СОДЕРЖАНИЕ

Задание 1 3

Задание 2 5

Задание 3 16

Задание 4 17

Задание 5 20

Список использованной литературы 27

# Задание 1

Присвоить номера лицевым счетам коммерческого предприятия, находящегося в федеральной собственности, при их открытии в филиале №2 АКБ “ Донинвест”:\*

1. расчетному рублевому счету с номером записи в журнале регистрации 132;

Открытие лицевого счета коммерческой организации,

находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго порядка - 40502 (разряды 1 - 5)

код валюты (рубль РФ) - 810 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 02 (разряды 10 - 13)

порядковый номер лицевого счета - 132 (разряды 14 - 20)

номер лицевого счета 40502 810 5 0002 0000132

-------------------- ----- ----- - ------- --------

разряды 1 - 5 6 - 8 9 10 - 13 14 - 20

Зарегистрировать в книге регистрации открытых лицевых счетов.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата открытия счета | Дата и No договора об открытии счета | Наименование клиента | Наименование (цель) счета | No лицевого счета | Порядок и периодичность выдачи выписок | Дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета | Дата закрытия счета | Примечания |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 01/11/2010 | 28/10/2010 | ГУП «ААА» | расчетный | 40502810100020000132 | ежедневно | 02/11/2010 |  |  |

1. транзитному счету для учета экспортной выручки, подлежащей обязательной продаже, в долларах США, с номером запили в журнале регистрации 3;

Открытие транзитного лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета экспортной валютной выручки, подлежащей обязательной продаже:

балансовый счет второго порядка - 40502 (разряды 1 - 5)

код валюты (доллар США) - 840 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 02 (разряды 10 - 13)

признак счета (транзитный) - 1 (разряд 14)

порядковый номер лицевого счета - 003 (разряды 15 - 20)

номер лицевого счета 40502 840 К 0002 1 000003

-------------------- ----- ----- ------- -- -------

разряды 1 - 5 6 - 8 9 10 - 13 14 15 - 20

1. рублевому счету по предоставленному “овердрафту”, с порядковым номером регистрации 120 (овердрафт предоставлен коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности);

балансовый счет второго порядка - 44601 (разряды 1 - 5)

код валюты (рубль РФ) - 810 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 02 (разряды 10 - 13)

порядковый номер лицевого счета - 120 (разряды 14 - 20)

номер лицевого счета 44601 810 6 0002 0000120

-------------------- ----- ----- - ------- --------

разряды 1 - 5 6 - 8 9 10 - 13 14 - 20

1. рублевому счету по неиспользованным лимитам по предоставлению кредита в виде “овердрафта”, с порядковым номером регистрации 14;

балансовый счет второго порядка - 91317 (разряды 1 - 5)

код валюты (рубль РФ) - 810 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 02 (разряды 10 - 13)

порядковый номер лицевого счета - 014 (разряды 14 - 20)

номер лицевого счета 91317 810 К 0002 0000014

-------------------- ----- ----- - ------- --------

разряды 1 - 5 6 - 8 9 10 - 13 14 - 20

1. рублевому счету по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам с символом счета по отчету о прибылях и убытках 11106 и порядковым номером регистрации 80.

балансовый счет второго порядка - 70601 (разряды 1 - 5)

признак рубля - 810 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 2 (разряды 10 - 13)

символ отчета о прибылях и убытках - 11106 (разряды 14 - 18)

порядковый номер лицевого счета - 80 (разряды 19 - 20)

номер лицевого счета 70601 810 К 0002 11106 80

-------------------- ----- ----- - ------- ------- -------

разряды 1 - 5 6 - 8 9 10 - 13 14 - 18 19 - 20

\* Признак счета (14-й знак): 0- расчетный, 1- транзитный.

# Задание 2

Задание предполагает составление проводок по операциям коммерческого банка, выполненным в течении дня, и отражении их в ведомости проводок и оборотной ведомости.

Задание рекомендуется выполнять следующем порядке:

1. Внимательно ознакомьтесь с содержанием задания и исходными данными.
2. Заполните ведомость бухгалтерских проводок.
3. Подсчитайте и запишите итоги оборотов по дебету и кредиту по всем счетам, по которым проходило движение средств за день.
4. Составьте оборотную ведомость по балансовым счетам второго порядка на конец дня (приложение 2).
5. Составьте баланс по балансовым счетам второго порядка на конец дня (приложение 3).

**Задание**

**Тыс.руб.**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. В коммерческий банк поступили наличные средства от ООО «Закат» – невыплаченная заработная плата. | 250524 |
| 2. ООО «Дон» предоставило в банк денежный чек для получения наличных денег. | 25 000 |
| 3. Государственное (федеральное) коммерческое предприятие выставило аккредитив на иногороднего поставщика через корсчет нашего банка в банке поставщика | 8654 |
| 4. На расчетный счет ООО «Тавр» по платежному поручению зачислены средства от АО «Русь» клиента другого банка. | 6312 |
| 5. Дайте проводки по начислению процентов по вкладам до востребования населения – резидентов и по вынесению этой суммы задолженности банка по уплате процентов перед вкладчиками на просрочку. | 5012 |
| 6. Дать проводки по выдаче негосударственному коммерческому предприятию, обслуживаемому в банке-кредиторе, разовой ссуды в размере 700 тыс.,руб. на срок от 31 до 90 дней с оформлением в залог имущества заемщика на сумму 900 тыс., руб. и коэффициентом 1 группы кредитного риска. | 700 |
| 7. Отразите в учете погашение межбанковского кредита в рублях на счет НОСТРО банком-резидентом на срок пять дней | 800000 |
| 8. Банком покупателем приобретены прочие акции резидентов за счёт средств корсчёта банка по цене 500 т.р. на срок 60 дней в соответствии с соглашением РЕПО. | 500 |
| 9. Приобретённые ранее ГКО выпуска № 29, имевшие балансовую стоимость 186,88 т.р. по наступлению срока погашения были предъявлены банком к погашению по цене 220 т.р. | ? |
| 10. Выпущен собственный вексель номиналом 100 000 руб. с дисконтом 20% на срок 90 дней. Составьте бухгалтерские проводки по размещению векселя. | ? |
| 11. Банка пробрел вычислительные машины и мебель на сумму 950 000 руб. В порядке предоплаты перечислено иногороднему поставщику 20%. Составьте бухгалтерские проводки по оплате основных средств и оприходованию их на баланс. | ? |
| 12. Составьте бухгалтерские проводки при безвозмездной передаче основных средств на сумму 200 000 руб. (износ 50 000 руб.) своему филиалу. | ? |
| 13. Начислена работникам банка зарплата | 1874 |
| 14. Выплачена наличными начисленная зарплата работникам банка | 1572 |
| 15. Из начисленной зарплаты работников банка согласно условиям кредитных договоров погашена их задолженность по потребительским кредитам, выданным сроком до 1 года и погашены проценты по ссудам | 200  105 |
| 16.Начислен и перечислен налог на прибыль с учетом ранее произведенных платежей | 50  50 |
| 17.Государственной коммерческой организации, предъявившей реестр с отгрузочными документами, перечислены средства с аккредитива, выставленного на ее имя | 200 |
| 18.Вынесена на просрочку задолженность физического лица по ссуде, выданной сроком свыше года и процентам, не уплаченным в срок, с созданием РВПС в полной сумме задолженности | 90  10  90 |
| 19.Начислены амортизационные отчисления по основным средствам | 10 |

**Ведомость бухгалтерских проводок**

**за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер операции | Сумма тыс., руб. | Балансовые счета | | Внебалансовые счета | |
|  | дебет | кредит | Дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 250524 | 20202 | 40702 |  |  |
| 2 | 25000 | 40702 | 20202 |  |  |
| 3 | 8654 | 40502 | 30102 | 90907 | 99999 |
| 4 | 6312 | 30102 | 40702 |  |  |
| 5 | 5012 | 70606 | 47411 |  |  |
| 5 | 5012 | 47411 | 47608 |  |  |
| 6 | 700 | 45204 | 40702 |  |  |
| 6 | 900 |  |  | 99998 | 91312 |
| 7 | 800000 | 30110 | 32003 |  |  |
| 8 | 500 | 50706 | 30102 |  |  |
| 9 | 220 | 30102 | 61210 |  |  |
|  | 187 | 61210 | 50305 |  |  |
|  | 33 | 61210 | 70601 |  |  |
| 10 | 80 | 30102 (20202) | 52303 | 99999 (на 1 штуку) | 90701 |
|  | 20 | 52503 | 52303 |  |  |
| 11 | 190  предоплата | 60312 | 30102 |  |  |
|  | 760 (окончательный расчет) | 60312 | 30102 |  |  |
|  | 950 | 60401 | 60701 |  |  |
| 12 | 200 | 30302 | 60401 |  |  |
|  | 50 | 60601 | 30302 |  |  |
| 13 | 1874 | 70606 | 60305 |  |  |
| 14 | 1572 | 60305 | 20202 |  |  |
| 15 | 105 | 60305 | 70601 |  |  |
|  | 200 | 60305 | 45505 |  |  |
| 16 | 50 | 70611 | 60301 |  |  |
|  | 50 | 60301 | 30102 |  |  |
| 17 | 200 | 40901 | 40602 | 99999 | 90907 |
| 18 | 90 | 45815 | 45506 |  |  |
|  | 10 | 45915 | 47427 |  |  |
|  | 90 | 45515 | 45818 |  |  |
| 19 | 10 | 70606 | 60601 |  |  |

Входящие остатки по балансовым счетам.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | | **Пассив** | |
| Номер счета | Тыс. руб | Номер счета | Тыс. руб |
| 20202 | 226707 | 10207 | 13000 |
| 20209 | 10630 | 10602 | 9750 |
| 30102 | 114894 | 10701 | 19500 |
| 30110 | 5388 | 30109 | 19 |
| 30202 | 52593 | 30223 | 17868 |
| 32003 | 800000 | 40502 | 150000 |
| 45201 | 14246 | 40701 | 17997 |
| 45204 | 70030 | 40702 | 1066217 |
| 45505 | 57271 | 40807 | 86 |
| 45506 | 283024 | 40817 | 547097 |
| 45812 | 44950 | 40901 | 200 |
| 47427 | 953 | 42103 | 110800 |
| 50107 | 62895 | 42301 | 44345 |
| 50305 | 186880 | 45215 | 10589 |
| 60401 | 111631 | 45515 | 9302 |
| 60404 | 3665 | 45818 | 45661 |
| 60701 | 53349 | 47418 | 6854 |
| 61002 | 65 | 47426 | 2237 |
| 61008 | 1391 | 52306 | 529 |
| 70606 | 29620 | 60301 | 2784 |
| 70501 | 13120 | 60305 | 3878 |
| Х | Х | 60601 | 24294 |
| х | х | 70601 | 40295 |
| **Итого** | **2143302** | **Итого** | **2 143 302** |

Подсчитаем обороты по счетам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № счета | дебет | кредит |
| 10207 | 0 | 0 |
| 10602 | 0 | 0 |
| 10701 | 0 | 0 |
| 20202 | 250524 | 26572 |
| 20209 | 0 | 0 |
| 30102 | 6612 | 10154 |
| 30109 | 0 | 0 |
| 30110 | 800000 | 0 |
| 30202 | 0 | 0 |
| 30223 | 0 | 0 |
| 30302 | 200 | 50 |
| 32003 | 0 | 800000 |
| 40502 | 8654 |  |
| 40602 | 0 | 200 |
| 40701 | 0 | 0 |
| 40702 | 25000 | 257536 |
| 40901 | 200 | 0 |
| 42103 | 0 | 0 |
| 42301 | 0 | 0 |
| 45201 | 0 | 0 |
| 45204 | 700 | 0 |
| 45215 | 0 | 0 |
| 45505 | 0 | 200 |
| 45506 | 0 | 90 |
| 45515 | 90 | 0 |
| 45812 | 0 | 0 |
| 45815 | 90 | 0 |
| 45818 | 0 | 90 |
| 45915 | 10 | 0 |
| 47411 | 5012 | 5012 |
| 47418 | 0 | 0 |
| 47426 | 0 | 0 |
| 47427 | 0 | 10 |
| 47608 | 0 | 5012 |
| 50107 | 0 | 0 |
| 50305 | 0 | 187 |
| 50706 | 500 | 0 |
| 52303 | 0 | 100 |
| 52306 | 0 | 0 |
| 52503 | 20 | 0 |
| 60301 | 50 | 50 |
| 60305 | 1877 | 1874 |
| 60312 | 950 | 950 |
| 60401 | 950 | 200 |
| 60404 | 0 | 0 |
| 60601 | 50 | 10 |
| 60701 | 950 | 950 |
| 61002 | 0 | 0 |
| 61008 | 0 | 0 |
| 61210 | 220 | 220 |
| 70601 | 0 | 48 |
| 70611 | 50 | 0 |
| 70606 | 6986 | 0 |
| Оборот | 1109695 | 1109695 |

Далее, используя данные об остатках на счетах на начало дня (входящие остатки по балансовым счетам) и рассчитанных нами оборотах, составим оборотную ведомость по балансовым счетам второго порядка на конец дня:

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ

ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

| № счета | | Наименование разделов | Входящий остаток | Оборот за период | | Исходящий остаток |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1-го порядка | 2-го порядка | Дебет | Кредит |
| 202 | 20202 | Денежные средства и драгоценные металлы | 226707 | 250524 | 26572 | 450659 |
|  | 20209 | 10630 | 0 | 0 | 10630 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 237337 | 250524 | 26572 | 461289 |
|  |  | Итого по разделу | 237337 | 250524 | 26572 | 461289 |
| 301 | 30102 | Межбанковские операции | 114894 | 6612 | 10154 | 111352 |
|  | 30110 | 5388 | 800000 | 0 | 805388 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 120282 | 806612 | 10154 | 916740 |
| 302 | 30202 |  | 52593 | 0 | 0 | 52593 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 52593 | 0 | 0 | 52593 |
| 303 | 30302 |  | 0 | 200 | 50 | 150 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 0 | 200 | 50 | 150 |
| 320 | 32003 |  | 800000 | 0 | 800000 | 0 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 800000 | 0 | 800000 | 0 |
|  |  | Итого по разделу | 972875 | 806812 | 810204 | 969483 |
|  |  | Кредиты предоставленные |  |  |  |  |
| 452 | 45201 | 14246 | 0 | 0 | 14246 |
|  | 45204 | 70030 | 700 | 0 | 70730 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 84276 | 700 | 0 | 84976 |
| 455 | 45505 |  | 57271 | 0 | 200 | 57071 |
|  | 45506 |  | 283024 | 0 | 90 | 282934 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 340295 | 0 | 290 | 340005 |
| 458 | 45812 |  | 44950 | 0 | 0 | 44950 |
|  | 45815 |  |  | 90 | 0 | 90 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 44950 | 90 | 0 | 45040 |
|  | 45915 |  | 0 | 10 | 0 | 10 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 0 | 10 | 0 | 10 |
| 474 | 47427 |  | 953 | 0 | 10 | 943 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 953 | 0 | 10 | 943 |
|  |  | Итого по разделу | 470474 | 800 | 300 | 470974 |
| 501 | 50107 |  | 62895 | 0 | 0 | 62895 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 62895 | 0 | 0 | 62895 |
| 503 | 50305 |  | 186880 | 0 | 187 | 186693 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 186880 | 0 | 187 | 186693 |
| 507 | 50706 |  | 0 | 500 | 0 | 500 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 0 | 500 | 0 | 500 |
| 525 | 52503 |  | 0 | 20 | 0 | 20 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 0 | 20 | 0 | 20 |
|  |  | Итого по разделу | 249775 | 520 | 187 | 250108 |
| 603 | 60312 |  | 0 | 950 | 950 | 0 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 0 | 950 | 950 | 0 |
| 604 | 60401 |  | 111631 | 950 | 200 | 112381 |
|  | 60404 |  | 3665 | 0 | 0 | 3665 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 115296 | 950 | 200 | 116046 |
| 607 | 60701 |  | 53349 | 950 | 950 | 53349 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 53349 | 950 | 950 | 53349 |
| 610 | 61002 |  | 65 | 0 | 0 | 65 |
|  | 61008 |  | 1391 | 0 | 0 | 1391 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 1456 | 0 | 0 | 1456 |
| 612 | 61210 |  | 0 | 220 | 220 | 0 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 0 | 220 | 220 | 0 |
|  |  | Итого по разделу | 170101 | 3070 | 2320 | 170851 |
| 705 | 70501 | Финансовый результат | 13120 | 0 | 0 | 13120 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 13120 | 0 | 0 | 13120 |
| 706 | 70606 |  | 29620 | 6986 | 0 | 36606 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 29620 | 6986 | 0 | 36606 |
|  | 70611 |  | 0 | 50 | 0 | 50 |
|  |  | Итого по разделу | 42740 | 7036 | 0 | 49776 |
|  |  | **Итого по активу** | **2143302** | **1068762** | **839763** | **2372301** |
|  |  | ПАССИВ |  | 0 | 0 |  |
| 102 | 10207 | Капитал | 13000 | 0 | 0 | 13000 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 13000 | 0 | 0 | 13000 |
| 106 | 10602 |  | 9750 | 0 | 0 | 9750 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 9750 | 0 | 0 | 9750 |
| 107 | 10701 |  | 19500 | 0 | 0 | 19500 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 19500 | 0 | 0 | 19500 |
|  |  | Итого по разделу | 42250 | 0 | 0 | 42250 |
| 301 | 30109 | Межбанковские операции | 19 | 0 | 0 | 19 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 19 | 0 | 0 | 19 |
| 302 | 30223 |  | 17868 | 0 | 0 | 17868 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 17868 | 0 | 0 | 17868 |
|  |  | Итого по разделу | 17887 | 0 | 0 | 17887 |
| 405 | 40502 |  | 150000 | 8654 | 0 | 141346 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 150000 | 8654 | 0 | 141346 |
| 406 | 40602 |  | 0 | 0 | 200 | 200 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 0 | 0 | 200 | 200 |
| 407 | 40701 |  | 17997 | 0 | 0 | 17997 |
|  | 40702 |  | 1066217 | 25000 | 257536 | 1298753 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 1084214 | 25000 | 257536 | 1316750 |
| 408 | 40807 |  | 86 | 0 | 0 | 86 |
|  | 40817 |  | 547097 | 0 | 0 | 547097 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 547183 | 0 | 0 | 547183 |
| 409 | 40901 |  | 200 | 200 | 0 | 0 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 200 | 200 | 0 | 0 |
| 421 | 42103 |  | 110800 | 0 | 0 | 110800 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 110800 | 0 | 0 | 110800 |
| 423 | 42301 |  | 44345 | 0 | 0 | 44345 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 44345 | 0 | 0 | 44345 |
|  |  | Итого по подразделу |  |  |  |  |
| 452 | 45215 |  | 10589 | 0 | 0 | 10589 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 10589 | 0 | 0 | 10589 |
| 455 | 45515 |  | 9302 | 90 | 0 | 9212 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 9302 | 90 | 0 | 9212 |
| 458 | 45818 |  | 45661 | 0 | 90 | 45751 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 45661 | 0 | 90 | 45751 |
| 474 | 47411 |  | 0 | 5012 | 5012 | 0 |
|  | 47418 |  | 6854 | 0 | 0 | 6854 |
|  | 47426 |  | 2237 | 0 | 0 | 2237 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 9091 | 5012 | 5012 | 9091 |
| 476 | 47608 |  | 0 | 0 | 5012 | 5012 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 0 | 0 | 5012 | 5012 |
|  |  | Итого по разделу | 2011385 | 38956 | 267850 | 2240279 |
| 523 | 52303 |  | 0 | 0 | 100 | 100 |
|  | 52306 |  | 529 | 0 | 0 | 529 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 529 | 0 | 100 | 629 |
|  |  | Итого по разделу | 529 | 500 | 100 | 1129 |
| 603 | 60301 | Средства и имущество | 2784 | 50 | 50 | 2784 |
|  | 60305 |  | 3878 | 1877 | 1874 | 3875 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 6662 | 1927 | 1924 | 6659 |
| 606 | 60601 |  | 24294 | 50 | 10 | 24254 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 24294 | 50 | 10 | 24254 |
|  |  | Итого по разделу | 30956 | 1977 | 1934 | 30913 |
| 706 | 70601 | Финансовый результат | 40295 | 0 | 48 | 40343 |
|  |  | Итого по счету 1-го порядка | 40295 | 0 | 48 | 40343 |
|  |  | Итого по разделу | 40295 | 0 | 48 | 40343 |
|  |  | **Итого по пассиву** | **2143302** | **40933** | **269932** | **2372301** |
|  |  | Всего оборотов |  | 1109695 | 1109695 |  |

БАЛАНС на конец дня

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1-го порядка | 2-го порядка | Признак счета | АКТИВ | ПАССИВ |
| 102 | 10207 | П |  | 13 000 |
| 106 | 10602 | П |  | 9 750 |
| 107 | 10701 | П |  | 19 500 |
| 202 | 20202 | А | 450 479 |  |
| 20209 | А | 10 630 |  |
| 301 | 30102 | А | 111 352 |  |
| 30109 | П |  | 19 |
| 30110 | А | 805 388 |  |
| 302 | 30202 | А | 52 593 |  |
| 30223 | П |  | 17 868 |
| 303 | 30302 | А | 150 |  |
| 320 | 32003 | А | 0 |  |
| 405 | 40502 | П |  | 141 346 |
| 406 | 40602 | П | 0 | 200 |
| 407 | 40701 | П |  | 17 997 |
| 40702 | П |  | 1 298 753 |
| 408 | 40807 | П |  | 86 |
| 40817 | П |  | 547 097 |
| 409 | 40901 | П |  | 0 |
| 421 | 42103 | П |  | 110 800 |
| 423 | 42301 | П |  | 44 345 |
| 452 | 45201 | А | 14 246 |  |
| 45204 | А | 70 730 |  |
| 45215 | П |  | 10 589 |
| 455 | 45505 | А | 57 071 |  |
| 45506 | А | 282 934 |  |
| 45515 | П |  | 9 212 |
| 458 | 45812 | А | 44 950 |  |
| 45815 | А | 90 |  |
| 45818 | П |  | 45 751 |
| 459 | 45915 | А | 10 |  |
|  | **47411** | **П** |  | **0** |
|  | **47418** | **П** |  | **6 854** |
| 47426 | П |  | 2 237 |
| 47427 | А | 943 |  |
| 476 | 47608 | П |  | 5 012 |
| 501 | 50107 | А | 62 895 |  |
| 503 | 50305 | А | 186693 |  |
| 507 | 50706 | П | 500 |  |
| 523 | 52303 | П |  | 100 |
| 52306 | П |  | 529 |
| 525 | 52503 | А | 20 |  |
| 603 | 60301 | П |  | 2 784 |
| 60305 | П |  | 3 875 |
| 60312 | П |  | 0 |
| 604 | 60401 | А | 112381 |  |
| 60404 | А | 3 665 |  |
| 606 | 60601 | П |  | 24 254 |
| 607 | 60701 | А | 53 349 |  |
| 610 | 61002 | А | 65 |  |
| 61008 | А | 1 391 |  |
| 612 | 61210 | П |  | 0 |
| 705 | 70501 | А | 13 120 |  |
| 706 | 70601 | П |  | 40343 |
| 70606 | А | 36 606 |  |
|  | 70611 | А | 50 |  |
| ИТОГО | | | 2 372 301 | 2 372 301 |

# Задание 3

Оформите мемориальный ордер в случае пролонгации кредита на 2 месяца, выданного ЗАО «Экспресс» на срок 11 месяцев.

Приложение 1

к Указанию ЦБР

от 29 декабря 2008 г. N 2161-У

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | Код формы документа по ОКУД |
|  |  |  |  |  | 0401108 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| АКБ "Донинвест" | | | |  |  |
| Составитель | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № 001 | | | |  | 23ноября 2010 г. |
|  |  |  |  |  | Дата |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | | | |  |  |
| Наименование счета | | | | Дебет счета | Сумма цифрами |
| Ссудный счет ЗАО "Экспресс" на срок от 1 года до 3 лет | | | | 45207 |  |
|  | | | |  |  |
| Наименование счета | | | | Кредит счета |  |
| Ссудный счет ЗАО "Экспресс" на срок от 180 дней  до 1 года | | | | 45206 |  |
|  | | | |  |  |
| Сумма прописью | | | | | Шифр документа |
|
|
|  |
|
|  |
| Пролонгация ссуды на основании протокола заседания кредитной комиссии от \_\_\_\_\_ . | | | | | |
|
|
|
|
| Подписи: | | | | | |
|
|
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

# Задание 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Чистая прибыль | 10366 | 10473 |
| Доходы | 177801 | 247478 |
| Активы | 625832 | 799517 |
| Капитал | 67409 | 92201 |
| Прибыль до налогообложения | 13263 | 14804 |
| **найти** |  |  |
| Рентабельность капитала |  |  |
| Мультипликатор капитала |  |  |
| Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения |  |  |
| Рентабельность активов по прибыли до налогообложения |  |  |
| Определить влияние факторов на ROA |  |  |

Рентабельность капитала представляет собой отношение чистой прибыли к капиталу:

Рк = ЧП / К

Мультипликатор капитала, равный отношению средней величины активов к среднему значению собственного капитала (или отношению совокупного капитала к собственному):

МК = А / К

Мультипликатор капитала является отражением мощи соб­ственного капитала банка и показывает, каким источникам формирования ресурсов отдает предпочтение банк в своей работе - использованию заемных средств или наращиванию собственного капитала.

Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения – показатель, аналогичный рентабельности капитала, только в числителе вместо чистой прибыли используется прибыль до налогообложения:

Ркп = П / К

Рентабельность активов по прибыли до налогообложения – отношение прибыли до налогообложения к активам:

Ра = П / А

Произведем расчет показателей согласно приведенным формулам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение |
| Чистая прибыль | 10366 | 10473 | 107 |
| Доходы | 177801 | 247478 | 69677 |
| Активы | 625832 | 799517 | 173685 |
| Капитал | 67409 | 92201 | 24792 |
| Прибыль до налогообложения | 13263 | 14804 | 1541 |
| Рентабельность капитала, % | 15,38 | 11,36 | -4,02 |
| Мультипликатор капитала | 9,284 | 8,671 | -0,613 |
| Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, % | 19,68 | 16,06 | -3,62 |
| Рентабельность активов по прибыли до налогообложения, % | 2,12 | 1,85 | -0,27 |

Динамика показателей свидетельствует о снижении отдачи на вложенный капитал, уменьшении эффективности деятельности банка. Это произошло, несмотря на рост прибыли, капитала и активов. Причина – превышение темпов роста капитала и активов над темпом роста прибыли.

Рентабельность активов ROA рассчитывается как отношение чистой прибыли к активам:

ROA = ЧП / А

При этом для факторного анализа рентабельности активов можно предложить следующую факторную модель:

ROA = ЧП / Д х Д / А, где

ЧП / Д – прибыльность доходов или маржа прибыли, показывающий удельный вес прибыли в сумме полученных фирмой доходов,

Д / А – доходность активов - характеризует степень отдачи активов, т.е. эффективность политики управ­ления портфелем.

Исходные данные для факторного анализа:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение |
| Рентабельность активов | 1,66 | 1,31 | -0,35 |
| Прибыльность доходов | 5,83 | 4,23 | -1,60 |
| Доходность активов | 28,41 | 30,95 | 2,54 |

Для определения влияния факторов необходимо попеременно менять значение показателей прошлого года на значение отчетного (то есть, используем метод цепных подстановок).

Сначала произведем расчет рентабельности активов в исходном состоянии (прошлый год):

ROA = ЧП / Д х Д / А = 5,83% х 28,41% = 1,66%

Теперь подставим в модель значение прибыльности доходов отчетного года:

Подстановка 1: ROA = 4,23 х 28,41% = 1,20%

Влияние изменения прибыльности доходов: 1,20 - 1,66 = - 0,46%

Теперь подставим в модель значение доходности активов отчетного года:

Подстановка 2: ROA = 4,23 х 30,95% = 1,31%

Влияние изменения доходности активов: 1,31 - 1,20 = + 0,11%

Таким образом, финансовое состояние кредитной организации немного ухудшилось за счет снижения прибыльности доходов, так как доходность активов, напротив, повысилась.

# Задание 5

Выберите правильный ответ (возможен только один вариант).

***Тема 1. Организация бухгалтерского учета в банках. План счетов в кредитных организациях Российской Федерации и принципы его построения***

**Вопрос 1.** Бухгалтерский учет представляет упорядоченную систему ... информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении

**1) сбора 2) регистрации**

**3) обобщения** 4) анализа

*Бухгалтерский учет представляет упорядоченную систему* ***сбора, регистрации и обобщения*** *информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении*

**Вопрос 2.** Банк России утверждает ...

1) план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

**2) правила бухгалтерского учета и отчетности банковской системы**

3) учетную политику кредитных организаций

1. план счетов бухгалтерского учета в Банке России

**Вопрос 3.** Принцип .... в бухучете означает, что отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и недвусмысленными

1) осторожности

2) постоянства правил бухгалтерского учета

3) непрерывность деятельности банка **4) открытости**

**Вопрос 4.** План счетов бухучета в кредитных организациях представляет систематизированный перечень ... счет бухгалтерского учета

1) аналитических **2) синтетических**

3) лицевых 4) контрольных

**Вопрос 5.** Счета главы Г “ Срочные операции” корреспондируют:

1) с балансовыми счетами **2) между собой**

3) со всеми счетами 4) со счетами 99999 и 99998

**Вопрос 6.** Счета, по которым сальдо может меняться на противоположное, относятся к категории ... счетов

**1) парных** 2) транзитных

3) накопительных 4) контрсчетов

**Вопрос 7.** Рабочий план счетов бухучета в кредитных организациях устанавливает ...

1) Руководитель кредитной организации

2) Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России

3) Министерство финансов РФ **4) Учетная политика кредитной** организации

**Вопрос 8.** В структуре плана счетов бухучета в кредитных организациях РФ выделяются:

**1) главы**

**2) разделы**

**3) счета первого и второго порядка**

4) признак счета

**Вопрос 9.** На активных балансовых счетах баланса кредитной организации учитываются ...

**1) средства на корреспондентском счете кредитной организации**

2) средства федерального бюджета

**3) денежные средства в кассе**

**4) просроченная задолженность по кредитам, предоставленным него­сударственным финансовым организациям**

**Вопрос 10.** На пассивных балансовых счетах кредитной организации учитываются ...

1) обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России

**2) амортизация нематериальных активов**

3) машины, оборудование для сдачи в лизинг

**4) средства местных бюджетов**

***Тема 2. Документация и документооборот банка. Внутрибанковский контроль***

Укажите номер правильного ответа (ответов).

**Вопрос 1.** Аналитический учет ведется в:

1. **лицевых счетах**
2. ведомости остатков по счетам
3. ежедневной оборотной ведомости

**Вопрос 2.** Документами синтетического учета являются ...

1. **ежедневная оборотная ведомость**
2. **ежедневный баланс**
3. ведомость остатков по счетам

**Вопрос 3.** Владелец счета обязан в течение ... дней после выдачи ему выписок сообщить об ошибочных записях в лицевом счете

**1) десяти**  2) пяти 3) двух 4) тридцати

**Вопрос 4.** Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета...

1. допускается
2. допускается с разрешения руководителя
3. **не допускается**
4. допускается по требованию проверяющих ЦБ РФ

**Вопрос 5.** Порядок и периодичность выдачи выписок из лицевых счетов ука­зывается в ...

1. **договоре банковского счета**
2. книге регистрации открытых счетов
3. карточке с образцами подписей и оттиска печати
4. лицевых счетах

**Вопрос 6.** Первый экземпляр кассового журнала ...

1. **помешается в кассовые документы дня**
2. прикладывается к отчетности о кассовых оборотах
3. прикладывается к бухгалтерскому журналу
4. помещается в мемориальные документы дня

**Вопрос 7.** В оборотной ведомости но счетам учреждения Банка России отражаются ...

1. **входящие остатки по счетам второго порядка**
2. **обороты по активу и пассиву**
3. входящие остатки по лицевым счетам
4. **исходящие остатки**

**Вопрос 8.** Ошибочные записи, выявленные после заключения баланса, исправляются путем ...

1. сторнирования ошибочной записи и проводки правильной записи
2. **обратного сторно по счетам, по которым сделаны неправильные записи**
3. путем зачеркивания неправильно записанных сумм
4. путем перепечатывания баланса с правильными записями

**Вопрос 9.** Главный бухгалтер проверяет и подписывает ...

1. лицевые счета
2. бухгалтерский журнал
3. **ведомость остатков по счетам**
4. **баланс**

**Вопрос 10.** Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов:

1. **лично главный бухгалтер**
2. **экспедиция или специально выделенные лица кредитной организации**
3. бухгалтерский работник, обслуживающий счет клиента
4. заместитель главного бухгалтера
5. начальники отделов

***Тема.3. Учет операций по начислению уплачиваемых процентов за привлечение денежных средств и получаемых процентов за размещение денежных средств кредитными организациями***

Укажите номер правильного ответа (ответов).

**Вопрос 1:** Проценты, зачисляемые банком на счет банковского вклада (депозита) юридического и физического лица называются

1. накопленными
2. **причисленными**
3. начисленными
4. выплаченными

**Вопрос 2:** Уплата процентов юридическим лицом клиентом банка по размещенным банком денежным средствам осуществляется в денежной форме:

1. **в безналичном порядке**
2. наличными деньгами
3. в безналичном порядке и наличными деньгами

**Вопрос 3:** Списание со счета клиента процентов, начисленных за пользование ссудой, осуществляется на основании:

1. **платежного поручения клиента**
2. **платежного требования банка «без акцепта»**
3. мемориального ордера
4. объявления на взнос наличными
5. приходного кассового ордера

**Вопрос 4:** Метод «начисления» не применяется в отношении:

1. **задолженности отнесенной к 3 группе риска**
2. **просроченной задолженности по получению процентов**
3. если это зафиксировано в кредитном договоре
4. задолженности отнесенной к 1 группе риска

**Вопрос 5:** Отсутствие в договоре банковского вклада срока возврата средств свидетельствует о:

1. его недействительности
2. **том, что договор заключен на срок до востребования**
3. возможности его продления

**Вопрос 6:** Отнесение банком – заемщиком начисленных по привлеченным денежным средствам процентов на его расходы производится:

1. на дату их уплаты
2. **на дату начисления**
3. на отчетную дату

**Вопрос 7:** Фактическая уплата банком –заемщиком процентов за полученный кредит без нарушения сроков:

1. **Дт 47426 Кт 30109, 30111, 30113, 30102, 30104, 30110, 30114, 30115**
2. Дт 70606 Кт 30102
3. Дт 47426 Кт 70606

**Вопрос 8:** Начислены проценты по вкладам физических лиц:

1. **Дт 70606 Кт 47411**
2. Дт 70601 Кт 47411
3. Дт 423 Кт 47411

**Вопрос 9:** Дт 70606 Кт 47426

1. **начисление процентов по привлеченным межбанковским депозитам**
2. причисление процентов по привлеченным межбанковским депозитам
3. **начисление процентов по МБК**

**Вопрос 10:** Со дня очередного отнесения задолженности по размещенным средствам ко 2-й группе риска и выше начисленные к этому дню проценты переносятся:

1. **с соответствующих балансовых счетов на соответствующие внебалансовые**
2. с одних балансовых на другие балансовые счета
3. с одних внебалансовых счетов на другие внебалансовые

***Тема 4. Учет операций по размещению денежных средств и их возврату***

Укажите номер правильного ответа (ответов).

**Вопрос 1:** Отношения банка с заемщиком по поводу предоставления кредита отражаются в плане счетов бухучета в кредитных организациях РФ в

1. **Разделе 4, главы А** 3. Разделе 5, главы А
2. Разделе 3, главы А 4.Разделе 5, главы В

**Вопрос 2:** Счет 91417 ведется для учета неиспользованных лимитов по кредитам в виде овердрафта:

1. **на балансе банка-заемщика**
2. на балансе банка-кредитора
3. на балансе банка-заемщика и на балансе банка-кредитора

**Вопрос 3:** Распоряжение о предоставлении денежных средств клиенту заемщику должно содержать следующие реквизиты:

1. **номер договора**
2. **дата договора**
3. **сумма предоставленных в ссуду денежных средств**
4. **срок уплаты процентов и размер процентной ставки**
5. **срок погашения денежных средств**
6. **цифровое обозначение группы кредитного риска**
7. **обеспечение кредита**
8. **опись приложенных к распоряжению документов**
9. сведения о виде деятельности
10. расчет кредитоспособности заемщика

**Вопрос 4:** Как следует поступить в случае, если при предоставлении средств в рамках открытой кредитной линии задолженность по ссудному счету погашена, а срок действия договора не истек и лимит по кредитной линии использован не полностью:

1. закрыть кредитную линию
2. **внебалансовые счета не закрываются**
3. закрыть счет 91316
4. закрыть счет 91317

**Вопрос 5:** Счета 315, 316, 410-423, 425-440 используются для учета

1. кредитных операций
2. **депозитных операций**
3. расчетных операций

**Вопрос 6:** Открыты лимиты по получению кредита в виде овердрафта:

1. Дт 91417 Кт 99999
2. **Дт 99998 Кт 91317**
3. Дт 91317 Кт 99999

**Вопрос 7:** Отраженна просрочка по кредиту, предоставленному негосударственному коммерческому предприятию:

1. Дт 45912 Кт 452
2. **Дт 45812 Кт 452**
3. Дт 452 кт 45912

**Вопрос 8:** При получении овердрафта делается проводка

1. **Дт 30110 Кт 31201, 31301**
2. Дт 32001, 32101 Кт 30102, 30109, 30112
3. Дт 30102, 30109, 30112 Кт 320, 321

**Вопрос 9:** Операции по внебалансовым счетам при кредитовании по овердрафту в сумме неиспользованного лимита отражаются проводками:

1. Дт 99998 Кт 91317
2. Дт 91317 Кт 99999
3. **Дт 91317 Кт 99998**

**Вопрос 10:** Выдача МБК в кредитной организации, предоставляющей кредит, оформляется:

1. **Дт 320,321 Кт 30102,30109**
2. Дт 30102,30109 Кт 320,321
3. Дт 320,321 Кт 312,313,314

***Тема 5. Роль экономического анализа в управлении деятельности***

***кредитной организации.***

Укажите номер правильного ответа (ответов).

1. Чем объясняется необходи­мость проведения финансового анализа деятельности коммер­ческого банка?

**а) конкуренцией на рынке банков­ских услуг;**

б) укреплением престижа банка как для него самого, так и для его собственников;

в) усилением доверия к банку со стороны клиентуры и партне­ров;

**г) увеличением требований со сто­роны органов контроля и над­зора за деятельностью банков;**

д) все ответы верны.

2. Что представляет собой внутренний финансовый анализ деятельности коммерческого банка?

а) он является управленческим;

6) основой его проведения явля­ются данные первичного учета;

в) пользователями являются ра­ботники, принимающие органи­зационные решения и осуществ­ляющие управление финансовыми средствами;

г) направлен на планирование и регулирование развития банка на рынке банковских услуг в перспективе;

**д) все ответы верны.**

3. Какими временными интервала­ми представлена перспектива развития банка?

**а) до 1 года,2-3 года и 3-5 лет;**

б) до 1 года;

в) от 1 года до 3 лет;

г) от 1 года до 5 лет.

4. В чем состоит особенность внутреннего управленческого финансового анализа?

**а) включает в себя три верти­кальных иерархических уровня -уровень банка в целом, уровень подразделений и функциональ­ный уровень;**

б) проводится ежемесячно;

в) осуществляется в условиях из­менившейся экономической ре­альности;

г) создает конкурентные преиму­щества банка;

в) все ответы верны.

5. Назовите цели и задачи верхнего уровня внутреннего финансового анализа.

а) определение направлений дея­тельности банка на рынке бан­ковских услуг;

б) обеспечение выбранных направ­лений соответствующими орга­низационными структурами;

в) распределение ресурсов в пользу избранных направлений;

г) решение принимает высшее опе­ративное руководство банка или управляющий;

**д) все ответы верны.**

6. Назовите цели среднего уровня внутреннего финансового анализа.

а) определение направлений дея­тельности банка на рынке бан­ковских услуг;

**б) реализация стержневых направ­лений деятельности банка, на целенных на создание конку­рентного преимущества;**

в) обеспечение методиками, ин­струкциями и внутренними по­ложениями избранного направ­ления деятельности банка;

г) все ответы верны.

7. Назовите способ реализации задач нижнего уровня внутрен­него финансового анализа.

а) создание конкурентного преи­мущества ;

б) определение набора банковских продуктов и целевых групп их потребителей;

**в) анализ и составление набора методик, инструкций, внутрен­них положений банка, регламен­тирующих функциональные про­цессы, позволяющие сохранять банку исключительные преиму­щества;**

г) все ответы верны.

8. Что представляет собой внешний финансовый анализ дея­тельности коммерческого банка?

а) основой его проведения явля­ются обобщенные сводные отчетные данные банка в целом;

б) сводится к определению финан­сового состояния коммерческого банка;

в) пользователями являются уч­реждения ЦБ РФ, налоговых орга­нов, органов статистики, ауди­торские фирмы, потенциальные и действительные инвесторы и кре­диторы;

г) направлен на прогнозирование развития банка на рынке банков­ских услуг в перспективе;

**д) все ответы верны.**

9. Выберите, какие из приве­денных форм отчетности служат основой для проведения внешне­го финансового анализа дея­тельности коммерческого банка.

а) общая финансовая отчетность, составляемая в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ "О составления фи­нансовой отчетности";

б) бухгалтерский баланс в форме оборотной ведомости, отчет о прибылях и убытках, расчет эко­номических нормативов деятель­ности банка;

**в) все ответы верны.**

10. Какими показателями харак­теризуется финансовая устойчи­вость банка?

а) достаточность капитала для ведения рисковых активных опе­раций и качество активов;

6) эффективный менеджмент с сильными навыками в технике осуществления банковских опера­ций;

в) достаточная рентабельность и приемлемые издержки, обеспечи­вающие доходность с учетом рис­ка;

г) достаточная ликвидность;

**д) все ответы верны.**

# Список использованной литературы

1. Автоматизированные информационные технологии в банковской деятельности: Учеб. пособие для вузов/ Г.А. Титаренко, В.И. Суворова, И.Ф. Возгилевич, В.И. Акимов и др.; Под ред. Г.А. Титаренко/ ВЗФЭИ. -М.: Финстатинформ, 2007.-268 с.
2. Банковское дело. Учебник. Под ред. Лаврушина О.И. - М.: ФиС, 2009. -576с
3. Валенцева Н.И. Сборник задач по банковскому делу. Уч. пос. - М: ФиС, 2009. -264 с.
4. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - М: Банки и биржи. ЮНИТИ, 2007.
5. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. -М: Финансы и статистика, 2010, 640 с.
6. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учеб. пособие. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. - 288 с.
7. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках. Учебное пособие. - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2008. - 300 с.
8. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках. Практикум / ВЗФЭИ - М.: "Финстатинформ", 2009. - 328 с.
9. Парфенов К.Г. Банковский учет и операционная техника в коммерческих банках (кредитных организациях) Изд. 3-е, переработанное. - М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 2010. - 304 с.
10. Парфенов К.Г. Банковский план счетов и правила ведения бухгалтерского учета. - М.: Гелиос АРВ, 2010. - 635 с.
11. Смирнова Л.Р. Банковский учет. - М.: ФиС, 2009. -352 с.
12. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. -М: Издательство "Перспектива": ИНФА-М, 2010, 635 с.