

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»
Институт экономики и управления
(наименование структурного подразделения (филиала))**

Кафедра учета, анализа и аудита

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по выполнению контрольной работы по дисциплине
«БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ»**

**Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»
Профиль подготовки: «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»**

СИМФЕРОПОЛЬ, 2019

Разработчики (авторы-составители):

Бурдюг Н. В., старший преподаватель кафедры «Учета, анализа и аудита»

Методические указания к контрольной работе по дисциплине «Бухгалтерский учёт в банках» утверждены на заседании кафедры учета, анализа и аудита
(наименование кафедры)

Протокол от “ ” 20 г. №

Заведующий кафедрой учета, анализа и аудита

(А. В. Сметанко)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Методические указания по выполнению контрольной работы

1. Общие положения

По дисциплине “Бухгалтерский учет в банках” студенты заочной формы обучения выполняют контрольную работу в соответствии с учебным планом.

Контрольная работа состоит из трех теоретических заданий и двух практических заданий.

Контрольная работа оценивается по правильности ответов на теоретические задания и правильности решения практических заданий:

Задание 1 (теоретический вопрос) – 3 балла

Задание 2 (теоретический вопрос) – 3 балла

Задание 3 (теоретический вопрос) – 4 балла

Задание 4 (задача) – 5 баллов

Задание 5 (задача) – 5 баллов

Максимальное количество баллов за контрольную работу – 20 баллов.

Контрольная работа выполняется письменно.

2. Выбор варианта контрольной работы

Вариант контрольной работы выбирается по последней цифре зачетной книжки по таблице:

Последняя цифра зачетной книжки	Номера заданий
0	1,11,21,31,41
1	2,12,22,32,42
2	3,13,23,33,43
3	4,14,24,34,44
4	5,15,25,35,45
5	6,16,26,36,46
6	7,17,27,37,47
7	8,18,28,38,48
8	9,19,29,39,49
9	10,20,30,40,50

3. Задания для контрольной работы

- 1 Принципы ведения бухгалтерского учета в банках в РФ
2. Характеристика баланса банка, учетная политика банка
3. Организация аналитического и синтетического учета
4. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля
5. Порядок регистрации банков
6. Учет операций по формированию уставного капитала..
7. Порядок формирования фондов
8. Порядок открытия счетов клиентам
9. Виды безналичных расчетов в РФ
10. Учет безналичных расчетов
- 11.Порядок документального оформления и учет движения денежных средств в кассе
12. Инкассация денежной выручки и других ценностей
13. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы
14. Учет депозитов юридических и физических лиц
15. Учет операций с векселями клиентов
16. Порядок учета обязательных резервов банка, депонируемых в Банке России
17. Порядок формирования и расходования резерва на возможные потери по ссудам
18. Учет кредитных операций
19. Учет операций с наличной валютой и чеками
20. Учет операций с ценными бумагами
21. Учет основных средств
- 22.Учет материальных запасов
- 23.Учет доходов и расходов от банковских операций
24. Учет операционных доходов и расходов
25. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности
26. Формы отчетности в банке
27. Особенности проведения операций в иностранной валюте
28. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов
29. Характеристика основных разделов плана счетов
30. Учет межбанковских расчетов

31. Задача

Составить фундаментально – учетную модель на основе остатков по статьям баланса и указать номера балансовых счетов, предназначенных для учета приведенных в таблице данных:

№ п\п	Статья баланса	Сумма, грн
----------	----------------	---------------

1	Краткосрочные кредиты, полученные от кредитных организаций	90 000
2	Депозиты, полученные от Банка России на срок свыше 3 лет	10 000
3	Средства Пенсионного фонда РФ	20 000
4	Средства на коррсчете в Банке России	420 000
5	Средства на счетах коммерческих организаций	200 000
6	Кредит овердрафт, полученный от банка-нерезидента	30 000
7	Просроченная задолженность по процентам за кредит овернайт от Банка России	50 000
8	Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования	45 000
9	Кредиты овернайт, полученные от Банка России	154 000
10	Кредиты, выданные предприятиям на срок до 1 года	80 000
11	Долгосрочные кредиты, выданные другим банкам от 1 года до 3 лет	100 000
12	Нераспределенная прибыль	15 000
13	Касса банка	80 000
14	Депозиты до востребования Федерального казначейства	50 000
15	Операционные основные средства	144 000
16	Уставный капитал банка в форме АО	180 000
17	Краткосрочные вклады населения	70 000

32. Задача.

В оплату акций зарегистрированного банка “Восток” поступили денежные средства: безналичным путем – 1 400 000 руб., наличными – 1 600 000 руб. После регистрации отчета о выпущенных акциях, средства зачислены на корреспондентский счет банка в Банке России. Уставный капитал банка “Восток” сформирован полностью и составил 300 000 000 руб. Составить проводки.

33. Задача.

При регистрации банка “Нева” от учредителей поступили следующие средства: безналичные средства – 500 000 руб., основные средства – 1 000 000 руб., инвентарь и принадлежности – 500 000 руб, нематериальные активы – 1 500 000 руб. Уставный капитал сформирован полностью. Составить проводки.

34. Задача.

Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ - 37 850 тыс. руб.

Текущие поступления:

- на счета клиентов от плательщиков из других банков - 1 700 тыс. руб.,
- зачислена сумма инкассированных наличных денег из кассы банка -

23 тыс. руб.

Текущие платежи:

- со счетов клиентов получателям в другой банк - 2 500 тыс. руб.
- пополнение кассы банка – 30 тыс. руб.

Составить проводки и определить сальдо корреспондентского счета банка.

35. Задача.

С расчетного счета клиента № 40702 необходимо осуществить следующие платежи:

Платежное поручение на оплату услуг иногороднего контрагента - 4 200 тыс. руб.

Распоряжение кредитного отдела о выдаче ссуды - 3 200 тыс. руб.

Чек на выдачу заработной платы - 2 500 тыс. руб.

Платежное поручение на перечисление налогов - 200 тыс. руб.

Платежное поручение на приобретение ТМЦ от поставщика-клиента этого банка- 3 000 тыс. руб.

Объявление на взнос наличными на внесение выручки - 1 400 тыс. руб.

Остаток на расчетном счете на начало дня - 22 100 тыс. руб.

1. Оформите возможные бухгалтерские проводки по расчетному счету клиента.

2. Рассчитайте остаток на расчетном счете клиента на конец дня.

36. Задача.

Заводу технического углерода (р/с № 40702) оплачено по платежным требованиям за оказанные услуги по поставке электроэнергии для Химкомбината (р/с № 40502) на 1 300 тыс. руб., завода кислотоупорных изделий (р/с № 40602) на 520 тыс. руб. Плательщики обслуживаются одним банком. Составить проводки.

37. Задача.

По заявлению клиента З-д переработки хлопка банк 26.05. депонировал 10 млн. руб. для расчетов чеками и выдал чековую книжку.

28.05. в банк поступили чеки для расчетов по основной деятельности за товары и услуги с поставщиками :

- трикотажной фабрике (клиент этого банка) – два чека по 1 млн. руб.

- ООО «Зодиак» (клиент другого банка) – один чек на сумму 500 тыс.руб.

Составить проводки.

38. Задача.

В коммерческий банк «Интеграция» 01.09. поступило наличными:

- от фабрики «Импульс» (р/с № 40502) невыплаченная заработка плата – 200 руб., неиспользованные средства на командировочные расходы - 500 руб.;
- от предприятия «Северный» (р/с № 40702) выручка от реализации сельскохозяйственной продукции - 670 тыс. руб.;
- от муниципального предприятия «Чистый город» (р/с № 40602) выручка от реализации товаров народного потребления – 1 350 тыс. руб.;
- от общественной организации «Содействие» (р/с № 40703) плата за открытие текущего счета -500 руб.;
- от сотрудника банка А.К. Беловой сумма неизрасходованного аванса, выданная ей ранее на хозяйственные нужды, - 1 200 руб.

Составить проводки.

39. Задача 2.

Коммерческий банк 07.12. выдал наличные деньги:

- акционерному обществу «Возрождение» (р/с № 4070281070000000124) - 45 тыс. руб. для выплаты заработной платы;
- ООО «Полет» (р/с № 40702810800000000065) - 50 тыс. руб. для закупки сельхозпродукции;
- типографии (р/с № 40602810300000000045) - 200 тыс. руб. на хозяйственные расходы;
- экономисту банка Н.К. Федоровой – 50 тыс. руб. аванс на командировочные расходы.

40. Задача.

Из кассы коммерческого банка выдано наличными кассиру кассы отделения банка, расположенного на территории завода «Электрон», 2 500 000 руб.

В течение дня кассой отделения были проведены следующие операции:

- выдана заработка плата работникам завода «Электрон» - 230 800 руб.;
- зачислена во вклад внесенная сумма наличными -120 000 руб.;
- получено в оплату услуг «Омскэнерго» – 45 000 руб.

В конце дня произведена инкассация ценностей операционной кассы в кассу банка. Составьте проводки

41. Задача.

Кассиру операционной кассы, расположенной на территории производственного объединения, выдан аванс в сумме 3 000 тыс. руб. В течение дня совершены следующие операции, руб.:

1) выдано:

- с депозитных счетов физических лиц - 70 000; заработка плата работникам объединения - 130 000; работнику объединения на командировочные расходы — 3 000;

2) поступило наличными:

- в погашение потребительского кредита – 7 000; в уплату процентов за кредит - 500; в оплату коммунальных услуг - 13 000; в оплату за услуги связи - 400.

В конце дня остатки денежной наличности и документы сданы в банк.

1. Перечислите документы, которыми оформлены указанные операции.
2. Отразите операции в бухгалтерском учете.

42. Задача.

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции по приему наличных денег в сумме 434 500 руб., по выдаче - в сумме 8 230 руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 1 137 580 руб. Лимит кассы – 1 150 000 руб.

1. Перечислите документы, которыми оформляются операции по приему и выдаче; заполните документы, используемые для проведения сверки.

2. Составьте бухгалтерские проводки по приему и выдаче наличных денег.

3. Определите остаток кассы на конец дня, сравните его с лимитом кассы; изложите действия, которые должен предпринять банк для урегулирования остатка кассы.

43.Задача

ООО «Алмаз» обратилось в коммерческий банк «Вега» 01.10.14г. с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке, на сумму 30 тыс. руб. и срок 6 месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке - 12% годовых. Составить проводки.

44. Задача.

АОЗТ «Бородино» в соответствии с договором об открытии депозита перечислило 01.09.14г. в АКБ «Восток» 50 млн. руб. (расчетный счет АОЗТ «Бородино» № 40702 открыт в КБ «Альтернатива»). По договору депозит открывается на 3 месяца на условиях выплаты 12,5% годовых. Банк начисляет по депозитам сложный процент. Составить проводки в банке АКБ «Восток».

45. Задача.

01.03.14г. ипотечный «Стандарт банк» открывает г-ну П.И. Иванову в соответствии с договором вклад «Золотая рента» сроком на 1 год в сумме 3 млн. руб. с выплатой 13% годовых в конце срока. Одновременно открывается срочный вклад в сумме 1 млн. руб. на 6 месяцев с выплатой 1% ежемесячно г-ну А.И. Петрову. Составить

проводки.

46. Задача.

В АКБ «Диалог-Оптим» 1 апреля сделаны следующие операции:

1) Возвращен кредит, выданный ранее на 30 дней государственной финансовой организации – 200 тыс. руб.

2) Погашен кредит, выданный Правительству Москвы на 35 дней - 300 млн. руб.

3) Списан просроченный кредит, предоставленный негосударственной финансовой организации:

- за счет резерва на покрытие потерь по ссудам – 150 тыс. руб.;

- за счет финансового результата банка - 20 тыс. руб.

Составить проводки.

47. Задача.

В коммерческом банке «Рассвет» 01.07. были произведены следующие операции:

1) Выдан кредит предпринимателю без образования юридического лица на 150 дней – 700 тыс. руб.

2) Создан резерв на покрытие потерь по ссудам – 100 тыс. руб.

3) Пролонгирован потребительский кредит на 30 дней, первоначально выданный на тот же срок – 40 тыс. руб.

4) Перенесен на счет просроченных ссуд кредит, выданный физическому лицу-нерезиденту на 1 год – 60 тыс. руб.

5) Списан за счет резерва на покрытие потерь по ссудам просроченный кредит – 20 тыс. руб. Остальная сумма отнесена на убытки банка – 10 тыс. руб.

Составить проводки

48. Задача.

Поступила сумма из другого банка 5 млн. руб. - основной долг по ссуде АО «Вымпелком» на 3 года, 0,5 млн. руб. - проценты по ссуде.

Составьте необходимые бухгалтерские проводки:

- по погашению ссуды;

- по возврату резерва на возможные потери;

- по погашению процентов.

49. Задача.

Ссуда в размере 3 млн. руб. ООО «Авалон» (клиент банка) на приобретение стройматериалов, выданная 01.04. на 3 месяца под 26% годовых, была пролонгирована на 45 дней на сумму остатка задолженности 1,5 млн. руб.

Составьте необходимые бухгалтерские проводки:

А) по выдаче ссуды

- Б) по начислению процентов за месяц и их уплате;
- В) по уплате части задолженности
- Г) по пролонгации ссуды;

50. Задача.

Негосударственному коммерческому комбинату «Стройдеталь» 20.11. оформлен овердрафт в сумме 15 340 руб. со сроком погашения 27.11. (лимит 16 000 руб.).

При наступлении этого срока к счету предъявлены следующие претензии: платежное поручение по налогам в бюджет - 13 100 руб., платежное поручение по товарам поставщику в другой банк – 1 200 руб., выдача зарплата – 2 240 руб. Остаток по расчетному счету на 20.11. на начало дня - 10 000 руб.

Составить проводки.

4. Литература

а) основная литература:

1.Метелев С.Е. Учет и аудит в коммерческом банке: электронный учебник (электронный аналог печатного издания)/ С.Е. Метелев, С.Е. Елкин, О.С. Елкина, В.А. Копман – Омск: Омский институт (филиал) РГТЭУ, 2012. – 34,7 Мб.

2.План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях от 16.07.2012г. № 385-П (с изменениями от 05.12.2013г. № 3134-У)

3.Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие /Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская – М: Дашков и К,2014.- 392с.

б) дополнительная литература:

1.Банковское дело: ежемес. журн. / ООО «Агентство «Информбанк». – М., 2010 - 2014

4.Бухгалтерский учет в кредитных организациях: ежемес. журн. / М.С. Финас. – М., 2014

5.Бюджетный кодекс РФ

6.Вопросы экономики: ежемес. журн. / Институт экономики РАН; НП «Редакция журнала «Вопросы экономики». – М., 2005 – 2011

7.Гражданский кодекс РФ

8.Налоговый кодекс РФ

9.Таможенный кодекс РФ

10.Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

11.Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

12.Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»

13.Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

14.Финансы: ежемес. журн. / Министерство финансов РФ; ООО «Книжная редакция «Финансы». – М., 2005 – 2011