

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пермский государственный аграрно-технологический университет
имени академика Д. Н. Прянишникова»

Факультет экономики и информационных технологий

Л.В. Шалаева

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Практикум

Пермь
ИПЦ «Прокрость»
2020

УДК 657: 631. 162

ББК 65.052. 5

Ш 18

Рецензенты:

О.В. Баянова – канд.экон.наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и финансов ФГБОУ ВО Пермский ГАТУ;

С.А. Черникова – канд.экон.наук, доцент, заведующий кафедрой менеджмента ФГБОУ ВО Пермский ГАТУ.

Ш 18 Шалаева Л.В.

Бухгалтерский учет в банках: практикум / Л.В. Шалаева; М-во с./х. РФ, федеральное гос. бюджетное образов. учреждение высшего образования Пермский ГАТУ. – Пермь: ИПЦ «ПрокростЪ», 2020. – 77 с.

ISBN 000-0-00000-000-0

В практикуме представлены задания для практических занятий обучающихся по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках», в том числе контрольные вопросы и задания. Представлен перечень рекомендуемых источников, в том числе нормативно-правовые акты, электронные ресурсы.

Рекомендован для обучающихся очной и заочной форм обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

УДК 657: 631. 162

ББК 65.052. 5

Практикум «Бухгалтерский учет в банках» рекомендован к изданию методической комиссией факультета экономики и информационных технологий ФГБОУ ВО Пермский ГАТУ, протокол № 6 от «03» ноября 2020 г.

ISBN 000-0-00000-000-0

©ИПЦ «ПрокростЪ», 2020

© Шалаева Л.В., 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Организация бухгалтерского учета в банках	5
2 План счетов. Документооборот. Учетная политика	17
3 Учет операций по формированию уставного капитала банка. Учет операций с денежными средствами	
3.1 Учет уставного капитала	24
3.2 Учет кассовых операций	28
3.3 Учет расчетных операций	31
4 Учет кредитных и депозитных операций	
4.1 Учет кредитных операций	45
4.2 Учет депозитных операций	55
5 Учет имущества банка	62
6 Учет доходов и расходов банка, финансовых результатов	69
Заключение	72
Список рекомендуемых источников	73
Электронные базы данных	76

Введение

Практикум «Бухгалтерский учет в банках» разработан в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и предназначен для закрепления полученных в процессе контактной работы знаний и навыков применения процедур бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в банках.

Целями практических занятий обучающихся являются:

- систематизация, закрепление и расширение теоретических знаний обучающегося по дисциплине «Бухгалтерский учет в банках»;

- овладение методиками бухгалтерского учета в банках и развитие практических навыков их применения.

Большое значение при подготовке к текущим и промежуточным формам контроля имеет исследование понятийного аппарата дисциплины. Для этого обучающимся рекомендованы для изучения нормативно-законодательные акты, учебная литература, представлены контрольные вопросы.

1 Организация бухгалтерского учета в банках

Цель практических занятий – формирование навыков применения принципов бухгалтерского учета, правил классификации активов и пассивов, их отражения в бухгалтерском балансе банка.

Задание 1. Определите разделение ответственности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации при выполнении указанных обязанностей.

Обязанность	Ответственный
Организация бухгалтерского учета	
Ведение бухгалтерского учета	
Своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности	
Соблюдение законодательства при выполнении банковских операций	
Обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России	
Контроль за движением имущества и выполнением обязательств	
Формирование учетной политики	

Задание 2. Укажите принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях, соответствующие приведенным определениям.

Содержание	Принцип
Расходы и доходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов	
Доходы и расходы, активы и пассивы должны быть оценены и отражены в учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды	
Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде	
Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета	
Операции отражаются в день их совершения	
Кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем	
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода	
Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения (возникновения). Первоначальная	

стоимость не изменяется до момента их списания (реализации, выкупа). Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса	
Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой	
Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности	

Задание 3. Укажите отличия Плана счетов коммерческих организаций и Плана счетов кредитных организаций по следующим признакам.

Признак	Плана счетов коммерческих организаций	Плана счетов кредитных организаций
Структура плана счетов (количество разделов)		
Структура номера счета		
Количество разрядов в номере счета первого порядка		
Количество разрядов в номере счета второго порядка		

Забалансовые счета		
--------------------	--	--

Задание 4. Составьте баланс банка «МИР».

4.1 Исходные данные.

Объект учета	Сумма, тыс. руб.
Уставный капитал (10207)	18000
Касса (20202)	612
Основные средства (60401)	5010
Хозяйственные материалы (61003)	3
Корреспондентский счет в банке России (30102)	3200
Кредиты (межбанковские, полученные) (31304)	1100
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (45205)	27600
Депозиты физических лиц (42304)	20490
Аккредитивы (поступившие, покрытые) (40901)	4
Расчеты с бюджетом по налогам (кредиторская задолженность) (60301)	1
Расчеты с внебюджетными фондами (кредиторская задолженность) (60303)	2
Расчетные счета (40702)	30100
Резервный фонд (10701)	1500

Расходы (70606)	12
Доходы (70601)	48
Расчеты с работниками по оплате труда (кредиторская задолженность) (60305)	1
Долговые обязательства Российской Федерации (приобретенные) (50205)	35673
Выпущенные облигации (52005)	70
Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам (дебиторская задолженность) (60308)	10
Амортизация основных средств (60601)	800
Расчеты с поставщиками (кредиторская задолженность за электроэнергию) (60311)	4

4.2 Бухгалтерский баланс банка «МИР».

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Баланс		Баланс	

Задание 5. Используя данные предыдущего задания как входящий баланс на начало дня и операции банка за отчетный период, составьте баланс банка на конец дня.

Последовательность выполнения задания.

1. Составьте корреспонденцию счетов по операциям банка за отчетный период (таблица 5.1).
2. Составьте оборотно-сальдовую ведомость по счетам (таблица 5.2).
3. Составьте баланс на конец дня (таблица 5.3).

Таблица 5.1 - Операции банка за отчетный период

Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Дебет счета	Кредит счета
1. На основании выписки из корреспондентского счета зачислена сумма покрытого аккредитива	140		
2. На основании выписки из корреспондентского счета зачислены средства на расчетный счет клиента	200		
3. Выдан кредит с зачислением денежных средств на расчетный счет клиента	150		
4. На основании объявления на взнос наличными на расчетный счет клиентом зачислены денежные средства	80		

5. От физического лица приняты наличные денежные средства и открыт депозит	2		
6. На основании счета-фактуры перечислены денежные средства в оплату электроэнергии	4		
7. Выдано в подотчет на приобретение хозяйственных материалов	3		
8. Начислена амортизация по основным средствам (здания)	76		
9. Начислены проценты на депозит физического лица	1		
10. Физическим лицом закрыт депозит	11		
11. Начислена заработная плата сотрудникам	60		
12. Удержан налог на доходы физических лиц	5		
13. Выдана заработная плата сотрудникам	55		
14. Перечислен НДФЛ	5		
15. Получен краткосрочный межбанковский кредит	100		
16. На основании платежного поручения предприятия (клиента банка) с расчетного счета списаны	85		

денежные средства и перечислены в другой город			
---	--	--	--

Таблица 5.2 - Оборотная ведомость по счетам

Номер счета 2 порядка	Входящие остатки на отчетную дату		Обороты		Исходящие остатки на отчетную дату	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
10207						
10701						
.....						
70601						
70606						
Итого						

Таблица 5.3 - Баланс банка «МИР»

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Баланс		Баланс	

Контрольное задание

1. Составить баланс банка

Таблица 1 - Исходные данные

№ счета	Сумма, млн. руб.	Актив		Пассив	
		статья	сумма, млн. руб.	статья	сумма, млн. руб.
10207	534,0				
10601	102				
10701	104				
10801	108				
20202	101,0				
30102	284,0				
30202	110,0				
31309	14				
32009	260,0				
40702	108				
42301	152				
45503	440,0				
60401	120,0				
60601	4				
60901	1				
61009	4,3				
61301	12				
70601	244				
70602	151				
70606	164,0				
70607	40,7				
70608	8,0				
		Баланс		Баланс	

2. Составить корреспонденцию счетов по приведенным операциям.

Таблица 2 – Операции банка

№ пп	Краткое содержание операций	Сумма, тыс. руб.	Дебет счета	Кредит счета
1	Выдано клиенту на выплату заработной платы (АО)	1 800		
2	Сдана клиентом торговая выручка на расчетный счет (ООО)	38 000		
3	Списано согласно поручению клиента (АО)	4 000		
4	Зачислено на расчетный счет клиента (ООО)	5 000		
5	Зачислены проценты по межбанковскому кредиту	14 000		
6	Выданная ссуда зачислена на расчетный счет клиента (ООО)	6 000		
7	Погашена ссуда физ. лицом	7 000		
8	Выдан межбанковский кредит коммерческому банку «Орбита»	8 000		
9	Выдано в подотчет на приобретение инвентаря и принадлежностей сотруднику	600		
10	Принят депозитный вклад от физического лица сроком до 30 дней	3 000		
11	Начислены и выплачены % по депозитным вкладам	600		
12	Начислен износ	2 000		

	(амортизация) по основным средствам банка			
13	Оприходованы приобретенные подотчетным лицом материалы	600		
14	Начислен износ по НМА банка	600		
15	Начислена заработная плата сотрудникам банка	3 000		
16	Выдана заработная плата	2 600		
17	Сдан сверхлимитный остаток кассы банка	6 500		

3. Составить оборотную ведомость по счетам.

Таблица 3 - Оборотная ведомость по счетам

Номер счета 2 порядка	Входящие остатки на отчетную дату		Обороты		Исходящие остатки на отчетную дату	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
10207						
.....						
70606						
Итого						

4. Составить баланс на конец отчетного периода.

Таблица 4 - Баланс банка

Актив	Сумма,	Пассив	Сумма,
-------	--------	--------	--------

	тыс. руб.		тыс. руб.
Баланс		Баланс	

Контрольные вопросы

1. Основные задачи и организация работы бухгалтерской службы банка.
2. Структура, функции и задачи подразделений бухгалтерской службы.
3. Должностные обязанности главного бухгалтера и других работников бухгалтерской службы.
4. Организация рабочего дня.
5. Принципы бухгалтерского учета.
6. Предмет бухгалтерского учета.
7. Метод бухгалтерского учета.

2 План счетов. Документооборот. Учетная политика

Цель практических занятий – закрепление навыков применения плана счетов, формирования документооборота и учетной политики банка.

Задание 1. Дайте характеристику счетов в приведенном перечне. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам. Балансовые счета разделите на счета первого и второго порядка. Определите характер счета - активный или пассивный.

1.1 Перечень счетов.

Наименование счета
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества
Касса кредитных организаций
Полученные гарантии и поручительства
Имущество, переданное на баланс лизингополучателей
Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи
Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней
Резервы на возможные потери по потребительским кредитам
Депозиты физических лиц до востребования
Недостача ценных бумаг
Ценные бумаги в управлении

Доходы текущего года от переоценки ценных бумаг
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней
Долговые обязательства РФ, имеющиеся в наличии для продажи
Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе
Выданные гарантии и поручительства
Золото
Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на 1 день
Долги, списанные в убыток
Просроченные проценты по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям
Кредиты, полученные от других кредитных организаций на срок 1 день
Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок до 30 дней
Учтенные векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России
Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет
Доходы от производных финансовых инструментов
Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов
Ценные бумаги, изъятые из депозитария
Выплаты из прибыли после налогообложения
Положительная переоценка средств в иностранной валюте
Счета негосударственных финансовых организаций

1.2. Характеристика счетов.

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета			
		глава плана счетов	раздел плана счетов	порядок	признак

Задание 2. Укажите, какие вспомогательные счета главы В используются при отражении операций с внебалансовыми счетами, определите наименование внебалансовых счетов и их характер (активный или пассивный):

1. Приняты на хранение ценные бумаги: Дт 90803 Кт ?
2. Выдана клиенту сберегательная книжка: Дт ? Кт 91207
3. Выявлен дефектный бланк: Дт 91202 Кт ?

Задание 3. Какие из приведенных счетов являются парными, укажите их шифр и шифр парного счета, главу и номер раздела, а также отметьте их принадлежность к балансу (актив, пассив).

1. Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
2. Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.
3. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке.

4. Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.
5. Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.
6. Расчеты с валютными и фондовыми биржами.
7. Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.
8. Операции по продаже и оплате лотерей.
9. Платежи по приобретению и реализации памятных монет.
10. Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы.
11. Расчеты с работниками по подотчетным суммам.
12. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.
13. Доходы от переоценки ценных бумаг.
14. Убыток по доверительному управлению.

№ пп	Шифр счета	Отношение к балансу	Шифр парного счета	Отношение к балансу
1				
2				
3				
...				

Контрольное задание

Дайте характеристику счетов в приведенном перечне. Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, счетами доверительного управления, счетами депо, счетами по учету требований и

обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам. Балансовые счета разделите на счета первого и второго порядка. Определите характер счета - активный или пассивный. Составьте сокращенный баланс коммерческого банка.

1. Исходные данные.

Наименование счета	Сумма, млн. руб.
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 31 до 90 дней	280
Долговые обязательства субъектов РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130
Вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов	100
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	50
Касса кредитных организаций	30
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов, на срок свыше 3-х лет	200
Задолженность по кредитам, предоставленная клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери	30
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	45
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	110
Депозиты физических лиц, привлеченные на срок до 90 дней	85
Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России	90

Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	10
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	30
Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше от 1 года до 3 лет	40
Доходы текущего года	50
Иностранная валюта, принятая на экспертизу	50
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	120
Денежные средства с банкоматах	30
Расходы текущего года	30
Счета негосударственных финансовых организаций	140

2. Характеристика счетов.

Наименование счета	Номер счета	Характеристика счета			
		глава плана счетов	раздел плана счетов	порядок	признак

3. Баланс банка.

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.

Баланс		Баланс	

Контрольные вопросы

1. Особенности плана счетов для кредитных организаций.
2. Структура плана счетов для кредитных организаций.
3. Характеристика счетов главы А.
4. Характеристика счетов главы Б.
5. Характеристика счетов главы В.
6. Характеристика счетов главы Г.
7. Характеристика счетов главы Д.
8. Характеристика парных счетов.
9. Первичная документация и документооборот.
10. Учетные регистры.
11. Внутрибанковский контроль.
12. Учетная политика банка.

3 Учет операций по формированию уставного капитала банка. Учет операций с денежными средствами

Цель практических занятий – формирование навыков применения правил учета операций по формированию уставного капитала банка, кассовых и расчетных операций банка.

3.1 Учет уставного капитала

Задание 1. 23 апреля общим собранием акционеров КБ «МИР» было принято решение об увеличении размера уставного капитала банка путем выпуска 5 000 штук обыкновенных акций номиналом 100 руб. 6 мая Иванов Ю.П. оплатил полную стоимость 500 штук акций. 20 мая АО «Заря» оплатило полную стоимость 4 500 штук акций. 24 мая банк «МИР» зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций. 12 июня банк «МИР» выкупил у АО «Заря» 300 штук собственных акций для продажи работникам банка. В течение июня работникам банка было реализовано 100 штук акций по цене 95 руб. за 1 акцию. Через 1 год после выкупа акций у АО «Заря» 200 штук нереализованных акций были аннулированы банком.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выпуска и реализации акций при первичном размещении, порядок обращения акций на вторичном рынке и порядок выкупа акций банком на себя.

2. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям.

Задание 2. В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме акционерного общества поступили:

- безналичные денежные средства в рублях в размере 2 500 000 руб.;
- наличные денежные средства в иностранной валюте в размере 20 000 долл. США (официальный курс - 70 руб. за 1 долл. США);
- здание, предназначенное для использования под офис банка, оценочной стоимостью 700 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок формирования уставного капитала вновь создаваемого акционерного коммерческого банка.
2. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям.

Задание 3. Увеличение уставного капитала действующего банка, созданного в форме акционерного общества, было произведено следующими способами:

- путем зачета денежных требований о выплате объявленных дивидендов в размере 500 000 руб.;

- путем конвертации в акции ранее выпущенных банком конвертируемых облигаций при наступлении срока их погашения в размере 3 000 000 руб.;

- путем оплаты выпущенных акций за счет имущества банка: прироста имущества при переоценке - в сумме 600 000 руб.; нераспределенной прибыли - в сумме 2 000 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок увеличения уставного капитала действующего акционерного коммерческого банка.

2. Какие из перечисленных способов увеличения уставного капитала недоступны неакционерным банкам?

3. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям.

Задание 4. 25 декабря 2019 года Иванов В.П. и Носков Г.Д. подали заявление о выходе из состава участников ООО КБ «МИР». Доля Иванова В.П. в уставном фонде составляла 5% (4 500 тыс. руб.), доля Носкова Г.Д. - 8% (7 200 тыс. руб.). По итогам деятельности за 2019 год собственные средства банка составили 200 000 тыс. руб. 8 апреля 2020 года, после проведения годового общего собрания участников банка, банк выплатил доли выходящим участникам: Иванову В.П. наличными через кассу, а Носкову Г.Д. перечислил на его текущий счет, открытый в другом банке.

Задание:

1. Охарактеризуйте процедуру, связанную с выходом участников из кредитной организации, действующей в форме ООО.
2. Составьте бухгалтерские записи, которые будут сделаны в коммерческом банке в связи с выходом участников при начислении размера их действительной доли в имуществе банка и выплате этой доли.

Задание 5. 25 января текущего года АКБ «МИР» зарегистрировал проспект эмиссии акций, в соответствии с которым в обращение выпускалось 10 000 акций номиналом 1 00 руб. каждая. Цена продажи акций была установлена для всех инвесторов на уровне 1 200 руб. за акцию. В течение февраля отчетного года АКБ «МИР» принял в оплату акций денежные средства в сумме 12 000 000 руб. 25 февраля был зарегистрирован отчет об итогах эмиссии.

Задание:

1. Охарактеризуйте процедуру реализации акций банка по цене выше номинала и формирования эмиссионного дохода.
2. Составьте бухгалтерские записи по отражению в учете банка формирования уставного капитала и эмиссионного дохода.

Контрольное задание

В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме ООО поступили:

- безналичные денежные средства в рублях в размере 1 250 000 руб.;
- безналичные денежные средства в иностранной валюте в размере 14 000 долл. США (официальный курс - 70 руб. за 1 долл. США);
- банкоматы, предназначенные для использования в банковской деятельности, оценочной стоимостью 650 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок формирования уставного капитала коммерческого банка, создаваемого в форме ООО.
2. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям.

3.2 Учет кассовых операций

Задание 1. Составьте корреспонденцию счетов.

Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Дебет счета	Кредит счета
1. По договору с клиентом об оказании инкассаторских услуг поступило для пересчета	5 000		
2. После пересчета банка наличные средства переданы в кассу.	5 000		
3. Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента банка	5 000		
4. С расчетного счета клиента	5		

списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги			
5. Учтены суммы излишков, выявленных в процессе пересчета инкассируемой денежной наличности	10		
6. Из расчетно-кассового центра в кассу банка получены наличные деньги	320		
7. Выданы в подотчет денежные средства сотруднику банка для приобретения канцелярских товаров	2		
8. Возвращена неиспользованная часть выданной в подотчет суммы на канцелярские товары	0,12		
9. В конце операционного дня в кассе банка выявлена недостача наличных денег	0,05		
10. По объявлению на взнос наличными принято на расчетный счет коммерческой организации	89		
11. Списаны суммы полученного налога на добавленную стоимость, начисленного на сумму комиссионных	2,3		
12. На текущий валютный счёт клиента зачислены суммы сданной им наличной иностранной валюты	78		
13. По заявлению клиента с его текущего валютного счёта выдана сумма иностранной наличной валютой	54		
14. По денежному чеку выданы наличные деньги на	300		

заработную плату			
15. Из кассы банка выданы суммы наличной иностранной валюты для подкрепления валютной кассы филиала	70		

Контрольное задание

Составить корреспонденцию счетов по операциям.

Определите исходящие остатки по счетам:

- 30102, если входящий остаток по счету составил 25 млрд. руб.;

- 20202, если входящий остаток по счету составил 2700 млн. руб.

1. Выдана денежная наличность коммерческому клиенту на оплату труда в сумме 1500 тыс. руб.;

2. Выдана сумма на командировочные расходы сотруднику банка — 30 тыс. руб.;

3. Сдана наличность на пополнение корреспондентского счета — 1 млрд. руб.;

4. По поручению коммерческого клиента произведен платеж через расчетную сеть Банка России в другой коммерческий банк в сумме 23 млн. руб.;

5. В кассу банка зачислена выручка, поступившая от коммерческого клиента в сумме 15 млн. руб.;

6. Банк перечислил платеж по поручению вкладчика — физического лица с депозитного счета «до востребования» — 8 тыс. руб.;

7. Выдана сумма наличных через банкомат вкладчику — физическому лицу — 19 тыс. руб.;
8. На корреспондентский счет банка зачислена сумма, не подтвержденная платежными документами, — 450 тыс. руб.;
9. С аккредитива, открытого в банке, произведен платеж коммерческому клиенту в сумме 200 млн. руб.

3.3 Учет расчетных операций

Задание 1. Присвойте номера лицевым счетам клиентов, открывших счета в филиале банка под номером 33:

- а) негосударственное предприятие АО «Крокус», занимающееся производственной деятельностью, валюта — российский рубль, порядковый номер лицевого счета — 50687, защитный ключ — 2;
- б) государственное (федеральная собственность) коммерческое предприятие «Легмаш», занимающееся производственной деятельностью, валюта — доллар США, порядковый номер лицевого счета — 7900, защитный ключ — 4;
- в) некоммерческая негосударственная организация «Общество защиты животных», порядковый номер лицевого счета — 57, защитный ключ — 5, валюта — российский рубль;
- г) финансовая компания «Региональные финансы» (собственность субъекта Российской Федерации), валюта —

евро, защитный ключ – 8, порядковый номер лицевого счета – 2;

Задание 2. Расшифруйте номера лицевых счетов, определите принадлежность каждого счета и его вид. Охарактеризуйте операции, которые учитываются на перечисленных счетах.

- 20202810800000000001;
- 30102810500000000754;
- 42301978200050001322;
- 91003810200000000001;
- 40501810700010007456;
- 40501978600010000456;
- 41405840900010001456;
- 46407810200010017456.

Задание 3. Исходящий остаток лицевого счета ООО «МИР» по состоянию на 31 июля составлял 1 452 800 руб. За период с 1 августа по 31 августа по лицевому счету клиента совершены следующие операции:

Дата	Корресп. счет	№ док-та	Код операции	Обороты	
				дебет	кредит
02.08	20202	2	04		57 000
04.08	52304	11	01	135000	
08.08	30102	171	01		930 300
09.08	45204	11	11		1 200 000
09.08	40502	5	01	1 500 000	
15.08	20202	2	03	10 000	
16.08	40603	1	01		80 000
17.08	40817	56	01	80 000	

21.08	30102	6	06	20 800	
28.08	70601	10	01	29 400	
29.08	70606	7	01		1 500
30.08	42103	8	01		300 000
Итого				1 774 400	2 568 800

Задание:

1. Укажите документы, прилагаемые к выписке по лицевому счету ООО «МИР».
2. Определите остаток по лицевому счету за каждый день.
3. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из кода операций.

Задание 4. Отрадите операции в бухгалтерском учете банка «МИР». Определите остаток на корреспондентском счете на конец дня. 15 октября входящий остаток на корреспондентском счете банка составлял 50 000 000 руб. В течение дня в банке были совершены следующие операции:

- получен кредит от Банка России в сумме 1 000 тыс. руб. на срок 2 дня;
- выдан кредит государственному коммерческому предприятию в сумме 500 000 руб. на срок 90 дней;
- на расчетный счет негосударственного коммерческого предприятия зачислена наличная денежная выручка в сумме 5 000 тыс. руб.;
- на срок 7 дней предоставлен межбанковский кредит банку «Форум» в сумме 1 000 тыс. руб.;

- предоставлен кредит ИП Иванову М.И. (расчетный счет в КБ «Олимп») в сумме 18 тыс. руб. на срок 30 дней;
- предоставлен кредит АО "Заря" (расчетный счет в КБ «Олимп») в сумме 100 000 руб. на срок 120 дней;
- негосударственной инвестиционной компании АО "Удача" по денежному чеку выдано 200 000 руб.;
- из кассы банка выдано 500 000 руб. на подкрепление банкоматов;
- перечислено 100 000 руб. в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ;
- негосударственное коммерческое предприятие оплатило услуги негосударственной инвестиционной компании в сумме 1 000 руб.;
- возвращены денежные средства в сумме 1 000 тыс. руб., размещенные в депозит до востребования в ПАО «Сбербанк»;
- по депозитному договору, заключенному на 120 дней с негосударственным коммерческим предприятием (не имеет расчетного счета в данном банке), привлечено в депозит 100 000 руб.;
- по депозитному договору, заключенному на 60 дней с государственным коммерческим предприятием (расчетный счет в данном банке) привлечено в депозит 130 000 руб.;
- по договору банковского вклада с Петровой Н.К. принято в кассу 10 000 руб. для зачисления во вклад на условиях «до востребования»;

- на корреспондентский счет банка поступило 500 000 руб. от продажи собственного векселя сроком до 180 дней АО «Ритм»;

- из кассы банка выданы наличные деньги в сумме остатка кассы за операционный день инкассаторам для поставки в РКЦ;

- из РКЦ получена выписка о зачислении инкассированных наличных денег на корреспондентский счет банка.

Задание 5. Входящий остаток средств по счету 30102 составляет 9500 млн. руб. Определите исходящий остаток средств после выполнения следующих операций:

1) разблокирован накопительный счет в банке России, открытый при выпуске акций второго выпуска в сумме 30 млрд. руб.;

2) отражено зачисление средств в уставный капитал банка по акционерным коммерческим организациям, оплатившим акции второго выпуска, — 25 млрд. руб.;

3) зачислены средства в уставный капитал банка по акциям, оплаченным физическими лицами, — 5 млрд. руб.;

4) оплачена сумма брокеру по договору комиссии за размещение акций второго выпуска — 1 млн. 300 тыс. руб.;

5) возвращен межбанковский кредит, не погашенный в срок, — 2 млрд. 700 млн. руб.;

6) получена сумма в погашение просроченных кредитов по межбанковскому кредиту — 113 млн. руб.;

- 7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма наличности, сданная ранее банком в учреждение Банка России, — 10 млн. руб.;
- 8) произведен платеж по поручению коммерческого клиента с корреспондентского счета клиенту другого банка — 25 млн. руб.;
- 9) на корреспондентский счет зачислена сумма аккредитива, полученного из банка-эмитента, — 400 млн. руб.

Задание 6. Определите исходящий остаток на корреспондентском счете «Ностро», открытом в иностранном банке, если входящий остаток составляет 1700 тыс. долларов США и выполнены следующие операции:

- 1) на корреспондентский счет «Ностро» зачислена сумма в покрытие аккредитива, предназначенного для расчетов с российским коммерческим клиентом-экспортером, - 400 тыс. долларов США;
- 2) направлена поврежденная купюра в 100 долларов США в иностранный банк;
- 3) коммерческий клиент произвел платеж с текущего валютного счета иностранному поставщику на основании контракта — 300 тыс. долларов США;
- 4) кассой обменного пункта выявлена недостача валютных средств — 200 долларов США, виновное лицо определено;

- 5) иностранному гражданину зачислена сумма кредита, выданного банком до 30 дней на счет по вкладу — 10 тыс. долларов США;
- 6) из кассы банка выдана сумма наличности на командировочные расходы сотруднику коммерческого клиента-резидента — 1200 долларов США;
- 7) банк инкассировал валютную выручку обменного пункта, находящегося в другом городе, — 25 тыс. долларов США;
- 8) коммерческий клиент перечислил платеж за таможенный сбор — 150 долларов США;
- 9) на корреспондентский счет «Ностро» зачислена сумма в оплату процентов по межбанковскому кредиту, выданному ранее иностранному банку на срок 200 дней, в сумме 11 тыс. долларов США.

Задание 7. Определите исходящий остаток по счету 30102, если входящий остаток равен 7 млрд. 200 млн. руб. и выполнены следующие операции:

- 1) на корреспондентский счета банка зачислена сумма в погашение долга принципала по оплаченной банком ранее гарантии — 200 млн. руб.;
- 2) банк перечислил сумму на благотворительные цели — 5 млн. руб.;
- 3) поступила сумма штрафа за несвоевременно уплаченные проценты от другого коммерческого банка — 21 тыс. руб.;

- 4) перечислена сумма на пополнение резервного фонда банка — 2 млн. руб.;
- 5) банк принял к учету сумму излишне уплаченного налога на прибыль — 5 тыс. руб.;
- 6) получены суммы от коммерческих клиентов в оплату за расчетно-кассовое обслуживание — 317 тыс. руб.;
- 7) банк перечислил сумму в уплату налога на прибыль — 420 тыс. руб.;
- 8) с корреспондентского счета банка списан штраф за нарушение срока сдачи отчетности — 15 тыс. руб.

Задание 8. Определите остаток средств на корреспондентском счете банка на конец операционного дня, если остаток средств на начало операционного дня составил 7 млрд. руб. и выполнены следующие операции:

- 1) получены сумма наличных рублей от физического лица для перевода денежных средств из Российской Федерации без открытия банковского счета — 35 тыс. руб.;
- 2) выплачен аванс поставщику за поставку материалов — 21 млн. руб.;
- 3) на корреспондентский счет банка зачислена сумма арендной платы, перечисленная лизингополучателем — 7 млн. руб.;
- 4) зачислены проценты по межбанковскому кредиту, выданному ранее другому банку на срок 20 дней — 6 млн. 300 тыс. руб.;

- 5) зачислена на корреспондентский счет банка сумма, поступившая в погашение просроченных процентов по договору факторинга, — 10 млн. 400 тыс. руб.;
- 6) банк произвел перечисление средств на открытие валютного аккредитива клиенту-импортеру — 30 млн. евро;
- 7) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение долга по гарантии, оплаченной ранее банком, — 60 млн. руб.;
- 8) банк-респондент погасил кредит, выданный банком на 15 дней, — 2 млрд. 500 млн. руб.;
- 9) выплачены проценты по депозитам коммерческим клиентам на счета, открытые в других коммерческих банках, — 13 млн. руб.;
- 10) перечислена сумма филиалу банка, открытому в другом регионе Российской Федерации, — 1 млрд. 100 млн. руб.

Задание 9. Определите остаток средств на корреспондентском счете банка на конец операционного дня, если остаток средств на начало операционного дня составил 9 млрд. 700 тыс. руб. и выполнены следующие операции:

- 1) банк произвел погашение межбанковского кредита, полученного на два дня — 7 млрд. руб.;
- 2) поступили денежные средства на расчетный счет коммерческого клиента из другого банка — 700 тыс. руб.;
- 3) разблокирован накопительный счет — 1 млрд. руб.;

- 4) произведен платеж по поручению коммерческого клиента через корреспондентский счет «Ностро» — 17 млн. руб.;
- 5) на корреспондентский счет банка поступила сумма в оплату консультационных услуг — 3 млн. руб.;
- 6) кредит, выданный ранее коммерческому клиенту на 35 дней, вынесен на счет просроченных кредитов — 150 млн. руб.;
- 7) банк перечислил сумму на пополнение фонда обязательного резервирования — 10 млн. руб.;
- 8) из другого коммерческого банка поступила сумма в погашение кредита, выданного ранее коммерческому клиенту на 50 дней, — 900 млн. руб.;
- 9) на корреспондентский счет зачислена сумма, поступившая клиенту — банку-респонденту, — 1500 млн. руб.

Задание 10. Определить остаток средств по счету 40702 на конец операционного дня, если входящий остаток по счету составил 1млрд. 250млн.. 300 тыс. руб. и выполнены следующие операции:

1. Выдан кредит коммерческому негосударственному клиенту сроком на 25 дней, сумма 18 млн. руб. зачислена на расчетный счет клиента;
2. По поручениям коммерческих негосударственных клиентов перечислены платежи контрагентам в другие коммерческие банки в сумме 2млн. 400 тыс. руб.;

3. Банк произвел возврат депозитных средств, полученных на 20 дней, в сумме 20 млн. руб.;
4. Коммерческому негосударственному клиенту выдана из кассы сумма наличных 600 тыс. руб. по чеку;
5. С расчетного счета коммерческого негосударственного клиента на основании мемориального ордера списана сумма за расчетно-кассовое обслуживание 5 тыс. руб.;
6. С расчетного счета коммерческого негосударственного клиента произведено погашение кредита в сумме 4 млн. руб.;
7. Клиент коммерческий негосударственный произвел оплату процентов по кредиту 35 тыс. руб.;
8. На корсчет банка зачислена сумма, поступившая из другого коммерческого банка, коммерческому негосударственному клиенту 25 млн. руб.;
9. Перечислена сумма на депозитный счет клиента коммерческого негосударственного со сроком 35 дней 100 млн. руб.;
10. Зачислена сумма штрафа на расчетный счет клиента коммерческого негосударственного за нарушение условий аккредитивных расчетов 40 тыс. руб.

Задание 11. Определить остаток средств на счете 30102 на конец операционного дня, если входящий остаток составил 6 млрд. 800 млн. руб. и выполнены следующие операции:

1. На корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение кредита коммерческого негосударственного клиента, выданного ранее на 30 дней - 125 млн. руб.;
2. Получена сумма в погашение процентов по указанному кредиту в сумме 174 тыс. 660 руб.;
3. Банк произвел погашение собственного векселя, выпущенного со сроком 45 дней в сумме 20 млн. руб.;
4. Оплачены проценты по векселю в сумме 369 тыс. 700 руб.;
5. Проценты, выплаченные по векселю, отражены на счете «Расходы»;
6. Выдана сумма межбанковского кредита сроком на 3 дня российскому коммерческому банку 3 млрд. руб.;
7. Поступила сумма штрафа за нарушение условий договора межбанковского кредита от российского коммерческого банка 150 тыс. руб.;
8. Перечислены суммы по поручениям коммерческих негосударственных клиентов 850 тыс. руб.;
9. На корреспондентский счет банка зачислена сумма, не подтвержденная документами 5 млн. руб.

Контрольное задание

Входящий остаток средств по счету 30102 составляет 6 млрд. 700 млн. руб. Определите исходящий остаток средств после выполнения следующих операций:

- 1) выдана сумма кредита на 20 дней коммерческому клиенту на расчетный счет, открытый в другом коммерческом банке — 800 млн. руб.;
- 2) создан резерв по выданному кредиту в размере 1% от суммы долга — 8 млн. руб.;
- 3) выдан кредит клиенту — индивидуальному предпринимателю — физическому лицу на 35 дней — 60 млн. руб.;
- 4) создан резерв по указанному кредиту в размере 25% от суммы долга — 1 млн. 200 тыс. руб.;
- 5) на корреспондентский счет банка зачислена сумма в погашение просроченного межбанковского кредита, выданного другому российскому коммерческому банку, — 1 млрд. руб.;
- 6) на корреспондентский счет банка зачислена сумма просроченных процентов по указанному межбанковскому кредиту — 4 млн. 325 тыс. руб.;
- 7) на корреспондентский счет банка зачислены денежные средства для открытия депозита коммерческому клиенту на срок 60 дней — 2 млрд. 500 млн. руб.;
- 8) выдан аванс филиалу банка, расположенному на территории Российской Федерации, в сумме 3 млрд. руб.;
- 9) Банк Российской Федерации предоставил коммерческому банку кредит на срок 10 дней в сумме 1 млрд. руб.

Контрольные вопросы

1. Правила организации кассовой работы в банке.
2. Порядок учета операций с наличностью.
3. Ревизия ценностей.
4. Порядок открытия и закрытия счетов.
5. Порядок нумерации и регистрации счетов.
6. Формы безналичных расчетов.
7. Учет операций по лицевым счетам клиентов банка.
8. Учет операций по корреспондентским счетам банка.
9. Учет движения уставного капитала банка.
10. Учет эмиссионного дохода.

4 Учет кредитных и депозитных операций

Цель практических занятий – формирование навыков применения правил учета кредитных и депозитных операций банка.

4.1 Учет кредитных операций

Задание 1. Составьте корреспонденцию счетов по учету кредитных операций физических и юридических лиц.

Содержание операций	Сумма, руб.	Дебет счета	Кредит счета
На расчетный счет юридического лица зачислен кредит	500000		
Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с зачислением на депозитный счет	340000		
Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу с выдачей наличными из кассы	340000		
Учтены суммы потребительского кредита физическому лицу-предпринимателю	800000		
С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные юридическому лицу	500000		
С корреспондентского счета банка списаны кредиты, предоставленные физическому лицу	1140000		

В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности юридического лица	23000		
В день неисполнения обязательств по погашению кредитов учтены суммы просроченной задолженности физического лица	12000		
Учтено списание сумм текущей задолженности заемщика (физического лица) по основному долгу при его погашении путем списания средств с его депозитного счета	15000		

Задание 2. Определить остаток средств на счете 45203 на конец операционного дня, если входящий остаток по счету составил 6 млрд. 700 млн. руб. и выполнены следующие операции.

1. Выдан кредит коммерческому негосударственному клиенту сроком до 30 дней в сумме 10 млн. руб.
2. Создан резерв по кредиту в размере 5% от суммы долга.
3. Коммерческий негосударственный клиент погасил кредит, выданный ранее со сроком 30 дней в сумме 3 млн. руб.
4. Клиент оплатил проценты по кредиту в сумме 32 тыс. 500 руб.

5. Выдан кредит другому коммерческому негосударственному клиенту сроком на 25 дней в сумме 5 млн. 500 тыс. руб.
6. Выдан кредит банку-корреспонденту на корреспондентский счет «ЛЮРО» сроком на 2 дня в сумме 1 млрд. 500 млн. руб.
7. Поступила сумма из другого коммерческого банка в погашение кредита, выданного ранее коммерческому негосударственному клиенту на срок 20 дней 1 млн. руб.
8. Поступила на корреспондентский счет банка сумма процентов по кредиту 21 тыс. 667 руб.
9. Восстановлена сумма резерва, созданного по кредиту (2 млн. руб.) 200 тыс. руб.

Задание 3. 1 августа банк «МИР» предоставил кредит негосударственной некоммерческой организации «Вымпел» в сумме 30 млн. руб. на 30 дней под поручительство директора предприятия на сумму 20 млн. руб. и залог имущества предприятия в сумме 50 млн. руб.

31 августа между клиентом и банком было подписано дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации кредита на 60 дней. В соответствии с условиями пролонгации кредит должен погашаться равными частями ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

30 сентября заемщик исполнил свои обязательства перед банком в полном объеме.

31 октября кредит погашен не был и банк начал процедуру востребования долга с поручителя.

10 ноября поручитель погасил часть просроченного кредита в сумме 5 млн. руб.

20 декабря банк вступил в права на заложенное имущество, по которому было принято решение о его дальнейшей реализации.

Задание:

1. Охарактеризуйте аналитический и синтетический учет операций по предоставлению кредитов.
2. Составьте бухгалтерские записи по выдаче кредита, его пролонгации и погашению.

Задание 4. 15 января 20_ года негосударственному коммерческому предприятию «Ритм» в банке «МИР» открыта кредитная линия с лимитом задолженности в сумме 500 тыс. руб. сроком на 1 год.

Кредит использовался заемщиком в следующем порядке:

- 25 января 20_ года выдан кредит в сумме 300 тыс. руб.;
- 1 февраля 20_ года выдан кредит в сумме 100 тыс. руб.;
- 10 марта 20_ года погашен кредит в сумме 200 тыс. руб.;
- 5 апреля 20_ года выдан кредит в сумме 250 тыс. руб.

В дальнейшем, до конца срока кредитования задолженность заемщика по кредиту не изменялась.

По окончании срока кредитования, кредит был погашен с расчетного счета заемщика частично в сумме 300 тыс. руб.

30 июня 20_ года обязательства заемщика по кредиту были прекращены путем зачета встречных требований заемщика к Банку по погашению собственных векселей банка номиналом 150 тыс. руб., срок погашения которых истек 29 июня 20_ года.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита на условиях кредитной линии под «лимит задолженности».
2. Составьте бухгалтерские записи по выдаче кредита, его вынесению на счет просроченных ссуд и погашению.

Задание 5. 15 апреля банк «МИР» принял в оплату просроченных процентов за пользование ссудой от банка «Ритм» на основании договора об отступном следующие активы в общей сумме 250 млн. руб.:

- беспроцентный вексель банка «МИР» сроком «до востребования» номиналом 100 млн. руб. (дата выпуска векселя - 1 апреля);
- вексель банка «Ритм» номиналом 100 млн. руб., выпущенный 4 февраля, сроком погашения «через 100 дней от даты составления»;
- беспроцентный вексель АО «Ветер», не оплаченный в срок и не опротестованный, в сумме 50 млн. руб.

Принятые в погашение процентного долга «чужие» векселя были классифицированы банком по 4 категории качества с формированием резерва в размере 75% от суммы векселей.

6 мая учтенные банком векселя были проданы негосударственной коммерческой организации «Пульс»: вексель банка «Ритм» по цене 100 млн. руб. и вексель АО «Ветер» по цене 50 млн. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок исполнения обязательств по ссуде.
2. Составьте бухгалтерские записи по оплате процентов по ссуде и формированию резервов под задолженность, приравненную к ссудной.

Задание 6. 11 мая индивидуальному предпринимателю Сидорову И.В. в банке «МИР» был предоставлен кредит (кредитный договор №1) на срок 120 дней в сумме 100 тыс. руб. под 25 % годовых с условием ежемесячной уплаты процентов, не позднее последнего рабочего дня месяца.

31 мая Сидоров И.В. уплатил проценты по кредитному договору №1 за май.

1 июня Сидорову И.В. был выдан еще один кредит (кредитный договор №2) в сумме 25 тыс. руб. на срок 90 дней под 28% годовых с условием ежемесячной уплаты процентов, не позднее последнего рабочего дня месяца. Обеспечением по кредиту стал залог имущества заемщика на сумму 50 тыс. руб. Оба кредита в момент выдачи были классифицированы банком как «нестандартные» с

формированием резерва на возможные потери в размере 1% от валюты ссуды.

30 июня заемщик уплатил проценты по ссудам, предоставленным по кредитным договорам №1 и №2, в полном объеме.

31 июля заемщик уплатил проценты за пользование ссудой, предоставленной по кредитному договору №1, в полном объеме. Проценты по кредитному договору №2 заемщиком уплачены не были.

5 августа банк реклассифицировал оба кредита и отнес их к 3 категории качества с формированием резерва в размере 21% от величины ссудной задолженности.

11 августа заемщик досрочно полностью исполнил свои обязательства перед банком по возврату кредита в сумме 100 тыс. руб. и уплате процентов за его использование в августе.

31 августа заемщик не исполнил свои обязательства перед банком по возврату кредита по кредитному договору №2 и уплате процентов за его использование. В этот же день банк произвел реклассификацию кредита №2 и отнес его к 4 категории качества с формированием резерва в размере 51% от номинала ссуды.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок создания и регулирования резерва на возможные потери по ссудам.
2. Составьте бухгалтерские записи по получению, возврату кредитов, начислению и уплате процентов по ссудам,

формированию и регулированию резервов на возможные потери по ссудам.

Задание 7. В течение июля-сентября в КБ «МИР» были совершены следующие операции с привлеченными на межбанковском рынке средствами:

- 2 сентября был получен кредит от Банка России в сумме 1 100 000 руб. на срок 3 дня под 9% годовых. Обеспечением по кредиту выступает залог государственных ценных бумаг;
- 5 сентября банк погасил кредит Банку России и уплатил проценты за его использование;
- 9 сентября был привлечен межбанковский депозит от АО КБ «Ритм» в сумме 10 000 000 руб. на срок 30 дней по ставке 10% годовых с уплатой процентов в конце срока депозита;
- 12 сентября был получен межбанковский кредит от ПАО «Сбербанк» в сумме 12 000 000 руб. на срок 40 дней по ставке 12% годовых с уплатой процентов в конце срока;
- 9 октября банк «МИР» по техническим причинам не смог вернуть депозит банку «Ритм» и выплатить начисленные по нему проценты;
- 10 октября банк «МИР» исполнил обязательства перед банком «Ритм» по возврату депозита и процентов по нему;
- 11 октября был досрочно погашен межбанковский кредит, полученный от ПАО «Сбербанк», и уплачены начисленные по нему проценты.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок привлечения и возврата межбанковских кредитов и депозитов.
2. Охарактеризуйте порядок начисления и выплаты процентов по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам.
3. Составьте бухгалтерские проводки по совершенным банком операциям.

Задание 8. С марта по июнь в КБ «МИР» были проведены следующие операции с собственными векселями:

- 1 марта банк выпустил в обращение собственные дисконтные векселя № 01 и № 02 номиналом 100 000 руб. каждый сроком погашения «через 3 месяца от даты составления». Вексель № 01 был реализован негосударственной финансовой организации (расчетный счет в КБ «МИР») по цене 96 000 руб., вексель № 02 - физическому лицу по цене 94 000 руб.;
- 3 марта банк выпустил в обращение собственные процентные векселя № 03 и № 04 номиналом по 100 000 руб. каждый, сроком погашения «через 10 дней от даты предъявления» с процентной ставкой 6% годовых. Векселя № 03 и № 04 были реализованы физическому лицу - индивидуальному предпринимателю (расчетный счет в КБ «МИР») по номиналу;
- 12 апреля банк выкупил вексель № 02 у физического лица по цене 94 000 руб. с целью его дальнейшей перепродажи;

- 14 апреля банк досрочно погасил по номиналу вексель № 03 и причитающиеся по нему проценты предъявителю векселя - негосударственной коммерческой организации (расчетный счет в КБ «МИР»);
- 16 апреля банк продал выкупленный ранее собственный вексель № 02 финансовой организации, находящейся в государственной собственности (расчетный счет в КБ «МИР»), по цене 96 000 руб.;
- 3 мая банк погасил вексель № 04 и уплатил проценты по нему физическому лицу - индивидуальному предпринимателю (расчетный счет в КБ «МИР»);
- 4 июня банк погасил вексель № 01 негосударственному коммерческому предприятию (расчетный счет в КБ «МИР»);
- 20 июня банк погасил вексель № 02 негосударственному коммерческому предприятию (расчетный счет в банке «Ритм»).

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выпуска и погашения собственных векселей банка.
2. Охарактеризуйте порядок учета дисконтов, начисления и выплаты процентов по собственным векселям банка.
3. Составьте бухгалтерские проводки по совершенным банком операциям.

Контрольное задание

18 августа АО «Свет» в банке «МИР» была открыта кредитная линия с лимитом выдачи 100 млн. руб. сроком на 1 год. В качестве обеспечения открытой кредитной линии банк принял в залог имущество заемщика оценочной стоимостью 230 млн. руб.

19 августа в рамках открытой кредитной линии заемщику был выдан кредит в сумме 25 млн. руб., 20 августа - 70 млн. руб., 28 августа - 5 млн. руб.

30 ноября заемщик погасил кредит со своего расчетного счета, открытого в другом банке.

Оставшаяся часть долга была погашена 21 августа с расчетного счета заемщика, открытого в банке «МИР».

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита на условиях кредитной линии под «лимит выдач».
2. Составьте бухгалтерские записи по выдаче кредита, его вынесению на счет просроченных ссуд и погашению.

4.2 Учет депозитных операций

Задание 1. Составьте корреспонденцию счетов по учету депозитных операций банка.

Содержание операций	Дебет счета	Кредит счета
На корреспондентский счет банка зачислены суммы денежных средств,		

поступившие по депозитному договору с другим коммерческим банком		
На депозитные счета зачислены суммы денежных средств по депозитным договорам с юридическими лицами		
Учтены суммы безналичных денежных средств по депозитным договорам с физическими лицами		
На валютный корреспондентский счет банка зачислены суммы денежных средств по депозитным договорам с другими коммерческими банками		
На депозитные счета зачислены суммы денежных средств в валюте по депозитным договорам с юридическими лицами		
На депозитные счета зачислены суммы денежных средств в валюте по депозитным договорам с физическими лицами		
Банком-кредитором на корреспондентский счет банка-заемщика ЛОРО зачислены суммы по депозитному договору		
С корреспондентского счета банка перечислены суммы по депозитному договору с банком-заёмщиком		
С корреспондентского счета банка перечислены суммы по депозитному договору с Банком России		
Учтены суммы текущей задолженности по депозитам «До востребования»		
Учтены суммы просроченной задолженности кредитных организаций по депозитам		

На корреспондентский счет банка зачислены средства, поступившие от Банка России во исполнение обязательств по депозитному договору		
Учтены суммы взысканного Банком России штрафа за неисполнение банком обязательств по депозитному договору		

Задание 2. В течение июля-сентября в КБ «МИР» были совершены следующие операции по вкладам и депозитам:

- 15 июля Иванов А.Б. внес наличные денежные средства в сумме 50 000 руб. для зачисления во вклад сроком на 60 дней под 10% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца. По условиям договора начисленные проценты, не востребоваанные вкладчиком, подлежат зачислению по вклад «До востребования»;
- 16 июля АО «Инвестиционная компания» (расчетный счет в банке «Ритм») перечислила в депозит 250 000 руб. на срок 80 дней под 8% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца;
- 31 июля было проведено начисление процентов по вкладу Иванова А.Б. и депозиту АО с дальнейшей их выплатой. При этом, Иванову А.Б. проценты были выплачены наличными деньгами через кассу банка, АО - зачислены на расчетный счет;
- 30 августа было проведено начисление процентов по вкладу Иванова А.Б. и депозиту АО. При этом, Иванов А.Б. не явился в банк для получения процентов, а проценты по

депозиту АО не были перечислены на ее расчетный счет по техническим причинам;

- 2 сентября проценты за август, начисленные по депозиту АО, были перечислены на ее расчетный счет в банке «Ритм»;

- 13 сентября Иванов А.Б. получил в кассе банка свой вклад, а также проценты за август и за период с 1 по 13 сентября;

- 25 сентября АО по согласованию с банком досрочно закрыло депозит. В этот же день средства депозита и проценты за сентябрь были перечислены на расчетный счет АО.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок приема и возврата вкладов и депозитов.

2. Охарактеризуйте порядок начисления и выплаты процентов по вкладам и депозитам.

3. Составьте бухгалтерские записи по совершенным банком операциям.

Задание 3. 15 апреля ООО «Прима» разместило в коммерческом банке «МИР» депозит на сумму 30 млн. руб. и срок 6 месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке составляет 8% годовых. Средства в депозит были перечислены ООО с расчетного счета, который находится в том же банке. При наступлении срока возврата депозита банк возвратил клиенту средства депозита и начисленные по нему проценты.

Задание:

1. Охарактеризуйте организацию синтетического и аналитического учета депозитных операций в коммерческих банках.
2. Определите сумму процентного платежа по депозиту при использовании банком методики начисления:
 - а) сложных процентов;
 - б) простых процентов.
3. Составьте бухгалтерские записи по открытию депозитного вклада, возврату депозита, начислению и уплате процентов по депозиту.

Задание 4. 1 февраля КБ «МИР» выпустил в обращение депозитный сертификат и реализовал его своему клиенту - ООО «Прима». Номинал сертификата составляет 50 000 руб., срок - 150 дней, процентная ставка - 10% годовых. 20 июля ООО «Прима» предъявило сертификат к оплате. Банк погасил сертификат и выплатил начисленные по нему проценты.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок выпуска, погашения и оплаты выпущенных банком депозитных сертификатов.
2. Составьте бухгалтерские записи по операциям, связанным с обращением сертификата.

Контрольное задание

30 апреля в банке «МИР» были совершены следующие операции с привлеченными средствами:

- начислены и уплачены проценты по депозиту негосударственного коммерческого предприятия (расчетный счет в банке «МИР») в сумме 10 000 руб.;
- привлечены средства в межбанковский депозит от АО КБ «Ритм» в сумме 800 000 руб. сроком на 30 дней;
- гражданином Петровым А.Д. внесены в кассу банка наличные денежные средства в сумме 20 000 руб. для зачисления во вклад сроком 365 дней;
- перечислены денежные средства АО КБ «Ритм» в счет погашения однодневного межбанковского кредита в сумме 10 000 000 руб. и причитающихся по нему процентов по ставке 15% годовых;
- негосударственной финансовой организации (расчетный счет в банке «МИР») продан собственный дисконтный вексель банка номиналом 200 000 руб. по цене 196 000 руб. сроком погашения «через 30 дней от даты предъявления»;
- капитализированы проценты за апрель по вкладу гражданина Иванова С.Б. в сумме 10 000 руб.;
- на 10 дней пролонгирован кредит в сумме 400 000 руб., полученный от АО КБ «Ритм» 31 марта сроком на 30 дней;
- с корреспондентского счета перечислены средства в погашение собственного дисконтного векселя банка номиналом 100 000 руб. сроком «до востребования»,

реализованного банком 1 февраля по цене 99 000 руб. Предъявитель векселя - ООО «Сфера», расчетный счет которого открыт в АО КБ «Ритм».

Задание:

1. Охарактеризуйте общие принципы учета привлеченных средств.
2. Составьте бухгалтерские записи по отражению операций по привлечению средств в бухгалтерском учете банка.

Контрольные вопросы

1. Учет активных кредитных операций.
2. Учет пассивных кредитных операций.
3. Учет активных депозитных операций.
4. Учет пассивных депозитных операций.
5. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами.
6. Учет формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.
7. Учет кредитных линий.
8. Учет принятого и выданного обеспечения по кредитам.

5 Учет имущества банка

Цель практических занятий – формирование навыков применения правил учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов; проведения инвентаризации имущества банка.

Задание 1. Составьте корреспонденцию счетов по приведенным операциям.

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
1. С корреспондентского счета банка списаны деньги, перечисленные поставщику за приобретенные основные средства производственного назначения		
2. Учтены произведенные капитальные затраты		
3. Учтена первоначальная стоимость полученных основных средств		
4. Произведенные капитальные затраты отнесены на источник финансирования		
5. На корреспондентский счет банка зачислены денежные средства, поступившие за реализованные основные средства		
6. Списываются суммы, полученные в результате переоценки основных средств		
7. Списываются суммы ранее начисленного износа основных средств		
8. Списывается финансовый результат от выбытия основных средств (доходы)		

9. Списывается финансовый результат от выбытия основных средств (расходы)		
10. Увеличение балансовой стоимости введенных в действие основных средств		
11. Увеличение балансовой стоимости оборудования, требующего монтажа и незавершенного строительства		
12. Дооценка начисленного износа основных средств в результате их переоценки		
13. Начислены суммы износа по основным средствам производственного назначения		
14. Начислены суммы износа по основным средствам непроизводственного назначения		
15. Учтены затраты по формированию нематериальных активов		
16. Учтена первоначальная стоимость нематериальных активов		
17. Произведенные капитальные затраты по нематериальным активам отнесены на источники финансирования		
18. Начислены суммы амортизации нематериальных активов непроизводственного назначения		
19. Начислены суммы амортизации нематериальных активов производственного назначения		
20. Перечислены денежные средства поставщику за нематериальные активы		

Задание 2. По распоряжению КБ «МИР» филиалу переданы безвозмездно следующие виды основных средств:

- компьютеры – 1 840 000 руб., по которым начислен износ в размере 50 000 руб.;
- транспортные средства – 950 000р., сумма износа – 420 000 руб.

Отразить операции на счетах в КБ «МИР» и в филиале.

Задание 3. КБ «МИР» реализовал принадлежащие ему основные средства на общую сумму 450 000 руб. Балансовая стоимость основных средств – 380 000 руб., сумма начисленного износа – 240 000 руб.

Составить бухгалтерские записи.

Задание 4. В период составления годового бухгалтерского отчета за прошедший год банк произвел следующие операции по приведению балансовой стоимости имущества в соответствии с рыночными ценами:

- операцию переоценки здания банка на основании отчета независимого оценщика. На момент переоценки балансовая стоимость здания составляла 55 млн. руб., накопленная амортизация - 5 млн. руб. В соответствии с отчетом оценщика рыночная стоимость здания на текущий момент составляет 82,5 млн. руб.;
- операцию уценки компьютера с коэффициентом 0,8. На момент проведения уценки балансовая стоимость

компьютера составляла 9 000 руб., фонд переоценки по компьютеру - 3 600 руб., накопленная амортизация - 3 600 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения переоценки (уценки) основных средств.
2. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным хозяйственным операциям банка.

Задание 5. 16 февраля работнику банка из операционной кассы был выдан аванс в сумме 8 000 руб. для приобретения за наличный расчет канцелярских принадлежностей. 18 февраля предоставлен в бухгалтерию банка авансовый отчет о произведенных расходах, в соответствии с которым на приобретение канцелярских принадлежностей было истрачено 7 300 руб. Одновременно с этим приобретенные материалы были оприходованы на склад.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок ведения бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами по выданным авансам.
2. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным хозяйственным операциям банка.

Задание 6. 18 мая банк произвел реализацию автомобиля УАЗ за 360 000 руб. в счет взаиморасчетов с органами внутренних дел за охрану помещения банка за апрель. На

момент реализации балансовая стоимость автомобиля составляла 480 000 руб., фонд переоценки – 32 000 руб., начисленная амортизация – 22 500 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций по реализации основных средств.
2. Составьте бухгалтерские записи по реализации автомобиля.

Задание 7. 12 января Банк «МИР» приобрел оборудование для лизинга стоимостью 360 000 руб. 15 января Банк «МИР» и Банк «БИЗНЕС» заключили договор, по которому банк «БИЗНЕС» получает оборудование в лизинг на срок 2 года. По условиям договора лизинговые платежи составляют 20% годовых и уплачиваются ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Амортизация по лизинговому оборудованию исчисляется банком по норме 10%. 16 января банк «БИЗНЕС» получил лизинговое оборудование. За установку полученного оборудования Банк 17 января заплатил 5 000 руб. индивидуальному предпринимателю Иванову В.И., перечислив денежные средства на его расчетный счёт, открытый в банке «БИЗНЕС». 1 февраля банк «БИЗНЕС» произвел лизинговый платеж за январь со своего корреспондентского счета, открытого в банке «МИР». В дальнейшем все лизинговые платежи производились в сроки, определенные договором лизинга. По истечении срока

действия договора лизинга оборудование было возвращено банку «МИР».

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения лизинговых операций коммерческими банками по передаче оборудования в лизинг и получению оборудования для лизинга.
2. Составьте бухгалтерские записи по отражению лизинговых операций в учете банка-лизингодателя и банка-лизингополучателя.

Контрольное задание

15 сентября Банк произвел следующие хозяйственные операции:

- оплатил стоимость двух компьютеров в сумме 60 300 руб. со своего корреспондентского счета, открытого в РКЦ Банка России;
- приобрел за наличный расчет канцелярские принадлежности в сумме 1 350 руб.;
- получил по накладной оплаченную ранее офисную мебель - 5 стульев по цене 1 500 руб. каждый;
- получил по акту приема-передачи оплаченный ранее автомобиль стоимостью 550 000 руб.;
- передал со склада для использования в текущей деятельности ранее приобретенные материалы для упаковки денег на сумму 3 000 руб.;

- оплатил со своего корреспондентского счета в РКЦ и оприходовал на склад материалы для проведения реконструкции кассового узла на сумму 500 000 руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению основных средств и осуществлению собственных капитальных вложений.
2. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению и использованию материальных запасов.
3. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным хозяйственным операциям банка.

Контрольные вопросы

1. Учет поступления основных средств.
2. Учет выбытия основных средств.
3. Учет поступления нематериальных активов.
4. Учет выбытия нематериальных активов.
5. Методы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.
6. Учет амортизации основных средств и нематериальных активов.
7. Учет движения материальных запасов.
8. Оценка материальных запасов.
9. Инвентаризация имущества банка.

6 Учет доходов и расходов банка, финансовых результатов

Цель практических занятий – формирование навыков применения правил учета доходов, расходов, финансовых результатов деятельности банка.

Задание 1. На дату составления годовой отчетности банка по счету 707 «Финансовый результат прошлого года» сложились следующие остатки:

№ счета	Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
70701	Доходы	34000
70702	Положительная переоценка финансовых активов	150
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	650
70706	Расходы	28000
70707	Отрицательная переоценка финансовых активов	100
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	750
70711	Налог на прибыль	1450

По итогам финансового года годовое собрание акционеров банка приняло решение о распределении прибыли отчетного года по следующим направлениям:

- на выплату дивидендов - 500 тыс. руб.;
- на пополнение резервного фонда - 1200 тыс. руб.;

- на погашение непокрытого убытка прошлого года - 2300 тыс. руб.;

- на вознаграждение членам Правления банка - 200 тыс. руб.

Задание:

1. Закройте счета финансовых результатов прошлого года и сформируйте остаток счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

2. Охарактеризуйте порядок проведения реформации бухгалтерского баланса по итогам годового собрания акционеров (участников) банка.

3. Отрадите в учете банка реформацию баланса.

Контрольное задание

На дату составления годовой отчетности банка по счету 707 «Финансовый результат прошлого года» сложились следующие остатки:

№ счета	Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
70701	Доходы	28000
70702	Положительная переоценка финансовых активов	150
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	650
70706	Расходы	34000
70707	Отрицательная переоценка финансовых активов	100
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	750

70711	Налог на прибыль	450
-------	------------------	-----

По итогам финансового года годовое собрание акционеров банка приняло решение о погашении части убытка отчетного года за счет следующих источников собственных средств:

- резервный фонд - 250 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль - 300 тыс. руб.

Задание:

1. Закройте счета финансовых результатов прошлого года и сформируйте остаток счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».
2. Охарактеризуйте порядок проведения реформации бухгалтерского баланса по итогам годового собрания акционеров (участников) банка.
3. Отрадите в учете банка реформацию баланса.

Контрольные вопросы

1. Счета по учету финансовых результатов и их характеристика.
2. Особенности учета доходов банка.
3. Особенности учета расходов банка.
4. Порядок реформации баланса, определение финансовых результатов.
5. Учет распределения прибыли, погашения убытка банка.

Заключение

В практикуме представлены задания и вопросы для практических занятий обучающихся, позволяющие закрепить теоретические знания и навыки практического применения технологий бухгалтерского учета по отдельным темам дисциплины «Бухгалтерский учет в банках».

Исследование понятийного аппарата на базе рекомендованных для изучения нормативно-законодательных актов, учебной литературы позволяет сформировать и закрепить полученные знания, умения, навыки, соответствующие современным требованиям действующего законодательства, уровню развития теории и практики бухгалтерского учета в банках.

Практикум предназначен для обеспечения условий успешной подготовки обучающихся к текущим, промежуточным и итоговым формам контроля и основан на принципах научного, системного изучения теории и практики бухгалтерского учета в банках.

Список рекомендуемых источников

Основная литература:

1. Банки и банковские операции [Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Высшее образование). — Режим доступа : <http://biblio-online.ru/bcode/451036> – Загл. с экрана.
2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Высшее образование). — Режим доступа : <http://biblio-online.ru/bcode/452159> – Загл. с экрана.
3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Высшее образование). — Режим доступа : <http://biblio-online.ru/bcode/452160> – Загл. с экрана.

Дополнительная литература:

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — (Высшее образование). — Режим доступа : <http://biblio-online.ru/bcode/453602> – Загл. с экрана.
2. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Высшее образование). — Режим доступа : <http://biblio-online.ru/bcode/453603>– Загл. с экрана.

3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. от 08.01.2020).
4. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (с изм. и доп. от 03.08.2020).
5. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 28.02.2019) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
6. Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П (ред. от 29.06.2020) «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
7. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П (ред. от 07.05.2020) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
8. Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств».
9. Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П (ред. от 22.04.2020) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
10. Положение Банка России от 02.10.2017 N 606-П (ред. от 18.12.2018) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».
11. Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П (ред. от 22.05.2019) «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».
12. Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П (ред. от

21.06.2018) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

13. Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П (ред. от 16.11.2017) «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

14. Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У (ред. от 01.11.2019) «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

15. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 10.08.2020) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Электронные базы данных

1. Электронный каталог библиотеки Пермского ГАТУ [Электронный ресурс]: базы данных содержат сведения о всех видах лит., поступающей в фонд библиотеки Пермского ГАТУ. – Электрон.дан. (251 141 запись). – Пермь: [б.и., 2005]. <https://pgsha.ru/generalinfo/library/webirbis/>

2. Собственная электронная библиотека.

<https://pgsha.ru/generalinfo/library/elib/>

3. ConsultantPlus: справочно - поисковая система [Электронный ресурс]. – Электр. дан. (642317651 документов) – [Б.и., 199 -].

4. ЭБС издательского центра «Лань» - «Ветеринария и сельское хозяйство», «Лесное хозяйство и лесоинженерное дело»; «Инженерно-технические науки», «Информатика», «Технологии пищевых производств», «Доступ к произведениям отдельно от Разделов (39 наименований)». <http://e.lanbook.com/>

5. Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ». www.biblio-online.ru

6. Электронная библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Руконт». Коллекция «Электронная библиотека авторефератов диссертаций ФГБОУ ВПО РГАУ МСХА имени К.А. Тимирязева» (массив документов с 1992 года по настоящее время), тематическая коллекция «Сельское хозяйство. Лесное дело. <http://rucont.ru/>

7. ООО Научная электронная библиотека. Интегрированный научный информационный портал в российской зоне сети Интернет, включающий базы данных научных изданий и сервисы для информационного

обеспечения науки и высшего образования. (Включает РИНЦ - библиографическая база данных публикаций российских авторов и SCIENCE INDEX - информационно - аналитическая система, позволяющая проводить аналитические и статистические исследования публикационной активности российских ученых и научных организаций). <http://elibrary.ru/>.

8. ООО «ИД «Гребенников». Электронная библиотека **Grebennikon** содержит статьи, опубликованные в специализированных журналах Издательского дома «Гребенников», где освещается широкий спектр вопросов по экономике (в том числе – по маркетингу, менеджменту, управлению персоналом, управлению финансами и т.д.). <http://grebennikon.ru>.

9. ООО «Ай Пи Эр Медиа». База данных ЭБС IPRbooks. Тематические коллекции через платформу Библиокомплектатор «Информатика и вычислительная техника», «Геодезия. Землеустройство», «Технические науки» <http://www/bibliocomplectator.ru/> Доступ не ограничен.

10. ООО «ПОЛПРЕД Справочники». ЭБС Polpred.com (Полпред.ком). Доступ к электронным изданиям «Агропром в РФ и за рубежом»

11. Интернет-ресурсы: Научная библиотека Пермского государственного университета (НБ ПГУ) <http://www.library.psu.ru>; Научная электронная библиотека <http://www.elibrary.ru>; Российская государственная библиотека (РГБ) <http://www.rsl.ru>; Центральная научная сельскохозяйственная библиотека Российской академии наук (ЦНСХБ Россельхозакадемии) <http://www.cnsnb.ru>.