Проведение расчетов между банками осуществляют подразделения ЦБР – расчетно-кассовые центры (РКЦ)

С корреспондирующего счета в Банке России банки обязаны производить расчеты как самого банка, так и его клиентов:

- 1) собственные расчеты банка с бюджетом по налогам
- 2) расчеты клиентов с бюджетом по налогам
- 3) собственные расчеты банка с государственными внебюджетными фондами
- 4) расчеты клиентов с государственными внебюджетными фондами
- 5) расчеты клиентов с поставщиками и подрядчиками;
- 6) расчеты самого банка по хозяйственным операциям

**Банк ПАО «Пирамида» (корсчет 30102810200000000819) отразил в учете 20.09.2020 г.:**

Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
		Дебет	Кредит
Списание суммы со счета ПАО «Луч» некоммерческого в федеральной собственности предприятия	500 000	40503	30102
Перевод аванса за канцтовары на нужды банка иногороднему поставщику	85 000	60312	30102
Переведены проценты за депозит индивидуального предпринимателя Петрова И.И., который является клиентом другого банка	35 000	47426	30102
Получен межбанковский кредит на 1 день	1 000 000	30102	31302
Перечисление заработной платы работнику на пластиковую карту, открытую в другом	90 000	60305	30102
Перечисление НДФЛ-13% в бюджет с заработной платы сотрудника	11 700	60301	30102

### Тема 1.4. Синтетический учет Практическая работа № 8. «Составление баланса банка»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками расчета относительных и абсолютных показателей по балансу банка.

Задачи практического занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

**Решение ситуационных задач.**

**Задание.** Пользуясь Планом счетов (Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П) требуется:

- 1) классифицировать статьи баланса банка по счетам II-го порядка и по признаку счета – активный или пассивный;
- 2) составить итоговый баланс по статьям.

№	Наименование статьи баланса	Счет II-го порядка	Признак счета	Сумма
1.	Депозиты физических лиц на срок от 31 до 90 дней			400,00
2.	Денежные средства в банкоматах			1150,00
3.	Основные средства			2350,00
4.	Расходы от переоценки ценных бумаг			210,00
5.	Счета негосударственных финансовых организаций			2150,00
6.	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 181 дня до 1 года			380,00
7.	Корреспондентский счет в РКЦ ЦБ РФ			5240,00
8.	Касса банка			2690,00
9.	Счета индивидуальных предпринимателей			2710,00
10.	Счета коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности			1430,00
11.	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью			5000,00
12.	Расходы			770,00
13.	Резервный фонд			1200,00
14.	Депозиты физических лиц на срок до 30 дней			1960,00
15.	Кредиты, предоставленные другим кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней			830,00

16.	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ в, депонированные в ЦБ РФ			1500,00
17.	Кредиты, предоставленные другим кредитным организациям на срок от 91 до 180 дней			510,00
18.	Счета негосударственных некоммерческих организаций			3540,00
19.	Долговые обязательства РФ, удерживаемые до погашения			820,00
20.	Счета негосударственных коммерческих организаций			2390,00
21.	Счета физических лиц, предназначенные для расчетов с использованием банковских карт			3250,00
22.	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах			1420,00
23.	Кредиты, предоставленные другим кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней			1560,00
24.	Долговые обязательства кредитных организаций, удерживаемые до погашения			1980,00
25.	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 91 до 180 дней			1230,00
26.	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года			3200,00
27.	Долговые обязательства иностранных государств, удерживаемые до погашения			2190,00
28.	Золото			2240,00
29.	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет			1800,00
30.	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)			3640,00
31.	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 181 дня до 1 года			2520,00

32.	Депозиты физических лиц на срок от 31 до 90 дней			2400,00
33.	Доходы			1650,00
34.	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах			1820,00
35.	Выпущенные векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней			1000,00
36.	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций			2500,00
37.	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах			2740,00
38.	Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 91 до 180 дней			850,00
39.	Акции дочерних и зависимых организаций			3420,00
40.	Выпущенные векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет			1360,00

В бухгалтерском учете банка должны быть отражены все совершенные за день операции в итоговом ежедневном балансе.

Бухгалтерский баланс должен отвечать следующим требованиям:

должен быть составлен по балансовым счетам II-го порядка;

суммы по операциям в иностранной валюте показываются в рублевом эквиваленте;

по счетам I-го порядка выводятся общие итоги;

в балансе указывается полное наименование каждой статьи по счету I-го и II-го порядка;

в заголовке баланса указывается наименование кредитной организации, дата на которую составлен баланс, единица измерения;

итоговая сумма по активу и пассиву должна называться «баланс».

Первичные балансы (кредитной организации без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) – в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Все банковские (хозяйственные) операции делятся на 4 типа по степени влияния их (изменения активов и пассивов) на баланс кредитной организации.

Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс кредитной организации:

I тип хозяйственных операций – операция отражается по двум активным счетам и соответственно изменяет только статьи актива баланса, одна статья изменяется в большую сторону, а другая в меньшую. Итог баланса в данном случае не изменяется.

Пример бухгалтерской операции I типа:

– банком предоставлен кредит физическому лицу, валюта кредита предоставлена из кассы банка. Запись такой операции выглядит следующим образом: Дебет счета 45504

«Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней» Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций» на сумму 50 000 рублей.

В этом случае в балансе кредитной организации на активной статье 20202 «Касса кредитной организации» становится меньше остаток на 50 000 рублей, которые отдали наличными деньгами заемщику, а на второй активной статье 45504 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней» увеличивается остаток на 50 000 рублей, которые в данном случае будут означать задолженность физического лица перед кредитной организацией по предоставленному кредиту.

– банком приобретены государственные облигации для инвестирования на внебиржевом рынке Дебет счета 50305 «Долговые обязательства РФ» Кредит счета 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» на сумму 200 000 рублей.

При совершении данной операции увеличивается статья актива баланса на счете 50305 «Долговые обязательства РФ», которая будет означать балансовую стоимость приобретенных ценных бумаг и уменьшается остаток на активном счете 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» на сумму 200 000 рублей, которые были потрачены на приобретение облигаций.

В обоих вышеуказанных случаях итог баланса не изменяется.

II тип хозяйственных операций – операция отражается по двум пассивным счетам и соответственно изменяет только статьи пассива баланса, одна статья изменяется в большую сторону, а другая в меньшую. Итог баланса в данном случае также не изменяется.

Пример бухгалтерской операции II типа:

– причислены ранее начисленные проценты к вкладу (остатку по вкладу) клиента банка – физического лица. Эта операция в бухгалтерском учете записывается следующей проводкой: Дебет счета 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» Кредит счета 42305 «Депозиты физических лиц сроком от 181 дня до 1 года» на сумму 6 500 рублей.

В результате этой бухгалтерской операции остаток на пассивном счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» становится меньше, поскольку банк списывает сумму ранее начисленных процентов (она уже уплачивается вкладчику) и остаток на пассивном счете 42305 «Депозиты физических лиц сроком от 181 дня до 1 года» на сумму 6 500 рублей становится больше. Эти деньги уже поступают непосредственно в распоряжение вкладчика.

– за счет прибыли прошлого года кредитная организация увеличила размер «Резервного фонда» на сумму 500 000 рублей. Эта операция в бухгалтерском учете записывается следующей проводкой: Дебет счета 70801 «Прибыль прошлого года» Кредит счета 10701 «Резервный фонд» на сумму 500 000 рублей.

В результате совершения этой бухгалтерской операции, остаток на пассивном счете 70801 «Прибыль прошлого года» стал на 500 000 рублей меньше (израсходовали ранее полученную прибыль), а остаток на пассивном счете 10701 «Резервный фонд» на эту же сумму увеличился (пополнили резервный фонд кредитной организации).

Итог баланса в результате совершения двух вышеуказанных бухгалтерских операций не изменился.

III тип хозяйственных операций – изменяются активная и пассивная статьи баланса в сторону увеличения. Итог баланса также увеличивается.

Пример бухгалтерской операции III типа:

– банк привлек межбанковский кредит (кредит от другого банка) на 10 дней. Эта операция в бухгалтерском учете записывается следующей проводкой: Дебет счета 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»; Кредит счета 31304 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» на сумму 1 000 000 рублей.

При совершении этой бухгалтерской операции остаток на корреспондентском счете в активе баланса увеличивается на 1 000 000 рублей полученного кредита и одновременно в пассиве баланса банка на счете 31304 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» увеличивается задолженность по привлеченному кредиту на эту же сумму.

– в банке открыт вклад физическому лицу сроком 100 дней на сумму 80 000 рублей, денежные средства внесены вкладчиком в кассу банка. Эта операция в бухгалтерском учете записывается следующей проводкой: Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций» Кредит счета 42304 «Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней» на сумму 80 000 рублей.

В результате этой операции в активе баланса увеличиваются денежные средства в кассе банка на 80 000 рублей, а в пассиве баланса, на счете по учету вклада клиента, увеличивается задолженность перед ним на эти же 80 000 рублей.

Итог баланса изменяется в сторону увеличения на сумму совершенной операции.

IV тип хозяйственных операций – изменяются активная и пассивная статья баланса в сторону уменьшения. Итог баланс также уменьшается.

Пример бухгалтерской операции IV типа:

– получены денежные средства клиентом банка в банкомате на сумму 10 000 рублей. Эта операция в бухгалтерском учете записывается следующей проводкой: Дебет счета 40817 «Счета физических лиц» Кредит счета 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах» на сумму 10 000 рублей.

При совершении этой операции в активе баланса банка на счете 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах» становится меньше денежных средств, поскольку клиент получил наличные из банкомата (10 000 рублей), а в пассиве баланса банка на его счете 40817 «Счета физических лиц» снижается остаток, или другими словами, задолженность банка перед ним на сумму 10 000 рублей.

– закрыт срочный вклад клиенту физическому лицу, денежные средства выплачены ему из кассы. Эта операция в бухгалтерском учете записывается следующей проводкой: Дебет счета 42304 «Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней» Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций» на сумму 100 000 рублей.

В результате этой операции уменьшилась статья актива, а именно стало меньше денежных средств в кассе банка и одновременно уменьшилась задолженность перед вкладчиком в статье пассива, на его счете 42304 «Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней».

Итог баланса изменяется в сторону уменьшения на сумму совершенной операции.

Пример баланса кредитной организации

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на "1"  
января 201  
8 г.

Кредитной  
организации

ООО "Золотое дно" (ООО "Золотое дно")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 150036, Ярославская область, Ярославль г, Смежная ул, д.5

Код формы 0409806  
Квартальная (Годовая)  
(тыс.руб.)

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3	1	1
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	2	1
2.1	Обязательные резервы	3	1	1
3	Средства в кредитных организациях	3	4	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	5	1
5	Чистая ссудная задолженность	3	6	1
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	7	1
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	8	1
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3	9	1
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3	1	1
9	Отложенный налоговый актив	3	2	1
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3	3	1
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3	4	1
12	Прочие активы	3	27	48
13	Всего активов	3	71	59
1	2	3	4	5
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3	1	1
15	Средства кредитных организаций	3	1	1
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	1	3
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3	1	1
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	1	5

18	Выпущенные долговые обязательства	3	1	6
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3	1	7
20	Отложенное налоговое обязательство	3	1	8
21	Прочие обязательства	3	1	9
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	1	10
23	Всего обязательств	3	9	50
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	0	1	1
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	2	1
26	Эмиссионный доход	0	3	1
27	Резервный фонд	0	4	1
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	5	1
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6	1
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	7	1
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	8	1
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	9	1
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	10	1
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	11	1
35	Всего источников собственных средств	0	62	9
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1	1	5
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1	2	6
38	Условные обязательства некредитного характера	1	3	7

Руководитель Петров И.И. (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Телефон: \_\_\_\_\_

" 6 " марта 2017 г.

**Решение ситуационных задач .**

В балансе ООО «Сберсберегательный банк» отделения № 7820 совершены следующие операции:

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.
		Де-бет	Кредит	
1	Сдано наличными на корреспондентский счет в РКЦ Банка России			5 000
2	Открыты вклады физическим лицам, денежные средства внесены в кассу банка: до востребования на срок до 90 дней на срок до 180 дней на срок до 1 года на срок от 1 года до 3 лет			4 000 8 000 66 000 53 000 16 000
3	Привлечен депозит от другого банка на срок 1,5 года (ставка 4,25% годовых)			150 000
4	Открыты расчетные счета, остатки на них перечислены из другого банка: 1) негосударственному коммерческому предприятию 2) негосударственному некоммерческому предприятию 3) негосударственной финансовой организации 4) федеральной коммерческой организации			87 000 51 000 110 000 33 000
5	Выдано наличными из банкоматов физическим лицам с их счетов, предназначенных для расчетов банковскими картами			1 000
6	Выпущены сберегательные сертификаты, денежные средства внесены в кассу банка: до 30 дней от 91 до 180 дней от 181 дня до 1 года от 1 года до 3 лет			10 000 22 000 36 000 8 000
7	Получено негосударственными коммерческими предприятиями			15 000

	наличными со своих расчетных счетов			
8	Предоставлены кредиты негосударственным коммерческим предприятиям и организациям (клиентам банка) в рублях: на срок до 90 дней на срок от 91 до 180 дней на срок от 181 дня до 1 года на срок от 1 года до 3 лет на срок свыше 3 лет			9 000 11 000 22 000 4 000 9 000
9	Зачислены денежные средства на кредитные карты физическим лицам в рублях: на срок до 180 дней на срок от 181 дня до 1 года на срок от 1 года до 3 лет			1 000 3 000 5 000
10	Приобретен объект основных средств			13 000
11	Приобретены долговые обязательства (облигации) до погашения: Российской Федерации ПАО «ВТБ банк» ПАО «Норникель» ПАО «Газпром» ПАО «Северсталь»			92 000 29 500 33 000 18 500 24 500
12	Приобретены долевые ценные бумаги (акции) предназначенные в последующем для продажи: ПАО «Роснефть» ПАО «ВТБ банк» ПАО «Газпромнефть» ПАО «Аэрофлот»			14 000 22 500 35 500 12 500

На основании имеющихся данных требуется:

1. составить корреспонденцию счетов по операциям банка;
2. указать документы, на основании которых отражены операции в балансе банка;
3. Составить ежедневную оборотную ведомость (документ синтетического учета согласно Положению ЦБ РФ № 579-П, которая составляется банком ежедневно, по счетам первого и второго порядка, по форме, приведенной в следующей виде (Таблица 1):

Таблица 1

Оборотная ведомость банка ООО «Сбергательный банк» отделения № 7820

Номер счета первого	Наименование разделов и счетов балан-	Входящие остатки на отчетную	Обороты за отчетный период	Исходящие остатки на отчетную
---------------------	---------------------------------------	------------------------------	----------------------------	-------------------------------

(второго) порядка		са	дату (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте)							дату (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте)
первого порядка	второго порядка			по дебету			по кредиту			
				в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Входящие остатки условно приняты равными нулю.

### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

## Раздел 2. Бухгалтерский учет пассивных банковских операций

### Тема 2.1. Бухгалтерский учет собственного капитала банка

#### Практическая работа № 9 «Отражение в учете формирования увеличения (уменьшения) уставного капитала кредитной организации»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками Отражения в учете формирования увеличения (уменьшения) уставного капитала кредитной организации .

Задачи занятия: Владение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
--------	--

### Решение ситуационных задач.

#### Задание 1.

В банке ПАО «Ветер» (БИК 046401135) отражены в бухгалтерском учете:

1. Зачисление в уставный капитал банка поступивших от участников банка — акционеров денежных средств в валюте Российской Федерации;
2. Поступили наличные деньги от физических лиц — участников банка — эмитента в оплату его уставного капитала;
3. Зачисление поступивших на корреспондентский счет денежных средств в уставный капитал банка по дополнительной эмиссии;
4. Оплата УК материальными активами (банковскими зданиями). Внесение в уставный капитал основных средств в обмен на акции банка;
5. Покупка акций действующего банка клиентами банка негосударственной коммерческой компанией;
6. Покупка акций банка за наличный расчет физическими лицами — акционерами через кассу банка.

#### Задание 2.

В банке ООО «Север» (БИК 046401135) отражены в бухгалтерском учете:

1. Оплата физическим лицом долю в уставном капитале наличными в кассе банка;
2. Внесение в уставный капитал основных средств участников в обмен на долевое участие в капитале банка;
3. Зачисление поступивших на корреспондентский счет денежных средств доли в УК от банка с прямыми корреспондентскими отношениями;
4. Оплата долевого участия в уставном капитале банка в безналичном порядке (рублями) физическим лицом с текущего счета;
5. Оплата долевого участия в УК банка с расчетного счета негосударственного финансовой организации;
6. Оплата долевого участия в уставном капитале банка в безналичном порядке (рублями) физическим лицом с депозитного счета юридического лица некоммерческой негосударственной компании

#### Задание 3

В банке ПАО «Ресурс» (БИК 046401135) отражены в бухгалтерском учете:

1. Зачисление в уставный капитал банка поступивших от участников банка — акционеров денежных средств в валюте Российской Федерации;
2. Поступили наличные деньги от физических лиц участников банка эмитента в оплату его УК;
3. Зачисление поступивших на корреспондентский счет денежных средств в уставный капитал банка по дополнительной эмиссии;
4. Оплата УК материальными активами (банковскими зданиями). Внесение в уставный капитал основных средств в обмен на акции банка;
5. Покупка акций действующего банка клиентами данного банка – негосударственной коммерческой компанией;
6. Покупка акций банка за наличный расчет физическими лицами — акционерами через кассу банка.

Проводки по отражению операций формирования уставного капитала осуществляются в следующем порядке.

**Формирование уставного капитала вновь создаваемого акционерного банка  
Оплата уставного капитала (УК) национальной валютой**

1. Зачисление в уставный капитал банка поступивших от участников банка — акционеров денежных средств в валюте Российской Федерации

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

Бухгалтерский учет операций по формированию собственного капитала коммерческого банка

**2. Увеличение уставного капитала действующего акционерного банка**

**Оплата национальной валютой**

Покупка акций банка за наличный расчет физическими лицами — акционерами:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (лицевые счета покупателей) перевод в трехдневный срок эквивалента принятой суммы денежных средств с основного корреспондентского счета в Банке России на накопительный счет

**юридическими лицами — акционерами (клиентами банка — эмитента) по безналичному расчету**

Дт расчетного счета клиента

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (лицевой счет «Покупатели акций»)

**банками — корреспондентами**

Дт корреспондентского счета

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

**3. Учет операций по формированию и увеличению... уставного капитала**

Содержание операции Корреспонденция счетов  
физическими лицами

Дт 42301 «Депозиты до востребования»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» перевод в трехдневный срок эквивалента перечисленной безналичным путем суммы средств акционеров на накопительный счет

Дт 30208 «Накопительные счета КО при выпуске акций»

Кт 30102 «Корреспондентские счета КО в Банке России»

**Оплата материальными активами (банковскими зданиями)**

1. Внесение в оплату акций банка основных средств

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

**Корреспонденция счетов — увеличение уставного капитала акционерного банка**

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

Кт 10602 «Эмиссионный доход» — на суммы разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций

Оплата путем капитализации собственных средств

Использование на увеличение капитала банка средств, полученных банком от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости

Дт 10602 «Эмиссионный доход»

Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

Кт 10602 «Эмиссионный доход» — на суммы разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций

**Формирование уставного капитала банков в форме ООО (создаваемых и действующих)**

**Оплата материальными активами (банковскими зданиями)**

1. Внесение в уставный капитал основных средств участников в обмен на долевое участие в капитале банка

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью»

**Учет операций по формированию и увеличению... уставного капитала**

1. Внесение в оплату долей участия в УК банка наличных денежных средств (в рублях)

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью»

2. Оплата долевого участия в уставном капитале банка в безналичном порядке (рублями):

Дт расчетного счета клиента

а) клиентами банка

Дт 42301 «Депозиты физических лиц до востребования»

Кт 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью»

б) не клиентами банка

Дт 30102 «Корреспондентские счета

КО в Банке России»

или

Дт 30110 «Корреспондентские счета

в КО — корреспондентах»

Кт 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью»

**Учет операций по формированию резервного фонда банка**

**Формирование резервного фонда (не менее 5 % от размера уставного капитала)**

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10701 «Резервный фонд»

2. Перечисление единовременных взносов от акционеров (участников) в особых случаях

Дт 30102 «Корреспондентские счета КО в Банке России»

Дт 405—408 «Расчетные (текущие) счета клиентов»

Дт 42301 «Депозиты физических лиц»

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 10701 «Резервный фонд»

**Нормативные документы**

Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

**Критерии оценки:**

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- оценка 2 («неудовлетворительно») ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

## Тема 2.2. Бухгалтерский учет депозитов

### Практическая работа № 10. «Отражение в бухгалтерском учете депозитов физических лиц, начисления процентов и их выплаты»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками отражения в учете депозитов физических лиц, начисления процентов и их выплаты.

Задачи занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

#### Решение ситуационных задач.

##### Задание 1.

**Задача 1.** Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент - физическое лицо положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%.

Рассчитать проценты и оформить проводки в бухгалтерском учете банка.

**Задача 2.** На какой срок необходимо внести физическому лицу 5000 рублей при 3% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

**Задача 3.** Клиент - физическое лицо внес в банк депозитный счет сумму в размере 50000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счета 25000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил 5000 руб.

Определить процентную ставку по депозиту и оформить проводки в банке.

**Задача 4.** Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Оформить проводки в бухгалтерском учете банка.

##### Задание 2.

**Задача 1.** Рассчитать проценты по депозиту и отразить в учете размещение депозита, начисление процентов, возврат депозита и выплату процентов, заполнив таблицу.

Проценты начисляются ежемесячно сложным способом.

Индивидуальный предприниматель Иванов Семен Сергеевич разместил 10.01.2020 г. в банке сумму 100000 рублей, сроком на 5 месяцев под 10% годовых.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

**Задача 2.** Рассчитать проценты по депозиту и отразить в учете размещение депозита, начисление процентов, возврат депозита и выплату процентов, заполнив таблицу.

Условия вклада – с капитализацией.

Вкладчик банка физическое лицо Антонов Борис Валерьевич внес со счета, открытого в филиале банка сумму 300 000 руб., на срок 2 месяца под 12% годовых в банке ООО «Север». Операция произведена 20.07.2022 г. в кассе банка.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

#### Общие правила начисления процентов по Вкладам

На сумму вклада банк начисляет и выплачивает клиенту проценты, размер и порядок выплаты которых установлены в условиях вклада, действующих на момент заключения Договора банковского вклада. Начисление процентов производится Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и заключенным Договором банковского вклада.

Начисление процентов на сумму вклада начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет вкладчика в объеме, предусмотренном договором банковского вклада. Начисление процентов по ставке, определенной договором банковского вклада, производится по день окончания срока вклада включительно. Проценты по договору банковского вклада начисляются на сумму денежных средств, учитываемую на счете вкладчика на начало операционного дня. Проценты, начисленные на сумму вклада, выплачиваются клиенту в валюте вклада. При начислении сумм процентов по договору банковского вклада в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней в расчетном периоде. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно). Периодичность выплаты процентов по банковскому вкладу устанавливается в договоре банковского вклада и может быть следующей:

- по окончании срока вклада;
- регулярно по истечении каждого календарного месяца (квартала, года) в течение срока действия договора банковского вклада в последний рабочий день месяца (квартала, года);
- регулярно по истечении расчетного периода (месяца, квартала, года) в течение срока действия договора банковского вклада в дату, соответствующую дате вступления в действие договора;
- иная, предусмотренная условиями приема вклада и заключенным договором.

Порядок выплаты начисленных процентов по вкладам устанавливается договором и может быть следующим:

- присоединение суммы начисленных процентов за расчетный период (месяц, квартал, год) в установленную дату к основной сумме вклада (капитализация процентов);
- выплата суммы начисленных процентов за расчетный период (месяц, квартал, год) в установленную дату и по окончании срока на счет «до востребования» или счет пластиковой карты.

В случае если срок окончания вклада приходится на нерабочий (праздничный, выходной) день, проценты по вкладу начисляются по следующий за нерабочим днем рабочий день включительно по процентной ставке в соответствии с условиями приема вклада. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок, выплачиваемых по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Информация о новом размере процентов, выплачиваемых на Вклады до востребования, размещается в операционных залах банка и на официальном сайте не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения в действие нового размера процентной ставки.

Учет вкладов физических лиц ведется на пассивных счетах:

423 - «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»;

426 - «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов».

Внос вклада наличными в кассу банка оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт счета № 20202 «Касса кредитных организаций»;

Кт счета № 423 (02-07), 426 - для нерезидентов.

Одновременно составляется бухгалтерская проводка по учету вкладной книжки: Дт счета № 99999; Кт счета № 91207 «Бланки».

Приходные кассовые операции совершаются с применением бланка приходного кассового ордера. Иногда ордер делают двусторонним: с оборота одной стороны - приходный, с оборота второй стороны - расходный. Правилами разрешается оформлять документы и делать записи по счету до фактического внесения денежных средств в кассу банка. Ордера подписываются сотрудниками банка, отвечающими за работу с вкладами, и передаются кассиру совершения приходных кассовых операций.

Если вклад образуется посредством перевода со счета до востребования, то проводки имеют вид:

Дт счета № 42301 «Депозиты физических лиц до востребования»;

Кт счета № 423 (02-07) «Депозиты физических лиц».

При безналичных переводах средств с вклада вкладчик заполняет бланк поручения на перевод. Бланк поручения состоит из двух частей: поручения вкладчика и извещения, которые заполняются вкладчиком.

При безналичных переводах средств с вклада вкладчик заполняет бланк поручения на перевод. Бланк поручения состоит из двух частей:

Поступление суммы вклада из другого кредитного учреждения отражается как:

Дт счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

Кт счета № 423 (02-07) «Депозиты физических лиц».

Начисление процентов по депозитам физических лиц осуществляется по методу начисления - финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их завершения, т.е. проценты по привлеченным депозитам отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Все проценты, начисленные в текущем месяце не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, относятся на расходы банка:

Дт счета № 70606 «Расходы»;

Кт счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

По условиям договора проценты могут причисляться к вкладу:

Дт счета № 47411

Кт счета № 423 (426)

Фактическая уплата процентов по депозитам физических лиц осуществляется по срокам, установленным договором:

Дт счета № 423, 426 - если % причислены, Дт 47411 - если % не причислены; Кт счета № 30102, 20202.

В случае досрочного изъятия депозита на сумму излишне начисленных процентов составляется проводка:

Дт счета № 47411, 423, 426;

Кт счета № 70606 (70601).

Если начисленные проценты не уплачены физическому лицу по истечении срока, то составляется проводка:

Дт счета № 47411

Кт счета № 47608 (09) «Неисполненные обязательства по договорам по процентам по депозитам физических лиц (нерезидентов)».

Фактическое погашение банком просроченной задолженности по уплате процентов физическим лицам осуществляется:

Дт счета № 47608 (09)

Кт счета № 423 (426)

Если в срок не возвращается сумма депозита, то неисполненное обязательство по депозитным договорам резидентов и нерезидентов переносится соответственно на счета 47603 и 47605 «Неисполненные обязательства по договорам по депозитам физических лиц (нерезидентов)», при этом составляются бухгалтерские проводки:

Дт счета № 423 Кт счета № 47603

Дт счета № 426 Кт счета № 47605

### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### Практическая работа № 11. «Отражение в бухгалтерском учете депозитов юридических лиц, начисления процентов и их выплаты»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками отражения в учете депозитов юридических лиц, начисления процентов и их выплаты.

Задачи занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

### Решение ситуационных задач.

#### Задача 1.

Рассчитать проценты по депозиту и отразить в учете размещение депозита, начисление процентов, возврат депозита и выплату процентов, заполнив таблицу.

Проценты начисляются ежемесячно простым способом

Юридическое лицо, финансовая государственная компания ООО «Весна», получил 10.03.2020 г. на расчетный счет в банке сумму 600000 рублей, кредит сроком на 4 месяца под 12 % годовых.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

### Задача 2.

Рассчитать проценты по депозиту и отразить в учете размещение депозита, начисление процентов, возврат депозита и выплату процентов, заполнив таблицу.

Способ начисления процентов простой.

Юридическое лицо нерезидент ООО «LIEBHERR» – клиент банка ООО «Вектор» внес 20.02.2022 г. 2500000 рублей на срок 15 дней под 15% годовых.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

Сроки и ставки по банковским депозитам для юридических лиц и ИП, как правило, устанавливаются банком индивидуально, в зависимости от срока размещения, суммы депозита, а также от значимости клиента для банка.

Депозит может быть размещен на срок до востребования или на определенный срок – от нескольких дней до нескольких лет.

При заключении договор банковского депозита необходимо учитывать, что договором может быть предусмотрен запрет на досрочное требование средств, размещенных на депозит. Такое требование является законным на основании ст.837 Гражданского Кодекса РФ. Но если в договоре банковского депозита прямо такой запрет не прописан, то банк обязан вернуть депозит по первому требованию организации или ИП. Проценты в таком случае будут начислены по ставке вкладов до востребования или по иной ставке, предусмотренной договором для случаев досрочного расторжения.

В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» для учета депозитных вкладов используются счета первого порядка с № 410 по 426.

По дебету счетов с № 410 по 426 отражаются:

- ✓ выплачиваемые (перечисляемые) суммы депозитов (вкладов), других средств;
- ✓ выплачиваемые проценты, если по условиям договора проценты были присоединены к сумме депозита (вклада);
- ✓ перечисляемые суммы по поручениям владельцев депозитов (вкладов) физических лиц при погашении кредита и процентов;
- ✓ произведенные расходы с использованием банковских карт.

Операции проводятся в корреспонденции со счетами по учету средств клиентов, корреспондентскими лицевыми счетами

Характер привлекаемых средств определяется условиями договора. Все счета пассивные.

Например

Дебет 40807 «Юридические лица-нерезиденты»

Кредит 425 «Депозиты юридических лиц-нерезидентов»

Для отражения начисленных процентов по депозитам юридических лиц используется счет 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» (счет пассивный).

Начисление процентов осуществляется проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» - активный

Кредит 47426

В момент выплаты процентов делаются проводки:

Дебет 47426

Кредит расчетного счета клиента (405-406-407) пассивные либо корреспондентские счета банка, если депозит клиента юридического лица, не имеющего расчетного счета в банке.

### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### Практическая работа № 12. «Учет привлеченных средств по межбанковским депозитам»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками отражения в учете межбанковских депозитов, начисления процентов и их выплаты.

Задачи занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

### Решение ситуационных задач.

**Задание 1.** Рассчитать проценты по депозиту и отразить в учете размещение депозита, начисление процентов, возврат депозита и выплату процентов, заполнив таблицу.

Проценты начисляются ежемесячно простым способом.

Банк ООО «Ресурс» разместил депозит на сумму 1 000 000 руб., на срок 2 месяца под 8% годовых в банке ООО «Север». Операция произведена банком ООО «Ресурс» 20.07.2022 г. с корреспондентского счета, открытого в банке ООО «Север».

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

--	--	--	--	--

**Задание 2.**

Рассчитать проценты по депозиту и отразить в учете размещение депозита, начисление процентов, возврат депозита и выплату процентов, заполнив таблицу.

Проценты начисляются ежемесячно простым способом.

Банк ООО «Энергетик» разместил депозит на сумму 800 000 руб., на срок 2 месяца под 6% годовых в банке ООО «Инкобанк». Операция произведена банком ООО «Энергетик» 20.07.2022 г. с корреспондентского счета, открытого в РКЦ ГУ ЦБ.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

Одним из важных источников пополнения ресурсной базы коммерческого банка является привлечение кредитов от других банков. Предоставление / получение кредита между коммерческими банками оформляется кредитным договором. Учет полученных денежных средств по кредитам у банка заемщика ведется на пассивных счетах Плана счетов, раздел 3 «Межбанковские операции»:

- 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»;
- 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»;
- 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов». Межбанковские привлеченные средства на указанных счетах учитываются по счетам второго порядка по срокам пользования, например:
  - 1) 31201, 31301, 31401 «Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)»;
  - 2) 31202, 31302, 31402 на один день;
  - 3) 31203, 31303, 31403 на срок от двух до семи дней;
  - 4) 31204, 31304, 31404 на срок от восьми до 30 дней;
  - 5) 31205, 31305, 31405 на срок от 31 до 90 дней
  - 6) 31206, 31306, 31406 на срок от 91 до 180 дней;
  - 7) 31207, 31307, 31407 на срок от 181 дня до одного года;
  - 8) 31208, 31308, 31408 на срок от одного года до трех лет;
  - 9) 31209, 31309, 31409 на срок свыше трех лет;
  - 10) 31210, 31310, 31410 до востребования.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов, по каждому договору открывается отдельный лицевой счет.

По кредиту счетов отражаются:

- суммы полученных кредитов и депозитов на основании договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами;
- суммы причисленных процентов по депозитам в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов.

По дебету счетов отражаются:

- 1) суммы погашенных кредитов, суммы возвращенных депозитов;
- 2) суммы не погашенных в срок кредитов и не возвращенных в срок депозитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам;
- 3) суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению совета директоров Банка России.

При получении банком межбанковского кредита выполняются проводки на сумму кредита по аналитическим счетам в зависимости от срока привлечения денежных средств:

Д 30102, 30110 — К 31304 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от восьми до 30 дней»

Если по соглашению сторон (кредитора и заемщика) срок кредита продляется на основании дополнительного соглашения к договору, то в учете заемщика выполняется проводка по пролонгации кредита. При этом если срок кредита, определенный как сумма срока по основному договору плюс срок продления, выходит за рамки счета, на котором он учтен, кредит переносится на соответствующий новому сроку счет.

Например, кредит, полученный по основному договору на 30 дней, продляется на десять дней, при этом срок кредита  $30 + 10 = 40$  дней соответствует счету 31305. Пролонгация кредита оформляется проводкой:

Д 31304 — К 31305 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней». Погашение кредита в срок по договору, отражается в учете проводкой: Д 31305 — К 30102, 30110.

За пользование кредитными ресурсами банк-заемщик уплачивает проценты согласно условиям договора, при этом начисление процентов проводится в соответствии с нормативными документами Банка России. Начисленные проценты отражаются в учете банка-заемщика в последний рабочий день текущего месяца. Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисление процентов и отражение их на счетах бухгалтерского учета аналогично начислению процентов по депозитам юридических лиц.

#### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### Тема 2.3. Учет прочих привлеченных средств

#### Практическая работа № 13. «Учет привлеченных средств по выпущенным банком ценным бумагам»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками отражения в учете привлеченных средств по выпущенным банком ценным бумагам.

Задачи занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
--------	--

### Решение ситуационных задач.

#### Задача 1.

Банк А приобрел вексель банка Б номинальной стоимостью 100 единиц сроком на 30 дней. Дисконт – 10%. Банк Б не оплатил вексель в срок (просрочена оплата на пять дней). Протест банку Б банком А не был направлен.

Отразите операции по счетам бухгалтерского учета:

1. по операциям банка А:

по приобретению векселя;

создание резервов на покрытие возможных потерь;

перенесение на счет учета неоплаченных и неопротестованных векселей;

покрытию убытков за счет ранее созданных резервов.

Решение:

1. Отражение операций банка А:

- по приобретению векселя:

Д-т 47408 – Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

К-т 47407 - Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Д-т 47408 К-т 51402 –векселя кредитных организаций сроком до 30 дней;

- создание резервов на покрытие возможных потерь

Д-т 70606 Расходы по формированию резервов

К-т 51410 – Резервы на возможные потери.

перенесение на счет учета неоплаченных и неопротестованных векселей;

Д-т 51409 – учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные

К-т 51402 - векселя кредитных организаций сроком до 30 дней

- покрытию убытков за счет ранее созданных резервов.

Д-т 51410 – Резервы на возможные потери

К-т 51409 – учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные

#### Задание 2.

Банк А 15 января продал вексель банку Б сроком на 30 дней на сумму 500 тыс. руб. В указанный срок платежа не было. Банк А выставил протест. Банки имеют прямые корреспондентские отношения. Отражить операции на счетах бухгалтерского учета.

Д-т 30110- счет счет Ностро в банке Б

К-т 51402 –векселя кредитных организаций сроком до 30 дней

- создание резервов на покрытие возможных потерь

Д-т 70606 Расходы по формированию резервов

К-т 51410 – Резервы на возможные потери.

перенесение на счет учета неоплаченных и неопротестованных векселей;

Д-т 51409 – учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные

К-т 51402 - векселя кредитных организаций сроком до 30 дней

- покрытию убытков за счет ранее созданных резервов.

Д-т 51410 – Резервы на возможные потери

К-т 51408 – учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные

**Критерии оценки:**

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

**Раздел 3. Бухгалтерский учет активных банковских операций****Тема 3.1. Учет размещенных средств****Практическая работа № 14. «Бухгалтерский учет кредитной сделки и формирование резервов на возможные потери по ссудам»**

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками отражения в учете кредитной сделки и формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Задачи занятия: Владение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

**Тест.**

**Выбрать из предложенных вариантов один верный.**

1. Выдача кредита расчетный счет есть в банке:

А. Д-т 45505                      К-т 40817.

**Б. Д-т 46302                      К-т 40602.**

В. Д-т 40702                      К-т 40602

2. Выдача кредита физическому лицу:

А. Д-т 47440                      К-т 20202.

**Б. Д-т 45506                      К-т 20202.**

В. Д-т 455                          К-т 40802

3. Выдача кредита при отсутствии счета:

**А. Д-т 455                          К-т 30109.**

Б. Д-т 30102                    К-т 40502.  
В. Д-т 30110                    К-т 47411

4. Создание РВПС:

**А. Д-т 70606                    К-т 45215.**  
Б. Д-т 70601                    К-т 44615.  
В. Д-т 45215                    К-т 70606

5. Начисление процентов на сумму выданных кредитов :

А. Д-т 70601                    К-т 47427.  
**Б. Д-т 47427                    К-т 70601.**  
В. Д-т 61301                    К-т 70606

6. Погашение начисленных процентов :

**А. Д-т 30102                    К-т 47427.**  
Б. Д-т 47427                    К-т 70601.  
В. Д-т 61301                    К-т 70606

7. Своевременное погашение процентов кредита:

А. Д-т 452                    К-т 40702.  
**Б. Д-т 40702                    К-т 47427.**  
В. Д-т 40702                    К-т 47426

8. Отнесение процентов на счет просроченных процентов:

А. Д-т 45912                    К-т 47426.  
Б. Д-т 47427                    К-т 45912.  
В. Д-т 45912                    К-т 47427

9. Погашение просроченных процентов при наличии расчетного счета в банке:

А. Д-т 47427                    К-т 40702.  
**Б. Д-т 40702                    К-т 45912.**  
В. Д-т 40702                    К-т 47427

10. Погашение просроченного кредита при наличии расчетного счета:

А. Д-т 47427                    К-т 40702.  
**Б. Д-т 40702                    К-т 45812.**  
В. Д-т 40702                    К-т 47427

**11. Открытие кредитной линии.**

**А. Д-т 44203                    К-т 40601.**  
      **Д-т 99998                    К-т 91316**  
Б. Д-т 47427                    К-т 40702.

Д-т 61301	К-т 70601
В. Д-т 40702	К-т 47427
Д-т 61301	К-т 70601

12. Списание РВПС по просроченному кредиту:.

А. Д-т 40702	К-т 45818.
Б. Д-т 40702	К-т 45812.
<b>В. Д-т 45818</b>	<b>К-т 70601</b>

13. Учет обеспечения по выданным кредитам:

<b>А. Д-т 99998</b>	<b>К-т 91311.</b>
Б. Д-т 40702	К-т 452.
В. Д-т 91311	К-т 99998

14. списание неиспользованных гарантий:

А. Д-т 45215	К-т 70601.
<b>Б. Д-т 99999</b>	<b>К-т 91414</b>
В. Д-т 45215	К-т 40702

15. Отнесение кредита на счет просроченной задолженности.

<b>А. Д-т 452</b>	<b>К-т 45812.</b>
Б. Д-т 45215	К-т 452.

### Критерии оценки:

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
50 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 50	2	неудовлетворительно

## Раздел 4. Бухгалтерский учет финансового результата деятельности кредитной организации

### Тема 4.1. Учет доходов, расходов и имущества коммерческого банка

#### Практическая работа № 15. «Оформление бухгалтерских записей по учету имущества и внутрибанковских операций»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками отражения в учете банка финансового результата деятельности кредитной организации.

Задачи занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

### Решение ситуационных задач

**Задача 1.** Банк ООО «Энергоресурс» приобрел 31.05.2022 года в собственность автомобиль стоимостью 1 056 000 рублей, в том числе НДС – 20%. Срок полезного использования 60 месяцев.

Отразить в бухгалтерском учете постановку на баланс автомобиля, начисление амортизации и списание автомобиля в связи с выбытием

**Задача 2.** Банк ПАО «Ресурс» приобрел 30.06.2022 инкассаторскую машину стоимостью 5 200 000 рублей, в том числе НДС – 20%. Срок полезного использования 84 месяца.

Отразить в бухгалтерском учете постановку на баланс автомобиля, начисление амортизации и списание автомобиля в связи с выбытием.

Для оформления операций с имуществом используются оправдательные документы, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Банки проводят инвентаризацию имущества. По выявленным объектам выясняются причины возникновения излишка. Стоимость выявленного объекта основных средств отразится проводкой:

Д 60401 «Основные средства»

К 70601 «Доходы банка»

Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим двенадцать месяцев, применяемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства, кроме земельных участков, учитываются в коммерческих банках на активном счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Оружие, приобретенное банками, независимо от его стоимости, относится к основным средствам. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Земельные участки, находящиеся в собственности банка, учитываются на балансовом счете 60404 «Земля».

Руководитель банка имеет право установить лимит стоимости основных средств, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в банке в составе материальных ценностей.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции и модернизации.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект, то есть объект основных средств со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенный для выполнения самостоятельных функций.

Инвентарный номер, присвоенный объекту, сохраняется на весь период нахождения объекта в банке. Номера списанных с бухгалтерского учета объектов не присваиваются объектам основных средств вновь принятых к бухгалтерскому учету в течение пяти лет по окончании срока списания.

Банк имеет право не чаще одного раза в год на 1 января года переоценивать группы однородных основных средств по текущей стоимости.

Под текущей стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена банком на дату переоценки, если возникает необходимость заменить какой-либо предмет. При этом банк использует данные для определения текущей стоимости определенных объектов, полученные от предприятий-изготовителей; сведения об уровне цен, полученные в органах государственной статистики; сведения, полученные от торговых организаций, экспертные заключения о текущей стоимости объектов основных средств. Переоценка основных средств отражается по дебету лицевых счетов по соответствующим объектам и по кредиту счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»:

Д 60401

К 10601

Одновременно по объекту производится доначисление амортизации проводкой:

Д 70606 «Расходы банка»

К 60601 «Амортизация основных средств»

Если банк приобретает основные средства у поставщиков, то при оплате денежных средств за объект выполняется проводка:

Д 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Суммы, оплаченные банком при покупке основных средств, отражаются на активном счете 60701 «Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов». Выполняется проводка:

Д 60701

К 60312

При отражении первоначальной стоимости объекта основных средств на балансе отражается проводка:

Д 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К 60701 «Вложения в приобретение основных средств»

Если объект основных средств получен банком безвозмездно, то выполняется проводка:

Д 60401

К 70601 «Доходы банка»

Если банк несет дополнительные затраты по доведению объекта до состояния, пригодного к эксплуатации, то указанные затраты отразятся проводкой:

Д 60701

К 60312

Указанные затраты отразятся на увеличении стоимости основных средств проводкой:

Д 60401

К 60701

При выбытии основных средств результаты выбытия отражаются по счету 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который не имеет признаков активного или пассивного счета. На конец рабочего дня банка остаток по счету не отражается в балансе, а переносится на другие счета.

При выбытии объекта основных средств выполняется проводка:

Д 61209 «Выбытие имущества»

К 60401 «Основные средства»

На сумму начисленной амортизации по выбывающему объекту основных средств выполняется проводка:

Д 60601 «Амортизация основных средств»

К 61209 «Выбытие имущества»

#### Вопросы для проверки:

1. Какие существуют ограничения по отражению имущества банка в качестве основных средств?
2. Какое имущество независимо от размера стоимости учитывается в составе основных средств?
3. Какой объем имущества является оптимальным для развития банка?
4. Какие документы отражают принятие объекта основных средств на балансовый учет?
5. Какая бухгалтерская проводка выполняется банком при начислении амортизации по объекту основных средств?
6. На каком счете отражаются результаты выбытия основных средств?
7. Почему счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества» не имеет признака активного или пассивного счета?
8. Какие объекты отнесены в банковском учете к нематериальным активам?
9. Какие группы материальных запасов отражаются в коммерческих банках на основном счете 610 «Материальные запасы»?
10. На каком этапе в бухгалтерском учете производится списание материальных запасов?

#### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

#### Практическая работа № 19. «Определение и учет финансового результата деятельности кредитной организации»

Цель практического занятия: овладеть практическими навыками отражения в учете банка финансового результата деятельности кредитной организации.

Задачи занятия: Овладение обучающимися общими и профессиональными компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами,

	руководством, клиентами
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

### Формирование финансовых результатов коммерческого банка

#### Задача 1.

Банк ООО «Вектор» БИК (044501231) на дату составления годового бухгалтерского отчета определяет финансовый результат прошлого года в виде прибыли или убытка. Для этого проводится закрытие счетов доходов и расходов.

Для выбора счета 70801 «Прибыль прошлого года» или 70802 «Убытки прошлого года» необходимо сделать проводки по закрытию счетов:

70701 – Доходы 3500750;  
 70706 – Расходы 3347000;  
 70702 – Доходы от переоценки ценных бумаг 63120;  
 70707 – Расходы от переоценки ценных бумаг 65892;  
 70703 – Положительная переоценка средств в иностранной валюте 564123;  
 70708 – Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте 55981;  
 70704 – Положительная переоценка драгоценных металлов 125634;  
 70709 – Отрицательная переоценка драгоценных металлов 135982;  
 70705 – Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора 154896;  
 70710 – Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора 77532;  
 70711 – Налог на прибыль 12514;  
 70712 – Выплаты из прибыли после налогообложения 2536

Отразить проводки в журнале и определить сумму прибыли.

Заполните реквизиты счета «Прибыль прошлого года», используя макет лицевого счета:

№ ----- 0 0 0 0 1 1 1 0 6 0 1

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующий счет	Обороты	
			Дебет	Кредит

#### Решение

номер лицевого счета	70801	810	К	0000	11106	01
-----	-----	-----	---	-----	-----	-----
разряды	1 – 5	6 – 8	9	10 – 13	14 – 18	19 – 20
	Балансовый счет	Код валюты	ключ	Код подразделения	Символ отчетности	порядковый номер

В расчете ключа будет участвовать число 231 (условный номер кредитной организации) из БИК 044501231 и кодовое обозначение лицевого счета, где вместо буквы К будет использована цифра 0, т.е. 70801810К00001110601. При определении позиций условный номер кредитной организации ставится перед кодовым обозначением лицевого счета. В нашем случае получаем: **23170801810К00001110601**. Коэффициенты, или вес позиций, в

этом алгоритме жестко заданы. Они определены такой последовательностью цифр: 71371371371371371371.

Для расчета ключа получают сумму произведений цифры позиции на вес позиции:

$2 \times 7 + 3 \times 1 + 1 \times 3 + 7 \times 7 + 0 \times 1 + 8 \times 3 + 0 \times 7 + 1 \times 1 + 8 \times 3 + 1 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 0 \times 1 + 0 \times 3 + 0 \times 7 + 1 \times 1 + 1 \times 3 + 1 \times 7 + 0 \times 1 + 6 \times 3 + 0 \times 7 + 1 \times 1 = 14 + 3 + 3 + 49 + 0 + 24 + 0 + 1 + 24 + 7 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 1 + 3 + 7 + 0 + 18 + 0 + 1 = 155$

Последняя цифра результата этого расчета, умноженная на 3, и составит контрольный ключ. Таким образом мы имеем  $5 \times 3 = 15$ . Если в результате умножения на 3 получается двузначное число, то принимается во внимание младший разряд. В нашем примере произведение равно 5. Это и есть ключ

Номер лицевого счета: 70801810500001110601

Оформим выписку из лицевого счета.

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующий счет	Обороты	
			Дебет	Кредит
1	Закрытие счета дохода	70701		3500750
2	Закрытие счета расхода	70706	3347000	
3	Закрытие счета дохода от переоценки ценных бумаг	70702		63120
4	Закрытие счета расхода от переоценки ценных бумаг	70707	65892	
5	Закрытие счета положительной переоценки средств в иностранной валюте	70703		564123
6	Закрытие счета отрицательной переоценки средств в иностранной валюте	70708	55981	
7	Закрытие счета положительной переоценки драгоценных металлов	70704		125634
8	Закрытие счета отрицательной переоценки драгоценных металлов	70709	135982	
9	Закрытие счета доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	70705		154896
10	Закрытие счета расхода от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	70710	77532	
11	Налог на прибыль	70711	12514	
12	Выплаты из прибыли после налогообложения	70712	2536	

Итого обороты по дебету 3697437 Итого обороты по кредиту 4408523

Кредитовое сальдо счета 70801 – 711086 – это и есть прибыль прошлого года.

**Задача 2.** Коммерческий банк ПАО «Энергосвязь» в начале рабочего дня 30.04.2018 произвел начисление процентных доходов по кредитным договорам.

Договором от 12.04.2018 предоставлен кредит № 2667-К на сумму 200 000 руб. гражданину Рыбникову К.О. на 366 дней. Процентная ставка по кредиту – 16% годовых. Кредит классифицирован во 2 категорию качества. В течение дня 30.04.2018 клиент оплатил сумму начисленных процентов.

Выполните бухгалтерские проводки по начислению и уплате процентных платежей.

Решение:

Сумма начисленных процентов определяется по формуле простых процентов:

$$P = K \times i \times n / (365 \times 100)$$

где P – сумма процентов по кредиту;

К – сумма основного долга по кредиту;

i - годовая процентная ставка;

n – количество дней, за которые производится расчет процентов.

$P = 200\,000 \times 16 \times 18 / (365 \times 100) = 1578,08$  руб.

Проводки:

Д-т 45506	К-т 40817	Сумма 200000	Предоставление кредита
Д-т 47427	К-т 70601	Сумма 1578,08	Начисление процентов
Д-т 40817	К-т 47427	Сумма 1578,08	Уплата процентов

### Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

### Вопросы к экзаменам по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в банках»

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банке
2. Система органов внутреннего контроля банка
3. Документооборот в коммерческом банке
4. Особенности бухгалтерского учета в банках
5. План счетов бухгалтерского учета банков. Положение Банка России № 579-П от 27.02.2017 (Главы и разделы)
6. Организация внутреннего контроля банка
7. Бухгалтерская служба кредитной организации;
8. Принципы бухгалтерского учета в банках
9. Требования к ведению бухучета в банках
10. Порядок формирования доходов и расходов банка
11. Учетная политика банка
12. Понятие плана счетов банка
13. Структура плана счетов: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка
14. Классификация клиентов банка по типу клиента (физические и юридические лица)
15. Классификация клиентов банка по типу клиента (резиденты и нерезиденты)
16. Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации
17. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
18. Классификация клиентов банка по форме собственности
19. Внебалансовые счета
20. Алгоритм расчета защитного ключа в номере лицевого счета
21. Парные счета в плане счетов бухгалтерского учета банка

22. Принципы построения, структура и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций
23. Структура бухгалтерской службы
24. Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность
25. Регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях
26. Функции главного бухгалтера банка
27. Порядок оформления учетной политики банка
28. Алгоритм расчета контрольного ключа
29. Учет требований и обязательств банка
30. Операционный день банка
31. Предназначение активных и пассивных счетов
32. Последующий контроль банка
33. Исправление ошибочных записей в банковских документах
34. Организация рабочего дня бухгалтерских работников
35. Должностные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов
36. Особенности учета процентных доходов и расходов
37. Структура банковского счета
38. Характеристика элементов аналитического учета
39. Понятие и цели аналитического учета
40. Единая временная структура счетов второго порядка
41. Разработка отраслевых стандартов бухгалтерского учета для кредитных организаций
42. Понятие документооборота в банке
43. Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель
44. Этапы документооборота
45. Понятие внутреннего контроля и его цели
46. Структура банковского счета. Алгоритм расчета контрольного ключа
47. Понятие бухгалтерского учета в банке, его цель
48. . Внешние и внутренние пользователи бухгалтерской информации
49. Особенность структуры лицевого счета по учету доходов
50. Характеристика элементов синтетического учета
51. Понятие синтетического учета и его цели
52. Порядок хранения банковских документов

### **Практические задания:**

Решение ситуационных задач:

#### **Задача № 1.**

Бухгалтерские проводки. В филиале банка зачислена на расчетный счет клиента филиала - негосударственной финансовой организации сумма 85000 рублей

#### **Задача № 2.**

3. Бухгалтерские проводки. Предоставлен кредит негосударственному коммерческому предприятию ООО «Прима», клиенту нашего банка, на срок 180 дней в сумме 100000 рублей

#### **Задача № 3.**

Бухгалтерские проводки. Принята в кассу банка торговая выручка в размере 70000 рублей от негосударственного коммерческого предприятия ООО «Автосервис»

#### **Задача № 4.**

Бухгалтерские проводки. В филиале банка зачислена на расчетный счет клиента филиала - негосударственной некоммерческой организации сумма 751280 рублей

**Задача № 5.**

Бухгалтерские проводки. С расчетного счета государственного некоммерческого предприятия списана сумма 100000 рублей на депозит сроком на 90 дней

**Задача № 6.**

Бухгалтерские проводки. Принята выручка в кассу банка от реализации услуг негосударственного некоммерческого предприятия ООО «Спорт» в размере 50000 рублей

**Задача № 7.**

Бухгалтерские проводки. Физическому лицу – нерезиденту предоставлен кредит на срок 90 дней 10000 долларов США наличными деньгами

**Задача № 8.**

Бухгалтерские проводки. На депозит банка сроком до 3 дней, предоставленного другому банку, зачислена сумма 50000 рублей. Между банками прямые корреспондентские отношения

**Задача № 9**

Бухгалтерские проводки. Получено банком подкрепление денежной наличностью в кассу банка от инкассаторов в размере 1 000 000 рублей

**Задача № 10**

Бухгалтерские проводки. Предоставлен кредит в сумме 50000 рублей негосударственной гимназии на 6 месяцев. Расчетный счет гимназии находится в другом банке, с которым у нашего банка нет прямых корреспондентских отношений

**Задача № 11**

Бухгалтерские проводки. Начислены проценты 3500 рублей, причитающиеся банку по кредиту, предоставленному физическому лицу сроком на 9 месяцев

**Задача № 12**

Бухгалтерские проводки. В филиале коммерческого банка зачислена на расчетный счет государственного некоммерческого предприятия сумма 78200 рублей

**Задача № 13**

Бухгалтерские проводки. Загружена в банкомат сумма 150000 рублей

**Задача № 14**

Бухгалтерские проводки. Поступила сумма депозита сроком до 60 дней в размере 150000 рублей от ООО «Магнит» - коммерческого предприятия, находящегося в федеральной собственности

**Задача № 15**

Бухгалтерские проводки. На корсчет нашего банка в другом банке (имеет с нашим банком прямые корреспондентские отношения) поступила от банка-нерезидента сумма 60000 долларов США для зачисления на депозит сроком до 5 дней

**Задача № 16**

Бухгалтерские проводки. Списана с расчетного счета государственного коммерческого предприятия - клиента коммерческого банка сумма 350000 рублей для перевода клиенту филиала банка

**Задача № 17**

Бухгалтерские проводки. Физическое лицо получило проценты 2000 рублей по вкладу, наличными

**Задача № 18**

Бухгалтерские проводки. Выявлена недоплата 45 рублей по закрытому счету до востребования (начисленные по депозиту проценты не все были переведены на счет клиента-физического лица)

**Задача № 19**

Бухгалтерские проводки. Наличными деньгами поступила сумма 1350000 рублей от физического лица в счет погашения кредита, предоставленного на 2 года

**Задача № 20**

Бухгалтерские проводки. Начислены и присоединены в том же периоде проценты по депозиту физического лица сроком на 90 дней в сумме 38000 рублей

**Задача № 21**

Бухгалтерские проводки. Наличными деньгами выдана сумма 800000 рублей физическому лицу – кредит, предоставленный на 180 дней

**Задача № 22**

Бухгалтерские проводки. Начислены и присоединены в том же периоде проценты по депозиту физического лица сроком на 90 дней в сумме 15000 рублей