

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Тихоокеанский государственный университет»

Факультет экономики и управления
Кафедра финансов, кредита и бухгалтерского учета

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

для бакалавров, обучающихся по направлению 080100.62 «Экономика»
профиль: Бухгалтерский учет, анализ, аудит

по дисциплине

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Разработали:

К.э.н., доцент Ласточкина А.И.

Ст. преподаватель Кутузова Н.В.

УММО разработано в соответствии с составом УМКД

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры «ФК и БУ»

Протокол № 5 от 31.01.2013 г.

Зав кафедрой ФК и БУ _____ к.э.н., профессор Федоров В.А.
« ____ » _____ 2013 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Методические указания по выполнению контрольной работы	3 стр.
Варианты контрольных работ	6 стр.
Учебно-методическое обеспечение дисциплины	37 стр.
Приложение А – Для выполнения задания 1	40 стр.
Приложение Б – Для выполнения задания 2	41 стр.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Согласно учебному плану для подготовки бакалавров по направлению 080100.62 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» обучающиеся заочной формы и заочной формы с сокращенным сроком обучения выполняют контрольную работу (в 7-ом и 4-ом семестре соответственно).

Контрольная работа является формой контроля самостоятельной работы студентов. Она предусматривает выполнение трех практических заданий по рекомендованным вариантам.

Последняя цифра шифра зачетной книжки	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Номер вариант	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

ЗАДАНИЕ 1 заключается в присвоении номера лицевого счету клиента, который имеет двадцатизначную нумерацию и оформлении книги регистрации открытых счетов (Приложение А). Схема нумерации счетов приведена в приложении №1 к Положению 385-П от 16.07.2012 г.

ЗАДАНИЕ 2. По данным банковских операций за указанный операционный день следует составить бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам и заполнить ведомость бухгалтерских проводок (Приложение Б).

Задание рекомендуется выполнять в следующем порядке:

-внимательно ознакомиться с содержанием задания и исходными данными своего варианта, которые приведены в ведомости остатков по отдельным лицевым счетам по балансовым и внебалансовым счетам;

- бухгалтерские проводки за указанное в задании число следует выполнять с учетом остатков на каждом счете, по данным приведенным в ведомости остатков;

- счета необходимые для отражения операций и отсутствующие в условии могут быть использованы из баланса в приложении к заданию;

- межбанковские расчеты по корреспондентским счетам, если не указано на наличие прямых корреспондентских отношений, осуществляются через расчетно-кассовые центры Банка России;

- начисление процентов по депозитам производится по методу начислений, т.е. сумма начисленных процентов относится на счет расходов банка, и при начислении процентов создается резерв на возможные потери счет 47425(П) (Положение 39-П);

- по кредитным операциям создание, расходование, восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности необходимо отражать проводками, если требуется в задании (Положение 254-П от 26.03 2004г.);

- учет межбанковских кредитов следует подробно изучить самостоятельно по учебникам, приведенным в списке литературы;

- учет факторинговых операций также следует изучить самостоятельно. Оплата платежных документов проводится по счету 47401; зачисление/поступления средств учитывается на счете 47402.

ЗАДАНИЕ 3 включает в себя структурный анализ публикуемой отчетности (баланс и отчет о прибылях и убытках) и расчет показателей:

- эффективности работы банка (Всего доходов/всего расходов). Коэффициент должен быть больше единицы, если меньше банк убыточный;

- общей рентабельности банка (Прибыль/совокупные расходы). Показатель характеризует размер прибыли на единицу затрат;

- рентабельности активов (Прибыль чистая(без налога)/активы), числовое значение до 4% и выше. Характеризует эффективность вложений банка.

Структурный анализ пассива баланса характеризует направление деятельности банка по формированию ресурсов, показывает соотношение собственных средств и привлеченных. Если большая доля в привлеченных ресурсах принадлежит вкладам населения, следовательно, банк в своей деятельности ориентируется на розничный бизнес.

Структурный анализ актива баланса характеризует направление деятельности банка по размещению пассивов, если наибольшая доля вложений приходится на чистую ссудную задолженность, то банк занимается кредитованием.

Структурный анализ доходов банка характеризует, от какой деятельности банк получает больше доходов, т.к. доходы делятся на процентные, операционные, комиссионные, прочие.

Структурный анализ расходов определяет на какие расходы приходится наибольший удельный вес, например, если процентные расходы составляют значительную часть это значит, что банк привлекает дорогие ресурсы, вклады по высоким ставкам, что указывает на то, что банк испытывает затруднения в привлечении ресурсов и их у него недостаточно для ведения операций.

По проведенному анализу следует сделать вывод.

Например, по данным структурного анализа пассива по отчетным данным 2011 г., можно сделать вывод, что общее соотношение собственных и привлеченных средств составляет 20 % и 80 % соответственно. Структура привлеченных ресурсов: 75 % - средства клиентов (некредитных организа-

ций), из них на долю вкладов населения - 45%; средства кредитных организаций составляют 5 %. В предыдущем периоде (2010 г.) на долю средств клиентов приходилось 72 % (вклады населения - 42 %). На долю кредитных организаций приходилось 3%, на выпущенные долговые обязательства 5%, следовательно, Банк проводит политику розничного бизнеса.

При составлении контрольной работы наименования банков, информация об их клиентах, порядковые номера в лицевых счетах взяты условно.

Перед выполнением контрольной работы необходимо внимательно ознакомиться с заданием и исходными данными своего варианта, а также с рекомендуемой литературой. Если на момент выполнения контрольной работы в действующие нормативные документы были внесены изменения и дополнения, то при выполнении заданий они должны быть учтены.

При работе над заданиями следует обращать внимание на правильность отражения банковских операций по счетам, полноту заполнения форм бухгалтерского учета в соответствии с установленными требованиями, точность арифметических подсчетов.

При выполнении работы необходимо придерживаться общих требований по оформлению согласно методических указаний, разработанных на кафедре ФК и БУ.

Работа должна включать содержание, три практических задания, список использованных источников.

После выполнения контрольная работа сдается на проверку, и при ее удовлетворительном выполнении студент допускается к собеседованию и зачету. В противном случае он либо выполняет работу заново, либо вносит исправления в соответствии с указанными замечаниями.

ВАРИАНТЫ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

ВАРИАНТ 1

Задание 1

ОАО «Визит» представило в банк документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте РФ. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 130. В разрешении на открытие счета указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно по доверенности.

Требуется:

- 1) Присвоить номер лицевому счету ОАО «Визит», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 495 лицевых счетов, контрольный ключ – 8.
- 2) Зарегистрировать счет ОАО «Визит» в книге регистрации открытых лицевых счетов (Приложение А).

Задание 2

Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Форвард» за 17 февраля, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

1) На счет предпринимателя С.А. Моргунова зачислены средства в сумме 150 000 р., поступившие от иногороднего покупателя.

2) На основании договора акционерному обществу «Универсал» открыта кредитная линия, предусматривающая установление «лимита задолженности» в сумме 30 000 р. Оформлен залог имущества на сумму 32 000 р. Предоставлен кредит сроком на 30 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного иногороднего платежного требования.

3) С расчетного счета ОАО «Авангард» на депозитный счет перечислены средства в сумме 40 000 р. на срок 30 дней.

4) По краткосрочному кредиту, выданному ЗАО «Темп» на 10 дней, в установленный срок получены проценты в сумме 1 600 р.

5) С расчетного счета предпринимателя С.А. Моргунова погашена просроченная задолженность по кредиту, выданному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Договор закрыт. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченным кредитам, образованного ранее в размере 50%.

6) А.П. Романову в безналичном порядке на 2 месяца в сумме 5 600 р. предоставлен кредит на приобретение мебели. По кредиту оформлено в залог имущество на сумму 6 000 р. На основании платежного поручения средства перечислены получателю - ЗАО «Темп», расчетный счет которого находится в банке «Форвард».

7) По кредиту, выданному не имеющему расчетного счета в данном банке ОАО «Астория», в установленный срок перечислены ежемесячные проценты в сумме 940 р.

8) Со счета вкладчика В.С. Иванова, открытого до востребования, выдано наличными 2 000 р.

9) На корреспондентский счет банка зачислен межбанковский кредит в сумме 35 000 р., предоставленный на 21 день. Оформлено в залог имущество в сумме 40 000 р.

10) На счет В.П. Сорокина по окончании срока депозита зачислены проценты в сумме 150 р. В связи с закрытием счета сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.

11) Банком «Форвард» перечислены в фонд обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации не внесенные ранее средства в сумме 10 000 р.

12) Образован резерв на возможные потери по кредиту, выданному ЗАО «Универсал» (операция 2). Размер отчислений - 1%.

13) Со счета банка «Форвард» в банке-корреспонденте «Партнер» последнему предоставлен кредит в сумме 10 000 р. сроком на 10 дней. Получена в обеспечение кредита гарантия в сумме 12 000 р.

14) На основании факторингового соглашения с ЗАО «Универсал» банк приобрел счет-фактуру на сумму 40 000 р. с оплатой клиенту 80% стоимости счета-фактуры. Комиссионное вознаграждение равно 0,3% от суммы счета (в т.ч. НДС).

15) Кредит со сроком погашения 17 февраля, выданный ЗАО «Легенда» на 85 дней, пролонгирован на 10 дней.

На начало дня коммерческий банк «Форвард» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
40702810100000000354	Расчетный счет ЗАО «Темп»	2 000,00
40702810800000000502	Расчетный счет ОАО «Легенда»	0,00
40702810400000000664	Расчетный счет ОАО «Авангард»	60 000,00
40702810700000000671	Расчетный счет ЗАО «Универсал»	0,00
40802810300000000441	Расчетный счет предпринимателя С.А.Моргунова	0,00
42301810500000001231	Лицевой счет В.С. Иванова	12 000,00
42303810600000009121	Лицевой счет В.П. Сорокина	3 000,00
45204810900000000502	Кредит ОАО «Легенда»	5 000,00
45814810700000000441	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному предпринимателю С.А.Моргунову	94 000,00
47411810200000009121	Начисленные проценты по вкладу В.П.Сорокина	125,00
47425810100000008120	Резервы на возможные потери	900,00
47427810800000010601	Требования по получению процентов за кредит ОАО «Астория»	550,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810100000000671	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	27 500,00
91003810500000000001	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	10 000,00
91316810400000000441	Неиспользованная кредитная линия предпринимателю С.А. Моргунову	1 000,00
91312810800000000441	Имущество, принятое в залог по кредиту, выданному предпринимателю С.А. Моргунову	138 000,00

Задание 3

1. По данным публикуемой отчетности ОАО «МТС-Банк» (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) провести следующий анализ:

- определить структуру актива и пассива баланса Банка, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес;

- определить структуру доходов и расходов, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес и проанализировать их влияние на прибыль Банка;

2. Рассчитать показатели ОАО «МТС-Банк»:

- эффективность работы банка (Всего доходов / Всего расходов);

- общая рентабельность банка (Прибыль / Совокупные расходы);

- рентабельность активов (Прибыль чистая (без налога) / Активы).

3. Сделать вывод, указав в каком году Банк работал эффективнее.

Анализ должен быть проведен не менее чем за два года (например, 2010-2011 гг., 2011-2012 гг., 2012-2013 гг. и т.д.)

Публикуемую отчетность Банка можно найти на официальном сайте данной кредитной организации.

ВАРИАНТ 2

Задание 1

Фермер Н. К. Гончаров представил в банк все необходимые документы для открытия расчетного счета фермерскому хозяйству «Клен» в валюте РФ. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 430. В разрешении на открытие счета указано, что выписки по лицевому счету выдаются Н. К. Гончарову ежедекадно: 1, 11, 21 числа.

Требуется:

- 1) Присвоить номер лицевому счету фермерского хозяйства «Клен», открытому физическому лицу – предпринимателю. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 502 лицевых счета, контрольный ключ – 2.
- 2) Зарегистрировать счет в книге регистрации открытых лицевых счетов (Приложение А).
- 3) Указать, в какие сроки и кому банком должны быть отосланы извещения об открытии счета.

Задание 2

Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Форвард» за 17 февраля, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

1) С расчетного счета ОАО «Сандра» на депозитный счет перечислены средства в сумме 50 000 р. на срок 60 дней.

2) Акционерному обществу «Барс» выдан и зачислен на расчетный счет кредит в сумме 50 000 р. на 45 дней. Банком в обеспечение кредита получено имущество на сумму 55 000 р.

3) Приняты от И.П. Сидоркина наличные денежные средства в сумме 2800 р. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.

4) На счет П.В. Громова в связи с окончанием срока депозита и закрытием счета зачислены проценты в сумме 40 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.

5) По договору для приобретения облигаций и на оплату будущего комиссионного вознаграждения инвестиционной компании «Брокерфинанс» перечислены денежные средства в сумме 3 600 р. Расчетный счет ИК «Брокерфинанс» открыт в банке-корреспонденте.

6) В установленный кредитным договором срок с расчетного счета ОАО «Люкс» погашена часть кредита - 12 000 р.

7) Банк «Форвард» возвратил кредитные ресурсы в сумме 100 000 р., предоставленные ему банком «Атлант» на 5 дней в счет открытой кредитной линии, предусматривающей установление «лимита задолженности». Уплачены проценты в сумме 2 000 р.

8) В счет ранее открытой кредитной линии, предусматривающей установление «лимита суммы», предоставлен кредит банку «Аргос» в сумме 45

000 р. сроком на 14 дней. Образован резерв на возможные потери по кредитам в размере 1%.

9) По кредиту, выданному предпринимателю А.А. Колосову, уплачены ежемесячные проценты в сумме 300 р.

10) С.А. Львов в установленный срок (16 февраля) не погасил кредит и проценты по нему в сумме 450 р. Перенесена сумма ранее образованного резерва под возможные потери в размере 1% на счет резервов под возможные потери по просроченным кредитам.

11) Иностранному поставщику платежным поручением банк «Форвард» перечислил денежные средства в сумме 5 000 р. в качестве оплаты предмета лизинга - компьютера. (Ранее в той же сумме приняты к оплате документы, подтверждающие поставку этого лизингового имущества.) В соответствии с лизинговым договором банком передан акционерному обществу «Кондор» предмет лизинга - компьютер стоимостью 5 000 р.

12) Кредит, выданный ОАО «Импульс» сроком на 150 дней, пролонгирован на 45 дней.

13) Банком «Форвард» в соответствии с договором размещены в депозит в Банке России денежные средства в сумме 20 000 р. сроком на 5 дней.

14) По депозиту ЗАО «Кондор» выплачены ежемесячные проценты в сумме 530 р.

На начало дня коммерческий банк «Форвард» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
31303810200000000077	Кредит, предоставленный банком «Атлант»	100 000,00
40702810100000000112	Расчетный счет ЗАО «Кондор»	36 000,00
40702810800000000115	Расчетный счет ОАО «Люкс»	12 000,00
40702810700000000197	Расчетный счет ОАО «Импульс»	0,00
40702810500000000241	Расчетный счет ОАО «Сандра»	80 000,00
40702810400000000294	Расчетный счет ЗАО «Барс»	0,00
40802810900000000221	Расчетный счет предпринимателя А.А.Колосова	400,00
42301810600000000980	Лицевой счет П.В. Громова	3 100,00
45203810300000000115	Кредит ОАО «Люкс»	26 000,00
45205810100000000197	Кредит ОАО «Импульс»	5 000,00
45504810600000001132	Кредит С.А. Львову	4 000,00
47426810100000000112	Обязательства по уплате процентов по депозиту ЗАО «Кондор»	270,00
47427810400000000221	Требования по получению процентов за кредит А.А. Колосову	160,00

47427810600000001132	Требования по получению процентов за кредит С.А. Львову	240,00
47701810300000000002	Вложения в операции финансовой аренды (компьютер)	5 000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
91316810200000000056	Неиспользованная кредитная линия по предоставлению кредита банку «Аргос»	60 000,00
91417810300000000077	Неиспользованная кредитная линия банка «Атлант»	10 000,00

Задание 3

1. По данным публикуемой отчетности ОАО «Примсоцбанк» (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) провести следующий анализ:

- определить структуру актива и пассива баланса Банка, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес;

- определить структуру доходов и расходов, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес и проанализировать их влияние на прибыль Банка;

2. Рассчитать показатели ОАО «Примсоцбанк»:

- эффективность работы банка (Всего доходов / Всего расходов);

- общая рентабельность банка (Прибыль / Совокупные расходы);

- рентабельность активов (Прибыль чистая (без налога) / Активы).

3. Сделать вывод, указав в каком году Банк работал эффективнее.

Анализ должен быть проведен не менее чем за два года (например, 2010-2011 гг., 2011-2012 гг., 2012-2013 гг. и т.д.)

Публикуемую отчетность Банка можно найти на официальном сайте данной кредитной организации.

ВАРИАНТ 3

Задание 1

Коммерческий магазин «Сувенир» представил в банк документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте РФ. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 220. В разрешении на открытие счета указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно по доверенности.

Требуется:

- 1) Присвоить номер лицевому счету магазина «Сувенир», находящегося в государственной собственности. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 217 лицевых счетов, контрольный ключ – 5.
- 2) Зарегистрировать счет магазина «Сувенир» в книге регистрации открытых лицевых счетов (Приложение А).
- 3) Указать, когда банк может совершать приходные и расходные операции по открытому счету клиента.

Задание 2

Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Форвард» за 17 февраля, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

1) За межбанковский кредит, выданный коммерческому банку «Сибирь», на основании платежного поручения получены просроченные проценты в сумме 2 400 р.

2) Погашена в срок задолженность по кредиту, выданному ОАО «Сатурн» на 8 дней, и уплачены проценты в сумме 150 р.

3) На основании заявления ОАО «Ангара» о досрочном закрытии депозитного счета зачислены проценты по пониженной ставке в сумме 100 р. Депозитный счет, открытый 21 января, закрыт.

4) Банком безналичным путем реализовано предпринимателю К.И. Суворову 10 депозитных сертификатов сроком на 60 дней номинальной стоимостью по 5 000 р.

5) Банк «Форвард» в срок возвратил межбанковский кредит банку «Северинвест», предоставленный на 8 дней в счет открытой кредитной линии, предусматривающей «лимит задолженности». Уплачены проценты в сумме 1 100 р.

6) Приняты от А.Ф. Реутова наличные денежные средства в сумме 4 900 р. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.

7) Образован резерв на возможные потери по кредиту банку «Сибирь» в размере 1% (операция 1).

8) На основании расчетных документов от покупателя продукции акционерного общества «Сатурн» на корреспондентский счет банка «Форвард» зачислены средства в сумме 35 000 р. В соответствии с факторинговым со-

глашением с ОАО «Сатурн» доход банка составил 1 000 р. Оставшаяся сумма требования к покупателю перечислена на расчетный счет ОАО «Сатурн».

9) Со счета вкладчика К.И. Рябова, открытого до востребования, выдано наличными 250 р.

10) Для ЗАО «Аврора» на корреспондентский счет банка «Форвард» в банке-корреспонденте зачислены средства в сумме 20 000 р.

11) С расчетного счета ЗАО «Аврора» перечислены средства на погашение просроченной задолженности по кредиту, предоставленному в счет открытой кредитной линии, и неполученных процентов. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери, образованного ранее в размере 20%.

12) В установленный срок И.П. Королевым наличными погашен кредит и уплачены проценты в сумме 200 р.

13) За счет резерва под возможные потери по кредитам списана сумма просроченной задолженности банка «Лотос».

14) На основании договора с Банком России банк «Форвард» получил кредит в сумме 15 000 р. сроком на 7 дней (под залог ценных бумаг на сумму 16 500 р.).

На начало дня коммерческий банк «Форвард» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
31304810200000000022	Кредит, полученный от банка «Северинвест»	40000,00
32004810000000000099	Кредит, предоставленный банку «Сибирь»	75000,00
32401810700000000111	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку «Лотос»	10000,00
32501810800000000099	Просроченные проценты по кредиту, предоставленному банку «Сибирь»	2 400,00
40702810100000000154	Расчетный счет ОАО «Сатурн»	24 000,00
40702810300000000207	Расчетный счет ОАО «Ангара»	350,00
40702810900000000261	Расчетный счет ЗАО «Аврора»	0,00
40802810800000000254	Расчетный счет предпринимателя К.И. Суворова	80 000,00
42102810500000000207	Депозит ОАО «Ангара»	20 000,00
42301810700000002265	Депозит К.И. Рябова	1 000,00
45203810000000000154	Кредит ОАО «Сатурн»	5 000,00
45504810300000000211	Кредит И.П. Королеву	1 200,00
45812810100000000261	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному ОАО «Аврора»	14 500,00
47402810400000000021	Расчеты с ОАО «Сатурн» по факторинговым оп-ям	28 000,00
47426810300000000207	Обязательства по уплате процентов по депозиту ОАО «Ангара»	150,00
47427810700000000211	Требования по получению процентов за кредит И.П. Королеву	120,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
91316810900000000261	Неиспользованная кредитная линия ЗАО «Аврора»	500,00
	Имущество, принятое в обеспечение по кредитам, выданным:	
91312810300000000154	а) ОАО «Сатурн»	6 000,00
91312810300000000211	б) И.П. Королеву	2 000,00
91312810300000000261	в) ЗАО «Аврора»	17 000,00
91417810100000000022	Неиспользованная кредитная линия банка «Северинвест»	10 000,00
91603810500000000111	Неполученные проценты по кредиту, предоставленному банку «Лотос»	2 600,00
91604810700000000261	Неполученные проценты по кредиту, предоставленному ЗАО «Аврора»	1 200,00

Задание 3

1. По данным публикуемой отчетности ОАО «НОМОС-Региобанк» (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) провести следующий анализ:

- определить структуру актива и пассива баланса Банка, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес;

- определить структуру доходов и расходов, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес и проанализировать их влияние на прибыль Банка;

2. Рассчитать показатели ОАО «НОМОС-Региобанк»:

- эффективность работы банка (Всего доходов / Всего расходов);

- общая рентабельность банка (Прибыль / Совокупные расходы);

- рентабельность активов (Прибыль чистая (без налога) / Активы).

3. Сделать вывод, указав в каком году Банк работал эффективнее.

Анализ должен быть проведен не менее чем за два года (например, 2010-2011 гг., 2011-2012 гг., 2012-2013 гг. и т.д.)

Публикуемую отчетность Банка можно найти на официальном сайте данной кредитной организации.

ВАРИАНТ 4

Задание 1

Промышленное объединение «Гарант» представило в банк документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте РФ. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 161. В разрешении на открытие счета указано, что выписки по лицевому счету выдаются ежедневно по доверенности.

Требуется:

- 1) Присвоить номер лицевому счету промышленного объединения «Гарант», находящегося в федеральной собственности и занимающегося коммерческой деятельностью. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 195 лицевых счетов, контрольный ключ – 7.
- 2) Зарегистрировать счет ПО «Гарант» в книге регистрации открытых лицевых счетов (Приложение А).

Задание 2

Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Форвард» за 17 февраля, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

1) На основании договора акционерному обществу «Интервал» открыта кредитная линия, предусматривающая установление «лимита задолженности» в сумме 55 000 р. Оформлено в залог имущество на сумму 60 000 р. Предоставлен кредит сроком на 30 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного иногороднего платежного требования.

2) Банком по окончании установленного срока (30 дней) зачислены проценты в сумме 1 100 р. по депозитному счету ОАО «Марс». Счет закрыт.

3) Открыт счет П.П. Афанасьеву. Приняты наличными 2 500 р. сроком на 30 дней. Выдана сберегательная книжка.

4) Банк выдал ЗАО «Вереск», не являющемуся его клиентом, кредит сроком на 5 месяцев в сумме 50 000 р. В обеспечение кредита принята гарантия в сумме 55 000 р.

5) В связи с закрытием счета зачислены проценты на счет В.В. Пашкова в сумме 300 р. Сумма вклада и процентов выплачена наличными.

6) Банком перечислены ранее недовнесенные в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ средства в сумме 5 000 р.

7) В счет ранее открытой кредитной линии на сумму 70 000 р. на счет банка «Форвард» в банке-корреспонденте «Волжский» зачислен межбанковский кредит в сумме 55 000 р. сроком на 7 дней.

8) ЗАО «Кентавр», не имеющее расчетного счета в банке, в установленный срок перечислило ежемесячные проценты за кредит в сумме 550 р.

9) На приобретение товаров длительного пользования А.Н. Юрьеву в безналичном порядке выдан кредит в сумме 3 000 р. сроком на 2 месяца. Оформлено в залог имущество на сумму 4 000 р. На основании платежного

поручения перечислено 3 000 р. получателю, расчетный счет которого открыт в банке-корреспонденте «Волжский».

10) А.П. Ильин наличными погасил просроченную задолженность по кредиту и уплатил просроченные проценты по нему в сумме 550 р. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченным кредитам, созданного ранее в размере 50%.

11) Принят дополнительный взнос наличными в депозит П.П. Афанасьева в сумме 10 000 р.

12) Банку «Север» перечислены средства на погашение просроченной задолженности по предоставленному межбанковскому кредиту.

13) Банком проданы за наличный расчет сберегательные сертификаты сроком погашения до 180 дней на сумму 16 000 р.

14) По истечении пяти лет списана из-за невозможности взыскания сумма непогашенного долга по кредиту ОАО «Регата».

15) Банком «Форвард» на основании договора с Банком России получен кредит в сумме 12 000 р. сроком погашения 10 марта (под залог ценных бумаг на сумму 14 000 р.).

На начало дня коммерческий банк «Форвард» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
31702810000000000198	Просроченная задолженность по кредиту, полученному от банка «Север»	40 000,00
40702810100000000112	Расчетный счет ОАО «Интервал»	0,00
40702810300000000115	Расчетный счет ОАО «Комета»	9 000,00
40702810000000000215	Расчетный счет ОАО «Марс»	5 000,00
42102810900000000111	Депозит ОАО «Марс»	15 000,00
42301810000000000951	Депозит В.В. Пашкова	7 000,00
458158107000000002006	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному А.П. Ильину	3 500,00
47426810300000000111	Обязательства по уплате процентов ОАО «Марс»	600,00
474278108000000001133	Требования по получению процентов за кредит ЗАО «Кентавр»	290,00
52203810500000000240	Выпущенные сберегательные сертификаты сроком погашения от 91 до 180 дней	25 000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90701810500000000005	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	50 000,00
90901810400000000112	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	52 000,00
91312810400000002006	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, выданному А.Н. Юрьеву	4 600,00
91412810800000000198	Имущество, переданное в обеспечение по кредиту банка «Север»	45 000,00
91416810700000000109	Открытая кредитная линия банка «Волжский»	70 000,00
91604810600000002006	Неполученные проценты по кредиту А.П. Ильину	550,00
91802810400000000023	Задолженность ОАО «Регата», списанная за счет резерва на возможные потери по кредитам	3 400,00

Задание 3

1. По данным публикуемой отчетности Дальневосточного банка ОАО «Сбербанк России» (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) провести следующий анализ:

- определить структуру актива и пассива баланса Банка, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес;

- определить структуру доходов и расходов, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес и проанализировать их влияние на прибыль Банка;

2. Рассчитать показатели Дальневосточного банка ОАО «Сбербанк России»:

- эффективность работы банка (Всего доходов / Всего расходов);

- общая рентабельность банка (Прибыль / Совокупные расходы);

- рентабельность активов (Прибыль чистая (без налога) / Активы).

3. Сделать вывод, указав в каком году Банк работал эффективнее.

Анализ должен быть проведен не менее чем за два года (например, 2010-2011 гг., 2011-2012 гг., 2012-2013 гг. и т.д.)

Публикуемую отчетность Банка можно найти на официальном сайте данной кредитной организации.

ВАРИАНТ 5

Задание 1

Фермер Б. А. Громов представил в банк все необходимые документы для открытия расчетного счета фермерскому хозяйству «Лира» в валюте РФ. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 457. В разрешении на открытие счета указано, что выписки по лицевому счету выдаются Б. А. Громову ежедекадно: 1, 11, 21 числа.

Требуется:

- 1) Присвоить номер лицевому счету фермерского хозяйства «Лира», открытому физическому лицу – предпринимателю. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 634 лицевых счета, контрольный ключ – 4.
- 2) Зарегистрировать счет в книге регистрации открытых лицевых счетов (Приложение А).
- 3) Указать сроки, в которые банку следует выслать сообщение налоговому органу об открытии счета.

Задание 2

Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Форвард» за 17 февраля, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

1) Акционерным обществом «Сластена» представлен реестр счетов и отгрузочные документы на сумму 9 600 р. для оплаты с ранее открытого открытого аккредитива, а также платежные поручения на погашение просроченной задолженности по кредиту и процентов по нему (срок уплаты - 1 февраля).

2) Банком сроком на 28 дней размещен депозит в сумме 35 000 р. в банке «Глория».

3) В качестве пополнения вклада до востребования от В.В. Доброва приняты наличные денежные средства в сумме 10 500 р.

4) В соответствии с депозитным договором сроком на 60 дней от акционерного общества «Факел» (негосударственное коммерческое предприятие, клиент банка «Заволжский») на основании платежного поручения поступило 15 000 р.

5) В установленный срок А.С. Пименовым наличными уплачены проценты за последний месяц действия кредитного договора в сумме 230 р. и погашена часть кредита в сумме 2 250 р.

6) В соответствии с брокерским договором банка и ЗАО «Неон» о продаже ценных бумаг, принадлежащих этому акционерному обществу, на корреспондентский счет банка поступили денежные средства в сумме 6 950 р. Денежные средства зачислены на расчетный счет ЗАО «Неон».

7) Банк «Форвард» вернул полученный от Банка России стабилизационный кредит в сумме 45 000 р. и уплатил проценты в сумме 3 600 р.

8) По истечении пяти лет из-за невозможности взыскания списаны сумма непогашенного долга по кредиту банку «Акцент» и сумма непогашенных процентов по нему.

9) Кредит, выданный ЗАО «Оптимист» сроком на 180 дней с датой погашения 17 февраля, пролонгирован до 31 сентября.

10) С корреспондентского счета банка на основании инкассового поручения территориального учреждения Банка России списан штраф за нарушение порядка резервирования.

11) На основании заявления ОАО «Каскад» о досрочном закрытии депозита зачислены проценты по пониженной ставке в сумме 260 р. Депозитный счет, открытый 23 декабря, закрыт.

12) В соответствии с факторинговым договором с ОАО «Элеватор» на корреспондентский счет банка «Форвард» зачислен первый платеж в сумме 30 000 р. Доход банка (проценты) за кредитные ресурсы - 700 р. Согласно договору предварительная оплата счета-фактуры была установлена в размере 80% от суммы счета, оставшаяся часть выплачивается после полной оплаты счета-фактуры.

13) На счет Ю.В. Лазарева в связи с наступлением даты окончания действия депозитного договора зачислены проценты за 2 месяца в сумме 125 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.

14) Акционерным обществом «Неон» у банка безналичным путем приобретено 4 депозитных сертификата номинальной стоимостью по 3 000 р. сроком на 90 дней.

15) Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченному кредиту ОАО «Сластена» (см. операцию 1), созданного ранее в размере 50%.

На начало дня коммерческий банк «Форвард» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
40701810300000000006	Расчетный счет ЗАО «Неон»	16 400,00
40702810100000000052	Расчетный счет ОАО «Сластена»	0,00
40702810300000000114	Расчетный счет ОАО «Каскад»	500,00
40702810800000000215	Расчетный счет ОАО «Элеватор»	120,00
40901810500000000052	Аккредитив, поставщик ОАО «Сластена»	9 600,00
42103810900000000114	Депозит ОАО «Каскад»	23000,00
42301810300000001020	Депозит В.В. Доброва	1 450,00
42303810200000000591	Депозит Ю.В. Лазарева	6 200,00

	Кредит, предоставленный:	
45205810400000001563	а) ЗАО «Оптимист»	11000,00
45504810500000000885	б) А.С. Пименову	7 000,00
45812810700000000052	Просроченная задолженность по кредиту ОАО «Сластена»	5 500,00
47402810600000000215	Расчеты с ОАО «Элеватор» по факторинговому договору	28000,00
47411810200000000591	Начисленные проценты по вкладу Ю. В. Лазарева	95,00
47425810200000000005	Резервы на возможные потери	140,00
47426810900000000001	Обязательства по уплате процентов по кредиту Банка России	3 450,00
47426810300000000006	Обязательства по уплате процентов ОАО «Каскад»	500,00
47427810800000000885	Требования по получению процентов за кредит А.С. Пименову	110,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
91010810200000000001	Штраф за нарушение нормативов обязательных резервов	950,00
91312810900000000052	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту ОАО «Сластена»	3 500,00
91316810100000000222	Неиспользованный лимит по предоставлению кредита банку «Зенит»	50 000,00
91411810200000000001	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по кредиту Банка России	50 000,00
91604810100000000052	Неполученные проценты по кредиту ОАО «Сластена»	850,00
91703810800000000006	Неполученные проценты по кредиту банку «Акцент»	980,00
91801810300000000006	Задолженность банка «Акцент», списанная за счет резерва на возможные потери по кредитам	5 200,00

Задание 3

1. По данным публикуемой отчетности ОАО «Дальневосточный банк» (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) провести следующий анализ:

- определить структуру актива и пассива баланса Банка, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес;

- определить структуру доходов и расходов, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес и проанализировать их влияние на прибыль Банка;

2. Рассчитать показатели ОАО «Дальневосточный банк»:

- эффективность работы банка (Всего доходов / Всего расходов);
- общая рентабельность банка (Прибыль / Совокупные расходы);
- рентабельность активов (Прибыль чистая (без налога) / Активы).

3. Сделать вывод, указав в каком году Банк работал эффективнее.

Анализ должен быть проведен не менее чем за два года (например, 2010-2011 гг., 2011-2012 гг., 2012-2013 гг. и т.д.)

Публикуемую отчетность Банка можно найти на официальном сайте данной кредитной организации.

ВАРИАНТ 6

Задание 1

10 февраля текущего года частный предприниматель А. К. Исаев представил в банк все необходимые документы для открытия расчетного счета в валюте РФ. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 3308. Выписки по лицевому счету выдаются А. К. Исаеву ежедекадно: 1, 11, 21 числа каждого месяца.

Требуется:

- 1) Присвоить номер лицевому счету, открытому А. К. Исаеву – физическому лицу – предпринимателю. На данном балансовом счете зарегистрировано 52 лицевых счета, контрольный ключ – 1.
- 2) Зарегистрировать счет в книге регистрации открытых лицевых счетов (Приложение А).

Задание 2

17 февраля акционерным коммерческим банком «Авангард» (г. Иваново) совершены следующие операции:

1) Получено письменное согласие ЗАО «Авиатор» для исправления выявленной при проверке лицевых счетов ошибочной бухгалтерской проводки от 10 февраля: по платежному поручению № 100 иногородней фирмы «Вереск» сумма 5100 р. зачислена вместо расчетного счета № 40701810900000000325 ОАО «Автор» на расчетный счет № 40702810600000000325 ЗАО «Авиатор».

2) На счет ЗАО «Авто» по платежному поручению № 401 объединения «Русь» (расчетный счет № 40702810100000000123, открыт в банке-корреспонденте в г. Волгограде, корсчет № 30110810500000000068, БИК 041801987) зачислены средства в сумме 22 000 р.

3) По окончании срока доначислены проценты по срочному вкладу В.С. Петровой. Проценты в сумме 200 р. и сумма вклада выданы наличными.

4) В установленный срок не погашена задолженность по кредиту, выданному В.П. Лисицыну, и проценты в сумме 250 р.

5) В связи с поступлением средств на счет ЗАО «Авто» произведена оплата расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на счете (счет получателя - Управления Федерального казначейства - № 40101810200000010002 открыт в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ г. Иваново).

6) В установленный срок в связи с закрытием договора погашена задолженность по кредиту, выданному ОАО «Полюс». Уплачены проценты в сум-

ме 800 р. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 1%.

7) По заявлению ЗАО «Авто» выставлен покрытый аккредитив № 212 на сумму 3 600 р. для расчетов с иногородним поставщиком (расчетный счет № 40702810100000000987, открыт в банке г. Твери, корреспондентский счет № 30101810500000000456, БИК 042803456)

8) С расчетного счет ОАО «Полюс» на депозитный счет перечислены средства в сумме 50 000 р. на срок 60 дней.

9) По заявлению ОАО «Полюс» выдана расчетная чековая книжка. На основании его платежного поручения перечислено 18 000 р. в качестве гарантии оплаты выданных чеков.

10) По вкладу П.В. Громова в связи с закрытием счета начислены проценты в сумме 80 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.

11) Банк «Авангард» возвратил кредитные ресурсы в сумме 100 000 р., предоставленные ему на 5 дней банком «Титан» в счет договора открытой кредитной линии. Продолжающим действие договором установлен лимит задолженности в сумме 150 000 р.

12) По объявлению на взнос наличными № 69 Л.П. Коротковой, кассиром ЗАО «Авто», внесена выручка от реализации продукции в сумме 4 500 р.

13) Кредит, выданный ОАО «Импульс» сроком на 150 дней, пролонгирован на 45 дней.

14) Банком «Авангард» в соответствии с договором размещены в депозит в Банке России денежные средства в сумме 20 000 р. сроком на 5 дней.

15) Проинкассирована, но не пересчитана денежная выручка ЗАО «Кондор» в сумме 11 000 р.

На начало дня банк «Авангард» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
31303810200000000077	Кредит, предоставленный банком «Титан»	100 000,00
40702810000000000098	Расчетный счет:	
	ОАО «Полюс»	94 000,00
40702810600000000897	ЗАО «Авто»	0,00
40702810100000001112	ЗАО «Кондор»	36 000,00
42301810900000000980	Депозит П.В. Громова	3 000,00

42302810900000001123	Депозит В.С. Петровой	1 000,00
	Кредит, предоставленный:	
45203810100000000098	ОАО «Полюс»	12 000,00
45205810100000001197	ОАО «Импульс»	5 000,00
45504810700000000265	В.П. Лисицыну	3 000,00
47411810300000001123	Начисленные проценты по депозиту В.С. Петровой	90,00
	Требования банка по получению процентов за кредит:	
47427810300000000098	ОАО «Полюс»	390,00
47427810300000000265	В.П. Лисицыну	120,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90902810300000000987	Распоряжения, не оплаченные ЗАО «Авто» в срок (платежное поручение № 234 на перечисление налога на прибыль)	1 200,00
91316810100000000098	Неиспользованная кредитная линия ОАО «Полюс»	3 000,00
91312810900000000098	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, предоставленному ОАО «Полюс»	18 000,00
91417810900000000077	Неиспользованный лимит по получению от банка «Титан» кредита «под лимит задолженности»	50 000,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Авангард» за 17 февраля и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Заполнить объявление на взнос наличными по операции 12 от имени клиента и работников банка. ИНН ЗАО «Авто» - 3702012534.

Задание 3

1. По данным публикуемой отчетности ОАО «АКБ «Росбанк» (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) провести следующий анализ:

- определить структуру актива и пассива баланса Банка, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес;
- определить структуру доходов и расходов, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес и проанализировать их влияние на прибыль Банка;

2. Рассчитать показатели ОАО «АКБ «Росбанк»:

- эффективность работы банка (Всего доходов / Всего расходов);
- общая рентабельность банка (Прибыль / Совокупные расходы);
- рентабельность активов (Прибыль чистая (без налога) / Активы).

3. Сделать вывод, указав в каком году Банк работал эффективнее.

Анализ должен быть проведен не менее чем за два года (например, 2010-2011 гг., 2011-2012 гг., 2012-2013 гг. и т.д.)

Публикуемую отчетность Банка можно найти на официальном сайте данной кредитной организации.

ВАРИАНТ 7

Задание 1

Финансовая организация «Орион» представила в банк документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте РФ. Документы оформлены верно. 14 марта текущего года заключен договор банковского счета № 449. Выписки по лицевому счету выдаются ежедневно.

Требуется:

- 1) Присвоить номер лицевому счету финансовой организации «Орион», находящейся в федеральной собственности. На данном балансовом счете зарегистрировано 83 лицевых счетов, контрольный ключ – 9.
- 2) Зарегистрировать счет организации «Орион» в книге регистрации открытых лицевых счетов (Приложение А).

Задание 2

17 февраля акционерным коммерческим банком «Берег» (г. Амурск) совершены следующие операции:

1) Банком «Берег» за пользование кредитом уплачены другому амурскому банку «Трансавиа» проценты в сумме 1 500 р.

2) Акционерным обществом «Фаворит» полностью погашена задолженность по кредиту и уплачены проценты в сумме 800 р. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по кредитам, образованного ранее в размере 1%. Срок окончания действия договора об открытой кредитной линии - 28 февраля.

3) По заявлению ОАО «Топаз» выставлен покрытый аккредитив для расчетов с иногородним поставщиком на сумму 4 000 р.

4) На основании заявления ОАО «Фаворит» выдана денежная чековая книжка. По объявлению на взнос наличными № 55 внесена плата в сумме 10 р.

5) ОАО «Интервал» на 30 дней выдан кредит в сумме 52 000 р. Оформлено в залог имущество на сумму 60 000 р. Акционерным обществом «Интервал» акцептовано иногороднее платежное требование.

6) Банком по окончании срока депозита ОАО «Марс» доначислены проценты. Сумма депозита и проценты в сумме 3 100 р. зачислены на расчетный счет акционерного общества.

7) Открыт счет П.П. Афанасьеву. Приняты наличными 2 500 р. сроком на 30 дней. Выдана сберегательная книжка.

8) В связи с закрытием счета начислены проценты по вкладу В.В. Пашкова в сумме 30 р. Сумма вклада и процентов выплачена наличными.

9) ЗАО «Кентавр», имеющее расчетный счет в другом амурском банке «Трансавиа», в установленный срок перечислило проценты в сумме 450 р. за предоставленный банком «Берег» кредит.

10) А.П. Ильин погасил наличными просроченную задолженность по кредиту и уплатил просроченные проценты по нему в сумме 550 р. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по просроченным кредитам, созданного ранее в размере 50%.

11) Банку «Север» погашена просроченная задолженность по полученному межбанковскому кредиту.

12) По истечении пяти лет списана из-за невозможности взыскания сумма непогашенного долга по кредиту ОАО «Регата».

13) Банком «Берег» на основании договора с Банком России получен кредит в сумме 12 000 р. со сроком погашения 25 февраля (под залог ценных бумаг на сумму 14 000 р.).

14) Зачислена после пересчета проинкассированная накануне выручка ЗАО «Фаворит» в сумме 35 000 р.

15) Оплачены расчетные чеки на сумму 8 250 р., представленные ОАО «Марс» в адрес ОАО «Топаз».

На начало дня банк «Берег» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
20209810900000000510	Денежные средства в пути (средства ЗАО «Фаворит»)	35 000,00
31303810800000000022	Кредит, полученные от банка «Трансавиа»	200 000,00
31702810000000000198	Просроченная задолженность по кредиту, полученному от банка «Север»	340 000,00
	Расчетный счет:	
40702810100000000112	ОАО «Интервал»	0,00
40702810000000000215	ОАО «Марс»	5 000,00
40702810900000000260	ОАО «Топаз»	24 800,00
40702810200000000510	ЗАО «Фаворит»	23 000,00
42102810900000000111	Депозит ОАО «Марс»	65 000,00
42301810000000000951	Депозит В.В. Пашкова	7 000,00
45203810800000000208	Кредит, предоставленный ЗАО «Фаворит»	12 000,00
45815810700000002006	Просроченный кредит А.П. Ильину	3 500,00
47426810100000000111	Обязательства банка по уплате процентов по депозиту ОАО «Марс»	1 500,00
	Требования банка по получению процентов за кредит:	
47427810300000000208	ЗАО «Фаворит»	380,00
47427810300000010003	ЗАО «Кентавр»	220,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810300000000112	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты	52 000,00
91312810300000002006	Принятый залог по кредиту, предоставленному А.П. Ильину	4 600,00
91316810200000000510	Неиспользованный лимит по предоставлению ЗАО «Фаворит» кредита «под лимит задолженности»	3 000,00
91412810700000000198	Имущество банка «Север», переданное в обеспечение по кредиту	45 000,00
91604810300000002006	Просроченные неполученные проценты по кредиту А.П. Ильину	550,00
91802810200000000334	Задолженность ОАО «Регата», списанная за счет резерва на возможные потери	3 400,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Берег» за 17 февраля и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Отобразить операции в лицевом счете ЗАО «Фаворит». БИК банка «Берег» - 080403388, БИК ГРКЦ г. Амурск - 080402001.

Задание 3

1. По данным публикуемой отчетности ОАО «Банк «Возрождение» (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) провести следующий анализ:

- определить структуру актива и пассива баланса Банка, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес;
- определить структуру доходов и расходов, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес и проанализировать их влияние на прибыль Банка;

2. Рассчитать показатели ОАО «Банк «Возрождение»:

- эффективность работы банка (Всего доходов / Всего расходов);
- общая рентабельность банка (Прибыль / Совокупные расходы);
- рентабельность активов (Прибыль чистая (без налога) / Активы).

3. Сделать вывод, указав в каком году Банк работал эффективнее.

Анализ должен быть проведен не менее чем за два года (например, 2010-2011 гг., 2011-2012 гг., 2012-2013 гг. и т.д.)

Публикуемую отчетность Банка можно найти на официальном сайте данной кредитной организации.

ВАРИАНТ 8

Задание 1

27 января текущего года акционерное общество закрытого типа «Амур» представило в банк документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте РФ. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 768. Выписки по лицевому счету ЗАО «Амур» выдаются ежедневно.

Требуется:

- 1) Присвоить номер лицевому счету ЗАО «Амур», находящегося в негосударственной собственности и занимающегося некоммерческой деятельностью. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 112 лицевых счетов, контрольный ключ – 8.
- 2) Зарегистрировать счет ЗАО «Амур» в книге регистрации открытых лицевых счетов (Приложение А).

Задание 2

17 февраля акционерным коммерческим банком «Восток» совершены следующие операции:

1) Получено письменное согласие ЗАО «Протон» для исправления выявленной при проверке лицевых счетов ошибочной бухгалтерской проводки от 10 февраля: по платежному поручению № 99 иногороднего предприятия «Гороскоп» сумма 2 300 рублей была зачислена вместо расчетного счета № 40701810200000000232 фирмы «Протекс» на расчетный счет № 40702810700000000232 ЗАО «Протон».

2) На основании платежного поручения № 107 от иногородней фирмы «Заря» (расчетный счет № 40702810100000000321, открыт в АКБ г. Вологды, корсчет № 30101810500000000987, БИК 041900987) на счет предпринимателя А.А. Кольцова зачислены средства в сумме 150 000 р.

3) По денежному чеку ОАО «Волга» выданы наличные денежные средства в сумме 8 000 р. для выплаты заработной платы.

4) Проинкассирована, но не пересчитана денежная выручка ОАО «Волга» в сумме 15 000 р.

5) В установленный срок акционерным обществом «Рубин» погашена задолженность по кредиту и уплачены проценты в сумме 650 р. Кредитный договор закрыт. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по кредитам. Ранее резерв был создан в размере 1%.

б) Акционерному обществу «Пульс» в соответствии с договором открыта кредитная линия «под лимит задолженности» на сумму 30 000 р. Оформлен залог имущества на сумму 32 000 р. С зачислением на расчетный счет выдан кредит на 30 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного

иногороднего платежного требования. Образован резерв на возможные потери по кредиту в размере 1%.

7) С расчетного счета ОАО «Авангард» на депозитный счет перечислены средства в сумме 40 000 р. на срок 30 дней.

8) С расчетного счета предпринимателя А.А. Кольцова погашена просроченная задолженность по кредиту, выданному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по просроченным кредитам, образованного ранее в размере 50%.

9) По кредиту, выданному не имеющему расчетного счета в данном банке ОАО «Астория», в установленный срок перечислены проценты в сумме 940 р.

10) На корреспондентский счет банка в ГРКЦ зачислен межбанковский кредит в сумме 35 000 р., предоставленный банком «Агидель» сроком на 21 день. Передано в залог имущество в сумме 40 000 р.

11) По вкладу В.П. Соколова в связи с закрытием счета начислены проценты в сумме 40 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.

12) Банком «Восток» перечислены в фонд обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации средства в сумме 10 000 р.

13) Со счета банка «Восток» в банке-корреспонденте «Титан» последнему предоставлен кредит в сумме 12 000 р. сроком на 10 дней. Получена в обеспечение кредита гарантия в сумме 12 500 р.

14) На основании факторингового соглашения с ОАО «Пульс» банк приобрел счет-фактуру на сумму 40 000 р. с оплатой клиенту 80% стоимости счета-фактуры. Комиссионное вознаграждение равно 0,3% от суммы счета (в т.ч. НДС).

15) Кредит со сроком погашения 17 февраля, выданный ОАО «Легенда» на 85 дней, пролонгирован на 30 дней.

На начало дня банк «Восток» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
	Расчетный счет:	
40702810100000000325	ОАО «Рубин»	72 000,00
40702810000000000458	ОАО «Волга»	26 700,00
40702810400000000664	ОАО «Авангард»	60 000,00
40702810700000000671	ЗАО «Пульс»	0,00
40802810300000000441	предпринимателя А.А. Кольцова	0,00
423018106000000009121	Депозит В.П. Соколова	10 000,00
	Кредит, предоставленный:	

45204810500000000325	ОАО «Рубин»	14 000,00
45204810000000000502	ОАО «Легенда»	5000,00
45814810700000000441	Кредит предпринимателю А.А. Кольцову, не погашенный в срок	94 000,00
	Требования банка по получению процентов за кредит:	
47427810800000000325	ОАО «Рубин»	320,00
47427810100000010601	ОАО «Астория»	440,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810200000000671	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты	27 500,00
91316810300000000441	Неиспользованная кредитная линия предпринимателю А.А. Кольцову	1 000,00
	Имущество, принятое в обеспечение по кредитам, выданным:	
91312810400000000325	ОАО «Рубин»	15 000,00
91312810100000000441	Предпринимателю А.А. Кольцову	108 000,00
91604810300000000441	Просроченные неполученные проценты по кредиту, выданному предпринимателю А.А. Кольцову	3 500,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Восток» за 17 февраля и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Отобразить операции в лицевом счете предпринимателя А.А. Кольцова. БИК банка «Восток» - 042405324, БИК ГРКЦ г. Иваново - 042402001.

Задание 3

1. По данным публикуемой отчетности ОАО «Россельхозбанк» (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) провести следующий анализ:

- определить структуру актива и пассива баланса Банка, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес;
- определить структуру доходов и расходов, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес и проанализировать их влияние на прибыль Банка;

2. Рассчитать показатели ОАО «Россельхозбанк»:

- эффективность работы банка (Всего доходов / Всего расходов);
- общая рентабельность банка (Прибыль / Совокупные расходы);
- рентабельность активов (Прибыль чистая (без налога) / Активы).

3. Сделать вывод, указав в каком году Банк работал эффективнее.

Анализ должен быть проведен не менее чем за два года (например, 2010-2011 гг., 2011-2012 гг., 2012-2013 гг. и т.д.)

Публикуемую отчетность Банка можно найти на официальном сайте данной кредитной организации.

ВАРИАНТ 9

Задание 1

Государственное предприятие «Автодор» представило в банк документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте РФ. Документы оформлены верно. 18 мая текущего года заключен договор банковского счета № 248. Выписки по лицевому счету выдаются ежедневно по доверенности.

Требуется:

- 1) Присвоить номер лицевому счету коммерческого предприятия «Автодор». На данном балансовом счете зарегистрировано 906 лицевых счетов, контрольный ключ – 2.
- 2) Зарегистрировать счет «Автодор» в книге регистрации открытых лицевых счетов (Приложение А).

Задание 2

17 февраля акционерным коммерческим банком «Гермес» (г. Иваново) совершены следующие операции:

1) Получено письменное согласие ЗАО «Сирена» для исправления выявленной при проверке лицевых счетов ошибочной бухгалтерской проводки от 10 февраля: по платежному поручению № 197 иногородней фирмы «Вереск» сумма 32 100 р. зачислена вместо расчетного счета № 40702810500000000569 ЗАО «Сирень» (ИНН 3704008945) на расчетный счет №406028104000000000569 ЗАО «Сирена». Расчетный счет фирмы «Вереск» - №4070281010000000000997 в банке-корреспонденте «Альянс» г. Брянска, корсчет №30110810200000000021, БИК 041502233.

2) По денежному чеку ОАО «Волна» выданы наличные денежные средства в сумме 3 000 р. на хозяйственные расходы.

3) ЗАО «Сирень» представило платежное поручение № 43 на предварительную оплату поставщику на сумму 12 000 р. Расчетный счет получателя № 40601810200000000202, открыт в банке-корреспонденте «Форум» (г. Тверь, корсчет № 30109810500000000064, БИК 042803456).

4) ОАО «Волна» представило соответствующие условиям реестр счетов и транспортные документы за отгруженные товары на сумму 6 500 р. в счет открытого покрытого аккредитива иногороднего покупателя, а также заявление об отказе от дальнейшего использования аккредитива.

5) В результате проведенной ревизии обнаружена недостача в сумме 50 р. Сумма недостачи отнесена на счет виновного кассира.

6) Дня уплаты ежемесячных процентов по кредиту в установленный срок от индивидуального предпринимателя А.А. Волкова получено платежное поручение на сумму 1 200 р.

7) Банком выдан кредит И.В. Королевой для приобретения бытовой техники в сумме 11 500 р. сроком на 4 месяца. Средства перечислены на счет

получателя - ОАО «Сатурн». Оформлено в залог имущество на сумму 12 500 р. Образован резерв на возможные потери по кредитам в размере 1%.

8) В связи с заявлением ЗАО «Сирень» о досрочном закрытии депозитного договора начислены проценты в сумме 400 р. Депозитный счет закрыт.

9) Приняты от А.Ф. Реутова наличные денежные средства в сумме 4 900 р. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.

10) В счет расчетов по факторинговому соглашению с ОАО «Сатурн» на корреспондентский счет банка «Гермес» зачислены средства в сумме 35 000 р. Доход банка по операции 1 000 р. Оставшаяся сумма перечислена ОАО «Сатурн». Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 1% от суммы предварительной оплаты счета-фактуры.

11) Зачислена после пересчета проинкассированная накануне выручка ЗАО «Сирень» в сумме 70 200 р.

12) Для ЗАО «Аврора» на счет банка «Гермес» в банке-корреспонденте «Альянс» зачислены средства в сумме 20 000 р.

13) С расчетного счета ЗАО «Аврора» погашена просроченная задолженность по кредиту, предоставленному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 50%.

14) На основании решения арбитражного суда за счет резерва на возможные потери списана сумма просроченной задолженности банка «Лотос». Резерв на возможные потери банку «Лотос» был образован в размере 100%.

15) На основании договора с Банком России банк «Гермес» получил кредит в сумме 15 000 р. сроком на 7 дней (под залог ценных бумаг на сумму 16 500 р.).

На начало дня банк «Гермес» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
20209810200000000569	Денежные средства в пути (средства ЗАО «Сирень»)	72 000,00
32401810700000000111	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку «Лотос»	10 000,00
	Расчетный счет:	
40702810100000000154	ОАО «Сатурн»	24 000,00
40702810900000000261	ЗАО «Аврора»	0,00
40702810500000000569	ЗАО «Сирень»	20 000,00
40702810900000000954	ОАО «Волна»	44 050,00
40802810100000000026	предпринимателя А.А. Волкова	1 000,00
40901810400000000954	Аккредитив, поступивший для расчетов с ОАО «Волна»	7 000,00
42102810500000000569	Депозит ЗАО «Сирень»	20 000,00

45812810100000000261	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному ЗАО «Аврора»	14 500,00
47402810400000000021	Расчеты с ОАО «Сатурн» по факторинговым операциям	28 000,00
47426810300000000569	Обязательства банка по уплате процентов по депозиту ЗАО «Сирень»	450,00
47427810700000000026	Требования банка по получению процентов за кредит, предоставленный предпринимателю А.А. Волкову	560,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
91316810600000000261	Неиспользованная кредитная линия ЗАО «Аврора»	500,00
91312810100000000261	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, предоставленному ЗАО «Аврора»:	17 000,00
	Неполученные проценты по кредиту, выданному:	
91603810100000000111	Банку «Лотос»	2 600,00
91604810200000000261	ЗАО «Аврора»	1 200,00

Требуется:

1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Гермес» за 17 февраля и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.

2) Отразить операции в лицевом счете ЗАО «Сирень». ИНН банка «Гермес» - 3702032451, БИК банка - 042405577, БИК ГРКЦ г. Иваново - 042402001.

Задание 3

1. По данным публикуемой отчетности ЗАО «Банк ВТБ 24» (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) провести следующий анализ:

- определить структуру актива и пассива баланса Банка, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес;

- определить структуру доходов и расходов, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес и проанализировать их влияние на прибыль Банка;

2. Рассчитать показатели ЗАО «Банк ВТБ 24»:

- эффективность работы банка (Всего доходов / Всего расходов);

- общая рентабельность банка (Прибыль / Совокупные расходы);

- рентабельность активов (Прибыль чистая (без налога) / Активы).

3. Сделать вывод, указав в каком году Банк работал эффективнее.

Анализ должен быть проведен не менее чем за два года (например, 2010-2011 гг., 2011-2012 гг., 2012-2013 гг. и т.д.)

Публикуемую отчетность Банка можно найти на официальном сайте данной кредитной организации.

ВАРИАНТ 10

Задание 1

Общественная экологическая организация «Пульс» представила в банк документы, необходимые для открытия расчетного счета в валюте РФ. Документы оформлены верно. Заключен договор банковского счета № 347. Выписки по лицевому счету выдаются ежедекадно: 1, 11, 21 числа каждого месяца.

Требуется:

- 1) Присвоить номер лицевому счету некоммерческой экологической организации «Пульс», находящейся в федеральной собственности. На данном балансовом счете уже зарегистрировано 195 лицевых счетов, контрольный ключ – 7.
- 2) Зарегистрировать счет ОЭО «Пульс» в книге регистрации открытых лицевых счетов (Приложение А).

Задание 2

17 февраля акционерным коммерческим банком «Волга» (г. Иваново) совершены следующие операции:

1) Из расчетно-кассового центра получена выписка о зачислении наличных денег в сумме 720 000 р. на корреспондентский счет банка.

2) От ОАО «Металлремонт» на счет ЗАО «Сапфир» по договору за оказанные услуги на основании платежного поручения № 25 поступили денежные средства в сумме 6 500 р.

3) Для расчетов с ЗАО «Викинг» в банк от иногороднего покупателя поступил покрытый аккредитив в сумме 7 000 р.

4) Оплачен расчетный чек на сумму 1 000 р., представленный ОАО «Лаура» (счет в банке «Фаворит» г. Волгограда, корреспондентский счет № 30109810500000000105, БИК 041800987) в адрес ОАО «Сапфир».

5) На основании заявления ОАО «Металлремонт» о досрочном закрытии депозитного счета начислены проценты в сумме 200 р. Счет закрыт.

6) По окончании срока (2 месяца) доначислены проценты по срочному вкладу И.П. Фадеевой. Сумма вклада и проценты в сумме 65 р. зачислены на вклад до востребования с выдачей клиенту новой сберегательной книжки.

7) С наступлением срока банк возвратил кредит в сумме 60 000 р., предоставленный банком «Парус» на 10 дней в счет открытой кредитной линии. Уплачены проценты в сумме 900 р. Кредитный договор с банком «Парус» закрыт.

8) На основании платежного требования № 90 от фирмы «Керамика» (счет № 40702810100000000321, открыт в банке «Легионер» г. Москвы, БИК 044500789) на счет ОАО «Металлремонт» зачислены средства в сумме 2 000 р.

9) От ЗАО «Аэро» поступил отказ от оплаты платежного требования в полной сумме.

10) С расчетного счета ЗАО «Сапфир» погашена просроченная задолженность по кредиту и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 50%.

11) Кредит, выданный ЗАО «Викинг» сроком на 11 месяцев, пролонгирован на 2 месяца.

12) От налоговой инспекции поступило инкассовое поручение на взыскание с расчетного счета ЗАО «Аэро» недоимки по налогу на прибыль в сумме 275 р.

13) На корреспондентский счет банка в ГРКЦ по депозитному договору поступили денежные средства в сумме 15 000 р. от банка «Фокус». Срок депозита - 21 день.

14) Предпринимателем Вихровой С.А. в установленный срок уплачены проценты в сумме 350 р. за пользование кредитом, предоставленным банком «Волга».

15) Кассиром В.В. Ивченко внесена вся сумма недостачи, обнаруженной ранее в результате проведенной ревизии.

На начало дня банк «Волга» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
20209810300000000001	Денежные средства в пути	720 000,00
30109810500000000204	Корреспондентский счет банка «Легионер»	1 800,00
31304810200000000098	Кредит, предоставленный банком «Парус»	60 000,00
	Расчетный счет:	
40701810100000000145	ЗАО «Сапфир»	0,00
40702810900000000191	ЗАО «Аэро»	0,00
40702810500000000596	ЗАО «Викинг»	100,00
40702810900000000945	ОАО «Металлремонт»	55 050,00
40802810100000000062	предпринимателя С.А. Вихровой	1 000,00
40903810200000000145	Расчетные чеки, ЗАО «Сапфир»	1 500,00
42103810500000000945	Депозит ОАО «Металлремонт»	8 000,00
423038107000000003356	Депозит И.П. Фадеевой	1 000,00
45206810800000000596	Кредит, предоставленный ЗАО «Викинг»	12 000,00
45812810100000000145	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному ЗАО «Сапфир»	4 500,00
474118103000000003356	Начисленные проценты по депозиту И.П. Фадеевой	50,00
47426810700000000945	Обязательства банка по уплате процентов по депозиту ОАО «Металлремонт»	460,00
47427810100000000062	Требования банка по получению процентов за кредит предпринимателю С.А. Вихровой	170,00
60308810200000000223	В.В. Ивченко, недостача	25,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810200000000191	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты	2 300,00
91312810400000000145	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, предоставленному ОАО «Сапфир»	6 000,00
91317810800000000204	Неиспользованный лимит банка «Легионер» по предоставленному кредиту в виде «овердрафт»	5 000,00
91411810300000000098	Ценные бумаги, переданные в обеспечение банку «Парус»	100 000,00
91417810800000000098	Неиспользованный лимит банка «Парус» по получению межбанковского кредита «под лимит задолженности»	30 000,00
91604810200000000145	Неполученные проценты по кредиту ЗАО «Сапфир»	850,00

Требуется:

1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Волга» за 17 февраля и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.

2) Отразить операции в лицевом счете ОАО «Металлремонт». БИК банка «Волга» - 042401199, БИК ГРКЦ г. Иваново - 042402001.

Задание 3

1. По данным публикуемой отчетности ЗАО «Райффайзенбанк» (Баланс и Отчет о прибылях и убытках) провести следующий анализ:

- определить структуру актива и пассива баланса Банка, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес;

- определить структуру доходов и расходов, выделив статьи, занимающие наибольший удельный вес и проанализировать их влияние на прибыль Банка;

2. Рассчитать показатели ЗАО «Райффайзенбанк»:

- эффективность работы банка (Всего доходов / Всего расходов);

- общая рентабельность банка (Прибыль / Совокупные расходы);

- рентабельность активов (Прибыль чистая (без налога) / Активы).

3. Сделать вывод, указав в каком году Банк работал эффективнее.

Анализ должен быть проведен не менее чем за два года (например, 2010-2011 гг., 2011-2012 гг., 2012-2013 гг. и т.д.)

Публикуемую отчетность Банка можно найти на официальном сайте данной кредитной организации.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Список основной литературы:

1. Гражданский кодекс РФ
2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 дек. 1990 г., № 395-1 : в ред. от 21 июля 2005 г.
3. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ (ред. от 29.12.2012) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп.)
4. Федеральный закон РФ от 27.06.2011г., № 161-ФЗ "О национальной платежной системе"
5. Федеральный закон РФ от 06.12.2011 г., № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
6. Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухучета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».
7. Положение Банка России № 318-П от 24.04.2008г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ».
8. Положение Банка России № 383-П от 19.06.2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств».
9. Положение Банка России № 384-П от 29.06.2012 г. «О платежной системе Банка России».
10. Положение ЦБ РФ № 39-П от 26.06.1998 г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».
11. Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с изм.).
12. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изм.).
13. Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (утв. Банком России 10.02.2003 N 215-П)
14. Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (утв. Банком России 25.04.2007 N 303-П) (ред. от 31.05.2012)
15. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (в ред. Указаний ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У, от 23.09.2008 N 2073-У)
16. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков"

17. Указание Банка России № 1778-У от 26.12.2006г. «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»
18. Банк и банковские операции : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. – 272 с.
19. Береговой А.Ю. Методика учета доходов и расходов в бухгалтерском учете банка / А.Ю. Береговой // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2010. - № 8. – С.71-84.
20. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб.пособие / под.ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. – М.: Изд-во Юрайт, 2012. – 479 с.
21. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Л. В.Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. – М.: Дашков и Ко, 2011 г. – 392 с.
22. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты : учебное пособие / под ред. Н.Э. Соколинской. – М.: КНОРУС, 2012. – 232 с.
23. Есипов А.В. Проведение и бухгалтерский учет операций с иностранной валютой и сделок с производными финансовыми инструментами в кредитных организациях : учебное пособие / А.В.Есипов. – СПб., 2009.
24. Камысовская С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке : учебник. – М.: КНОРУС, 2011. – 424 с.
25. Козлова Е. П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Е. П. Козлова, Е. Н. Галанина. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 247 с.
26. Кроливецкая Л.П. Бухгалтерский учет в банках: бухгалтерский учет основных активных и пассивных операций банка и их результатов: учебное пособие / Л.П.Кроливецкая, Н.А. Бусуек. – Гатчина : изд-во ЛОИЭФ, 2008.
27. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: учеб. пособие/В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. – 8-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 257 с.
28. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках: практикум /В.К. Немчинов. – М.: «Финстатинформ», 2006г. - 228с.
29. Парфенов К.Г. Банковский учет и операционная техника в коммерческих банках (кредитных организациях) /К.Г. Парфенов. – М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 2007. – 304с.
30. Селеванова Т.С. Бухгалтерский учет в банках: типовые проводки, ситуации, примеры и задачи с решениями: учеб. пособие / Т.С. Селиванова. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 288с.
31. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб.пособие/ под ред. Н.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2006.- 688с.
32. Учет в банках / Е.Б. Герасимова, Л.С. Тишина, И.Р. Унанян. – М.: Форум, 2012. – 368 с.

Другие источники информации:**Журналы:**

Деньги и кредит
Банковское дело
Банковские услуги
Банковский бизнес
Бухгалтерия и банки
Бухгалтерский учет в кредитных организациях
Вопросы налогообложения кредитных организаций
Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Др.

Информационные ресурсы:

Консультант Плюс – www.concultan.ru
Центральный банк Российской Федерации – www.cbr.ru
Сбербанк России – www.sbrf.ru
Дальневосточный банк Сбербанка России – www.fesb.ru
МТС-Банк – www.mtsbank.ru
Примсоцбанк – www.pskb.com
Номос-Региобанк – www.nomos-regiobank.ru
Дальневосточный банк – www.dvbank.ru
Росбанк – www.rosbank.ru
Банк «Возрождение» – www.vbank.ru
Россельхозбанк – www.rshb.ru
Банк ВТБ 24 – www.vtb24.ru
Райффайзенбанк – www.raiffeisen.ru
Сайт банковского сообщества Банкир.Ру – www.bankir.ru
Информационный портал – www.banki.ru

0401301

_____ (дата и время составления)

_____ (наименование банка)

БИК _____

ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ

_____ (наименование владельца счета)

за _____

_____ дата совершения операций по счету

Счет № _____ ДГД _____

Отв. исп. _____

Входящий остаток _____

Номер документа	ВО	СК	БИК банка-корреспондента	Корреспондентский счет	Счет отправителя (плательщика)	Счет получателя	ПР	Дебет	Кредит	Номер строки
Итого обороты										
Исходящий остаток										

