

МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
РОСТОВСКИЙ-НА-ДОНУ КОЛЛЕДЖ СВЯЗИ И ИНФОРМАТИКИ

# **РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ**

практических занятий  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
**«ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ»**

для специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Ростов-на-Дону

2022

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Перечень практических и самостоятельных работ</i> .....	3
<i>Самостоятельная работа 1</i> .....	
« <i>Нормативное регулирование организации бухгалтерского учета в кредитных организациях и правила его ведения</i> » .....	4
<i>Практическое занятие 1-2</i> .....	
« <i>Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится</i> » .....	10
« <i>Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка</i> » .....	
<i>Практическое занятие 3</i> .....	
« <i>Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка</i> » .....	17
<i>Практическое занятие 4</i> .....	
« <i>Определение парных счетов</i> » .....	20
<i>Практическое занятие 5-6</i> .....	
« <i>Группировка счетов баланса по активу и пассиву</i> » .....	23
<i>Практическое занятие 7</i> .....	
« <i>Присвоение номеров лицевым счетам</i> » .....	27
<i>Практическое занятие 8-9</i> .....	
« <i>Регистрация открытых лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов</i> » .....	32
<i>Практическое занятие 10</i> .....	
« <i>Составление документов аналитического учета</i> » .....	35
<i>Практическое занятие 11</i> .....	
« <i>Анализ данных синтетического учета</i> » .....	38
<i>Контрольная работа № 1</i> .....	43
<i>Самостоятельная работа 3</i> .....	
« <i>Заполнение документов кредитных организаций в соответствии с нормативными требованиями к их оформлению</i> » .....	46
<i>Самостоятельная работа 4</i> .....	
« <i>Составление регистров синтетического учета: ежедневных балансов и ежедневной оборотной ведомости</i> » .....	50
<i>Самостоятельная работа 5</i> .....	
« <i>Оформление документов аналитического учета</i> » .....	54
<i>Самостоятельная работа 6</i> .....	
« <i>Оформление документов синтетического учета</i> » .....	55
<i>Контрольная работа 2</i> .....	
« <i>Составление регистров синтетического учета: ежедневных балансов и ежедневной оборотной ведомости</i> » .....	59

### *Перечень практических и самостоятельных работ*

Номер темы	Наименование темы	Наименование практической работы
1	<b>Тема 1. Организация бухгалтерской работы в банках</b>	<i>Самостоятельная работа 1</i> «Нормативное регулирование организации бухгалтерского учета в кредитных организациях и правила его ведения»
		<i>Самостоятельная работа 2</i> Формирование учетной политики кредитной организации
2	<b>Тема 2. План счетов бухгалтерского учета и баланс кредитной организации</b>	<i>1. Практическое занятие</i> «Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится».
		<i>2. Практическое занятие</i> «Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка».
		<i>3. Практическое занятие</i> «Работа с планом счетов: определение характера балансовых и внебалансовых счетов».
		<i>4. Практическое занятие</i> «Определение парных счетов».
		<i>5,6. Практическое занятие</i> «Группировка счетов баланса по активу и пассиву».
		<i>Самостоятельная работа 3</i> Изучение Приложения 1,6 Часть II «Положения о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)
3	<b>Тема 3. Аналитический и синтетический учет</b>	<i>7. Практическое занятие</i> «Присвоение номеров лицевым счетам».
		<i>8,9. Практическое занятие</i> «Регистрация открытых лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов»
		<i>10 Практическое занятие</i> «Составление документов аналитического учета»
		<i>11. Практическое занятие</i> «Анализ данных синтетического учета»
		<i>Самостоятельная работа 4</i> Изучение раздела 2, части III «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"»
4	<b>Тема 4. Организация документооборота в банке и внутрибанковский контроль</b>	<i>Самостоятельная работа 5</i>
		<i>Самостоятельная работа 6</i>

**Самостоятельная работа 1**  
**«Нормативное регулирование организации бухгалтерского учета в кредитных организациях и правила его ведения»**

**Задание № 1.**

**Тест- сопоставление.** Выбрать соответствующий данному определению термин:

№	Термин	№	Определение термина
1.	Небанковская кредитная организация.	1.	Учреждение, созданное для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени в условиях возвратности, платности и срочности. Является юридическим лицом.
2.	Пассивные банковские операции	2.	Определяющая часть операций банка: размещение собственных и привлеченных средств банка с целью получения дохода.
3.	Банк	3.	Документ, предназначенный для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.
4.	Привлеченные средства банков	4.	Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.
5.	Собственный капитал банка	5.	Операции банка по формированию ресурсной базы, в результате которых банк несет расходы
6.	Активные операции банков	6.	Юридическое лицо, осуществляющее ограниченный список финансовых операций. Перечень определяется Центральным банком РФ: депозитно-кредитные, платежные и расчетные.
7.	Кредитная организация	7.	Предоставления физическими и юридическими лицами банку своих собственных средств во временное пользование.
8.	Депозит	8.	Уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль
9.	Денежные средства	9.	Проводимые банками операции по привлечению и размещению денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчетов.
• 10.	Добавочный капитал	10.	Финансовый документ, в котором отражаются собственные и привлеченные средства кредитной организации, указаны источники их образования, а также размещение на определенную дату.
11.	Регистр бухгалтерского учета	11.	Источник собственных средств, образуемый за счет переоценки основных средств в сторону увеличения их стоимости или за счет безвозмездного поступления различных активов от юридических и физических лиц, а также за счет разницы от продажи собственных акций (превышения продажной цены над номинальной стоимостью акций).
12. •	Банковские операции	12.	Временно размещенные клиентом банка денежные средства на счетах кредитной организации на условиях срочности, платности и гарантии получения определенного дохода в виде процентов.
13.	Баланс банка	13.	Наличные деньги, средства на корреспондентском счете, драгоценные металлы и камни

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>

**Задание № 2**

**Заполните таблицу**

Таблица – Нормативные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета в КО

<b>Номер док-та</b>	<b>Название</b>	<b>Назначение</b>

**Задание 3**

**Дайте характеристику активов КО**

<b>№ п/п</b>	<b>Статьи активов</b>	<b>Характеристика, счета</b>
1.	<b>Денежные средства</b>	
1.1	Наличные денежные средства	
1.2	Средства на счетах в Банке России и других КО	
1.3	Обязательные резервы	
2.	<b>Ссудная задолженность (Кредиты и прочие размещенные средства)</b>	
2.1	Межбанковские кредиты (депозиты)	

	предоставленные (размещенные)	
2.2	Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям	
2.3	Кредиты физ. Лицам	
2.4	Векселя	
2.5	Кредиты и прочие размещенные средства с просроченными сроками платежей	
3.	<b>Финансовые инструменты</b>	
3.1	Вложения в ценные бумаги	
4	<b>Дебиторская задолженность</b>	
5	<b>Требования по получению процентов</b>	
5.1	<b>Имущество</b>	
5.2	Основные средства	
5.3	Капитальные вложения	
5.4	Прочее имущество	
6	<b>Прочие активы</b>	
6.1	Незавершенные расчеты с	

	операторами платежной инфраструктуры	
6.2	Расходы будущих периодов	
9	<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	
	<b>Итого активов</b>	

**Контрольные вопросы:**

**1. Как группируются активы в банках**

**2. Дайте определение счета НОСТРО**

**3. От чего зависит сумма обязательных резервов в Банке России**

**4. Кто может быть дебитором банка**

**Задание 4**

**Заполните таблицу, выполните необходимые расчеты**

**Таблица – Состав и структура денежных средств ПАО «Совкомбанк» на 01.01.20XX**

№ п/п	Виды денежных средств	№ счета 2-го порядка	Сумма, тыс.руб.	Уд. Вес, %
<b>1</b>	<b>Денежные средства (наличные), всего в т.ч.</b>		5 963 285	
<b>1.1</b>	Наличная валюта и платежные документы в кассе		5 957 983	
<b>1.2</b>	Наличная валюта и платежные документы в пути		3 021	
<b>1.2</b>	Драгоценные металлы и камни		2 281	
<b>2</b>	<b>Безналичные денежные средства на счетах, всего в т.ч.</b>		27 959 832	
<b>2.1</b>	В Банке России		24 636 206	
<b>2.2</b>	Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах,		2 328 542	
<b>2.3</b>	Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах		16 538	
<b>2.4</b>	Средства для осуществления расчетов и клиринга		978 546	

<b>3</b>	<b>Обязательные резервы</b>		2 699 998	
<b>4</b>	<b>ВСЕГО денежных средств</b>		33 923 117	
<b>5</b>	<b>Активы всего</b>		703 203 316	
<b>6</b>	Доля денежных средств в активах			

### Вывод

#### Задание 4

Дайте характеристику пассивов КО

№ п/п	Статьи пассива	Характеристика, счета
<b>Пассивы</b>		
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	
2	Средства клиентов. всего в т.ч	
2.1	средства кредитных организаций	
2.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в т.ч	
2.21	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	
4	Прочие обязательства	
	Всего обязательств	
<b>Источники собственных средств</b>		
1	Средства акционеров (участников)	
	Собственные акции (доли), выкупленные у	



	акционеров (участников)	
2	Эмиссионный доход	
3	Резервный фонд	
2.1	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имущества	
4	Неиспользованная прибыль (убыток)	
	Всего источников собственных средств	
	<b>ВСЕГО ПАССИВЫ</b>	

**Контрольные вопросы:**

**5. Как группируются пассивы в балансах банков**

**6. Дайте определение счета ЛОРО**

**С какой целью выкупаются собственные акции**

**7. Кто может быть кредитором банка**

## Практическое занятие 1-2

*«Работа с планом счетов: определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится»*

*«Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка»*

### Задание 1

Бухгалтерский учет в коммерческом банке ведется с использованием следующих счетов:

Наименование объекта	Признак счета	Глава Плана счетов	Номер счета 1 или 2 порядка
«Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;			
2. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью»;			
3. «Резервный фонд»;			
4. «Касса кредитных организаций»;			
5. «Денежные средства в пути»;			
6. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;			
7. «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»;			
8. «Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на срок от 8 до 30 дней»;			
9. «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, полученным от кредитных организаций»;			
10. «Просроченные проценты по межбанковским кредитам, полученным от кредитных организаций»;			
11. «Запасные части»;			
12. «Эмиссионный доход»;			
13. «Нераспределённая прибыль»;			
14. «Доходы»;			
15. «Кредиты, Минфину России на 1 день»;			
16. «Резервы на возможные потери по кредитам, Минфину России»;			
17. «Налог на прибыль»;			
18. «Драгоценные металлы в пути»			
19. «Аккредитивы к оплате»;			
20. «Денежные средства в пути»;			
21. «Счёт некоммерческой организации»			

Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назовите их различие. Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка.

Объясните различия между ними. Решение задач рекомендуется проводить в виде таблиц

Выполните классификацию бухгалтерский счетов в банках **по степени детализации информации на счете** в таблице:

Виды счетов	Характеристика	Примеры
Счета 1-го порядка		
Счета 2-го порядка		
Лицевые счета		
Аналитические счета		

### Задание 2

Выполните классификацию бухгалтерских счетов в банках по природе (отношению к балансу) в таблице:

Виды счетов	Характеристика	Примеры
Активные		
Пассивные		
Не имеющие признака		
Парные счета		

### Задание 3

План счетов - это перечень синтетических счетов первого и второго порядка, достаточный для организации ведения бухгалтерского учета. Он представлен в форме следующей таблицы:

№ балансовых счетов		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета
I порядок	II порядок		

Заполните таблицу:

Номер разделов	Наименование раздела	№ счета I порядка
<b>А. Балансовые счета</b>		
<b>1</b>		

2		
3		
4		
5		
6		
7		
<b>Б. Счета доверительного управления</b>		
	<p>На этих счетах учитываются операции, предусмотренные договором доверительного управления ресурсами, не принадлежащими банку. По этим счетам составляется отдельный баланс.</p> <p>Активные счета Пассивные счета</p>	
<b>В. Внебалансовые счета</b>		
	<p>На них учитываются ценности и документы, принятые на хранение, инкассо, комиссию, источники финансирования капиталовложений, бланки строгой отчетности, акции. По этим счетам составляется отдельный баланс.</p> <p>Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций Ценные бумаги Расчетные операции и документы Кредитные и лизинговые операции Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания Корреспондирующие счета: - для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи - для корреспонденции с активными счетами при двойной записи</p>	
<b>Г. Срочные операции</b>		
	<p>Счета для отражения операций по сделкам купли/продажи денежных средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг, по которым даты заключения сделки не совпадают с датой расчета. Это счета-мемориалы, которые учитывают объем заключенных сделок до наступления срока платежа. При наступлении этого срока данные переместятся на балансовые счета. По ним составляется отдельный баланс. Они состоят из счетов:</p> <p>- по наличным сделкам; - срочным сделкам; - нереализованным курсовым разницам</p>	

	Активные счета Пассивные счета	
--	-----------------------------------	--

#### Задание 4

**Задача № 1.** Определите наименование счета и раздела, к которому он относится:

№ счета	Номер раздела	Наименование счета
403		
521		
909		
451		
304		
421		
405		
108		
306		
106		
609		
202		
522		
409		
408		

**Задача № 2.** Определите номер счета и раздела, к которому он относится:

Наименование счета	Номер счета	Номер раздела
Резервный фонд Дивиденды (распределение части прибыли между участниками) Природные драгоценные камни Корреспондентские счета Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов Счета негосударственных организаций Депозиты Федерального казначейства Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам Расчеты по отдельным операциям Выпущенные облигации		

**Задача 3.** Определите номер счета и его порядок. И укажите, активный он или пассивный

Наименование счета	Номер счета	Порядок счета	Признак счета
Уставный капитал кредитных организаций Драгоценные металлы Внутрибанковские требования и обязательства Средства государственных и других внебюджетных			

фондов Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Основные средства Финансовый результат текущего года Расчеты по обязательным резервам Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям Расчеты с дебиторами и кредиторами			
--	--	--	--

### Задание 5

**Задача № 1.** Определите наименование счета и раздела, к которому он относится:

№ счета	Наименование счета	Номер раздела
102		
203		
303		
404		
501		
604		
706		
910		
413		
454		
603		
415		
109		
452		
707		

**Задача № 2.** Определите номер счета и раздела, к которому он относится:

Наименование счета	Номер счета	Номер раздела
Прочие средства бюджетов Выпущенные депозитные сертификаты Расчетные операции Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям Счета для осуществления клиринга Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей Счета организаций, находящихся в федеральной собственности Нераспределенная прибыль Расчеты по ценным бумагам		

Добавочный капитал Нематериальные активы Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте Выпущенные сберегательные сертификаты		
--	--	--

**Задача 3.** Определите номер счета и его порядок. И укажите, активный он или пассивный

Наименование счета	Номер счета	Порядок счета
Резервный фонд Дивиденды (распределение части прибыли между участниками) Природные драгоценные камни Корреспондентские счета Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов Счета негосударственных организаций Депозиты Федерального казначейства Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам Выпущенные облигации		

### Задание 6

**Задача № 1.** Определите наименование счета и раздела, к которому он относится:

№ счета	Наименование счета	Номер раздела
107		
111		
204		
301		
402		
407		
410		
418		
423		
447		
455		
474		
520		
708		
912		

**Задача № 2.** Определите номер счета и раздела, к которому он относится:

Наименование счета	Номер счета	Номер раздела
Уставный капитал кредитных организаций		

Драгоценные металлы Внутрибанковские требования и обязательства Средства государственных и других внебюджетных фондов Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Основные средства Финансовый результат текущего года Расчеты по обязательным резервам Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям Расчеты с дебиторами и кредиторами		
---	--	--

**Задача 3.** Определите номер счета и его порядок. И укажите, активный он или пассивный

Наименование счета	Номер счета	Порядок счета
Прочие средства бюджетов Выпущенные депозитные сертификаты Расчетные операции Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям Счета для осуществления клиринга Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей Счета организаций, находящихся в федеральной собственности Нераспределенная прибыль Расчеты по ценным бумагам Добавочный капитал Нематериальные активы Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте Выпущенные сберегательные сертификаты		



### **Практическое занятие 3**

*«Работа с планом счетов: определение номера балансового счета и его порядка»*

#### **Задание 1**

Составьте схему главы А «Балансовые счета» в таблице

<b>Раздел, подраздел</b>	<b>Характеристика, назначение счетов</b>	<b>Интервал счетов</b>
<b>Раздел 1. Капитал</b>		
<b>Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы</b>		
2.1 Денежные средства		
2.2 Драгоценные металлы и природные драгоценные камни		
<b>Раздел 3. Межбанковские операции</b>		
3.1 Межбанковские расчеты		
3.2 Межбанковские привлеченные и размещенные средства		
<b>Раздел 4. Операции с клиентами</b>		
4.1 Средства на счетах размещенные		
4.2 Депозиты		
4.3 Прочие привлеченные средства		
4.4 Кредиты предоставленные		
4.5 Прочие размещенные средства		
4.6 Прочие активы и пассивы		

<b>Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</b>		
5.1 Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)		
5.2 Вложения в долевые ценные бумаги		
5.3 Учетные векселя		
5.4 Выпущенные ценные бумаги		
5.5 Производные финансовые инструменты		
<b>Раздел 6. Средства и имущество не определено</b>		
6.1 Участие		
6.2 Расчеты с дебиторами и кредиторами		
6.3 Основные средства		
6.4 Финансовая аренда (лизинг)		
6.5 Запасы		
6.6 Выбытие и реализация		
6.7 Прочие счета		
<b>Раздел 7. Финансовые результаты</b>		

### Контрольные вопросы

#### 1. Чего не должно быть по состоянию на конец дня в ежедневном балансе:

- 1) остатков на парных счетах
- 2) остатков на счетах без указания признаков счета
- 3) остатков на транзитных счетах

**2. В Плане счетов бухгалтерского учета кредитной организации балансовые счета второго порядка определены:**

- А) как только активные или как только пассивные
- Б) как активные или пассивные или парные
- В) как только активные или как только пассивные либо без признака счета
- Г) как только активные или как только пассивные либо транзитные

**3. Банковская система РФ не включает в себя:**

- а) Банк России
- б) кредитные организации
- в) иностранные банки
- г) филиалы иностранных банков

**4. Укажите операции, не являющимися банковскими операциями:**

- а) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады
- б) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- г) коммерческая деятельность

**5. В соответствии с каким принципом бухгалтерского учета предполагается отсутствие намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях:**

- А) постоянства правил бухгалтерского учета
- Б) непрерывности деятельности
- В) открытости
- Г) осторожности

**6. Какие документы подлежат обязательному ежедневному выводу на печать:**

- А) баланс
- Б) лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция)
- В) оборотная ведомость
- Г) ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств
- Д) выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов

**7. Лицевые счета аналитического учета имеют:**

- А) три знака в номере счета
- Б) пять знаков в номере счета
- В) 15 знаков в номере счета
- Г) 20 знаков в номере счета

**8. . Какие документы являются документами синтетического учета**

- А) ежедневная оборотная ведомость
- Б) ежедневный баланс
- В) Лицевые счета
- Г) Выписки из лицевых счетов

**9. С какой регулярностью распечатывается ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств**

- А) ежедневно
- Б) по мере необходимости
- В) на 1-е число каждого месяца

## **Практическое занятие 4** **«Определение парных счетов»**

### **Задание 1**

Дайте определение парных счетов –

Для примера рассмотрим характеристику нескольких парных счетов и порядок отражения по ним операций.

Счета № 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда».

По кредиту счета 60305 (П) проводятся суммы начислений заработной платы за первую половину месяца в корреспонденции со счетом по учету расходов (70606А). По дебету счета списываются суммы начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, удержания ранее выданных авансов, а также суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами по учету кассы (20202А), денежных средств в банкоматах (20206А), вкладов (423, 426П) корреспондентским счетом банка (30102А).

По дебету счета 60306(А) - суммы выплаченных авансов, в счет предстоящих начислений заработной платы либо в счет договоров (соглашений) корреспонденции со счетами 20202, 20206, 423, 426, 30102, суммы перерасхода, выявленных при начислении или перерасчете в корреспонденции со счетом 60305(П). По кредиту - списываются суммы авансов, начисленных в счет предстоящих начислений заработной платы либо договоров (соглашений) и переплат, засчитываемых при выдаче заработной платы, в корреспонденции со счетом 60305, либо возмещенных работником сумм в корреспонденции со счетами № 20202(А), 30102(А).

### **Задание 2**

На начало операционного дня остатки на счетах 60305(П) и 60306(А) отсутствуют. В течение операционного дня в банке проведены следующие операции:

- 1) начислена заработная плата за I половину месяца работникам банка: Д70606-60305 - 800тыс.руб.;
- 2) начислены налоги во внебюджетные фонды: Д70606 К60301 - 54 тыс.руб.;
- 3) уплачены налоги: Д60305 К30102 - 54 тыс.руб.;
- 4) выдана заработная плата за I половину месяца: Д60305 К20202 - 800 тыс.руб.;

5) выплачен аванс работникам, с которыми банк заключил соглашения на выполнение работ по ремонту помещения банка:

Д60306 К20202 - 100 тыс.руб.;

**Определить установленную сумму переплат, при начислении заработной платы за I половину месяца: и закрыть соответствующий парный счет**

Счета №60307, 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» По дебету счета 60308(А) учитываются суммы выдаваемых под отчет денежных средств в корреспонденции со счетом 20202(А), а также суммы средств, переведенные работнику, находящемуся вне банка по производственной необходимости, в корреспонденции со счетами 30102, 30302, суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов и хищений.

По кредиту - суммы использованных денежных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов, материальных запасов, расчетов с поставщиками, кассы и др. Счет 60307(П) используется для урегулирования.

**Задача 1.** В коммерческом банке на начало операционного дня остаток на счете № 60308(А) составлял 38 тыс.руб. В течение дня были проведены следующие операции:

1) выдано под отчет наличными работнику хозяйственного отдела на приобретение канцелярских товаров - 22 тыс.руб.;

2) в кассу банка внесена стоимость недостачи материалов работником хозяйственного отдела, выявленной инвентаризацией - 11 тыс.руб.;

3) отражена недостача денежных средств у кассира расходной кассы - 28 тыс.руб.;

13

4) работнику банка, находящемуся в командировке, в филиале переведено - 18 тыс.руб.;

5) отражен возврат неиспользованных средств, полученных ранее на командировочные расходы директором банка - 110 тыс.руб.

**Требуется: 1) оформить корреспонденцию счетов по операциям; 2) провести урегулирование счетов в конце операционного дня.**

Счета № 6031 ЦП), 60312(А) «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

По кредиту счета № 60311 (П) отражаются: подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества, других ценностей, расходов, капитальных вложений, суммы авансов и предоплаты от покупателей, заказчиков в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, кассы.

По дебету списываются суммы перечисленных поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества, ценностей, принятых работ и услуг; суммы авансов и предоплаты при выполнении работ и оказании услуг в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с покупателями, поставщиками по хозяйственным операциям, со счетами по учету выбытия (реализации) имущества, по учету доходов.

По дебету счета № 60312(А) отражаются: суммы авансов и предоплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, кассы; дебиторская задолженность получателей за поставленное имущество, оказанные работы и услуги в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества, со счетами по учету доходов.

По кредиту списываются: суммы авансов и предоплаты при получении имущества, принятии работ в корреспонденции со счетом № 60311, счетом по учету имущества, ценностей, расходов, капитальных вложений; суммы дебиторской задолженности, оплаченной покупателями, заказчиками в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, кассы.

**Задача 2.** На начало операционного дня в учете банка имеется остаток по счету № 60311 (П) - 10 тыс.руб. В течение дня были проведены следующие операции:

1) отражена стоимость оборудования, подлежащая оплате поставщику, в сумме 448 тыс.руб.;

2) перечислена предоплата подрядчику в виде аванса в счет выполненных работ - 648 тыс.руб.;

3) отражена стоимость оплаченного ранее оборудования -132 тыс.руб.;

4) урегулирование.

Требуется: 1) отразить корреспонденцию счетов по выполненным операциям; 2) провести регулирование счетов № 60311 и №60312.

**Практическое занятие 5-6**  
**«Группировка счетов баланса по активу и пассиву»**

По приведенным исходным данным определите статью актива или пассива, номер счета по плану счетов, составьте баланс

Исходные данные.

**Вариант №1.**

№ п/п	Наименование статьи актива или пассива	Сумма т.руб.	А или П	№ счета
1.	Средства на счетах ЛОРО	35		
2.	Компьютеры	215		
3.	Задолженность персоналу по заплате	3150		
4.	Здание банка	12400		
5.	Задолженность нач. кредитного отдела по подотчетной сумме	3		
6.	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям на 60 дней	1250		
7.	Канцтовары	10		
8.	Акции АО «Ростовэнерго», приобретенные для перепродажи	600		
9.	Задолженность поставщику за установку сигнализации	45		
10.	Мебель офисная	50		
11.	Учтенные векселя на 90 дней	1430		
12.	Требования по уплате процентов	13		
13.	Уставный капитал объявленный	17080		
14.	Калькуляторы	5		
15.	Касса банка	15		
16.	Счет НОСТРО	470		
17.	Инкассаторские машины	2000		
18.	Задолженность перед внебюджетными фондами	212		
19.	МБК полученные на 2 дня	200		
20.	Программное обеспечение	94		
21.	Выпущенные депозитные сертификаты	24		
22.	Депозиты до востребования	18		
23.	Эмиссионный доход	51		
24.	Нераспределенная прибыль	300		
25.	Обязательства банка по уплате процентов	60		
26.	Амортизация нематериальных активов	25		
27.	Непокрытый убыток прошлых лет	206		
28.	Амортизация основных средств	324		
30.	Кредиты, предоставленные гражданам на 180 дней	60		
31.	МБК предоставленные на 5 дней	240		
32.	Средства на расчетных счетах негосударственных	613		

	коммерческих предприятий			
33.	Резервный фонд	<b>46</b>		
34.	Корреспондентский счет в банке России	<b>2000</b>		
35.	Просроченные кредиты юридическим лицам	<b>532</b>		
36.	Долевое участие в других предприятиях	<b>300</b>		
37.	Кредиты нерезидентам физлицам на 1 год	<b>500</b>		
38.	Собственные доли (акции)	<b>200</b>		
39.	Обязательные резервы в Банке России	<b>1000</b>		
40.	Срочные депозиты граждан на 50 дней	<b>1410</b>		

Задание № 2: По приведенным исходным данным определите статью актива или пассива, номер счета по плану счетов,

Исходные данные.

**Вариант № 2.**

№ п/п	Наименование статьи актива или пассива	Сумма т.руб.	А или П	№ счета
1.	Касса банка	<b>10400</b>		
2.	Лицензия ЦБ	<b>10000</b>		
3.	Акции «Водоканал» приобретенные на срок более 1 года	<b>1250</b>		
4.	Аванс на командировку, выданный управляющему	<b>90</b>		
5.	Компьютеры	<b>4500</b>		
6.	Инкассаторские сумки	<b>300</b>		
7.	Корреспондентский счет	<b>80190</b>		
8.	Ссудный счет АО «Импульс» на 60 дней	<b>9700</b>		
9.	Кредиты предоставленные, не погашенные в срок гражданами	<b>2300</b>		
10.	Обязательные резервы в ЦБР	<b>5000</b>		
11.	Уставный капитал	<b>47000</b>		
12.	МБК полученный на 7 дней	<b>1400</b>		
13.	Задолженность по оплате труда	<b>4400</b>		
14.	Задолженность по страховым взносам	<b>2450</b>		
15.	Расчетные счета ИП	<b>2700</b>		
16.	Здание банка	<b>8000</b>		
17.	Денежные средства в пути	<b>200</b>		
18.	Обязательства банка по уплате процентов	<b>2700</b>		
19.	Расчетные счета клиентов – коммерческих предприятий в негосударственной собственности	<b>13600</b>		
20.	Кредиты полученные от банка России на 30 дней	<b>1000</b>		
21.	Просроченная задолженность по полученным МБК	<b>2130</b>		
22.	Депозиты физических лиц до востребования	<b>7860</b>		
23.	Выпущенные сберегательные сертификаты на 90 дней	<b>11400</b>		
24.	Амортизация основных средств	<b>3100</b>		
25.	Счета не коммерческих государственных организация	<b>10000</b>		
26.	Резервы на потери по ссудам по просроченной задолженности гражданами	<b>4100</b>		
27.	Резервный фонд	<b>2200</b>		
28.	Выпущенные депозитные сертификаты на 60 дней	<b>6000</b>		
30.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	<b>21000</b>		
31.	Прибыль отчетного периода	<b>2190</b>		
32.	Средства в банкоматах	<b>1350</b>		



33.	Задолженность материально ответственных лиц	750		
34.	Вклады физических лиц на 1 год	1000		
35.	Учтенные векселя	200		
36.	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1500		
37.	Расходы по операциям с ценными бумагами	3500		
38.	Проценты уплаченные по депозитам	4500		
39.	Собственные доли (акции)	300		
40.	Дебиторская задолженность клиентов по факторинговым операциям	200		

**Бухгалтерский баланс \_\_\_\_\_**

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
<b>БАЛАНС</b>		<b>БАЛАНС</b>	

**Контрольные вопросы**

**Вопрос 1. Банк России утверждает ...**

- 1) план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях
  - 2) правила бухгалтерского учета и отчетности банковской системы
  - 3) учетную политику кредитных организаций
- план счетов бухгалтерского учета в Банке России

**Вопрос 2. Принцип .... в бухучете означает, что отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и недвусмысленными**

- 1) осторожности
- 2) постоянства правил бухгалтерского учета
- 3) непрерывность деятельности банка
- 4) открытости

**Вопрос 3. План счетов бухучета в кредитных организациях представляет систематизированный перечень ... счетов бухгалтерского учета**

- 1) аналитических
- 2) синтетических
- 3) лицевых
- 4) контрольных

**Вопрос 4. Счета главы Г “Срочные операции” корреспондируют:**

- 1) с балансовыми счетами
- 2) между собой
- 3) со всеми счетами
- 4) со счетами 99999 и 99998

**Вопрос 5. Счета, по которым сальдо может меняться на противоположное, относятся к категории ... счетов**

- 1) парных
- 2) транзитных
- 3) накопительных
- 4) контрсчетов

**Вопрос 6. Рабочий план счетов бухучета в кредитных организациях устанавливает ...**

- 1) Руководитель кредитной организации
- 2) Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России
- 3) Министерство финансов РФ
- 4) Учетная политика кредитной организации

**Вопрос 7. В структуре плана счетов бухучета в кредитных организациях РФ выделяются:**

- 1) главы
- 2) разделы
- 3) счета первого и второго порядка
- 4) признак счета

**Вопрос 8. На активных балансовых счетах баланса кредитной организации учитываются ...**

- 1) средства на корреспондентском счете кредитной организации
- 2) средства федерального бюджета
- 3) денежные средства в кассе
- 4) просроченная задолженность по кредитам, предоставленным негосударственным финансовым организациям

**Вопрос 9. На пассивных балансовых счетах кредитной организации учитываются ...**

- 1) обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России
- 2) амортизация нематериальных активов
- 3) машины, оборудование для сдачи в лизинг
- 4) средства местных бюджетов

**Вопрос 10 В чем особенность ведения бухгалтерского учета главы В**

- 1) Запись на счетах простая- приход. расход
- 2) Учет ведется методом двойной записи – счета главы В корреспондируют между собой
- 3) Учет ведется методом двойной записи – счета главы В корреспондируют со специальными счетами

**Практическое занятие 7**  
**«Присвоение номеров лицевым счетам»**

**Задание 1**

Какие документы определяют значение разрядов лицевого счета, заполните таблицу.

<b>Основные положения</b>	<b>Документ</b>	<b>Характеристика информации</b>
Общий порядок нумерации лицевого счета		
Разряды 1-5		
Разряды 6-8 (код валюты)		
Контрольный ключ (9 разряд)		
Разряды 10-13		
Разряды 14-20		

**Задание 2**

Дайте разъяснение по использованию кода валюты (рубли РФ):

**643** \_\_\_\_\_

**810** \_\_\_\_\_

Основание(документ) \_\_\_\_\_

—

### Задание 3

Ответьте на вопросы.

**1. Выберите правильные ответы:**

**БИК** является уникальной комбинацией символов, в которой заключены сведения о банке, а именно:

- 1) территория, на которой расположено отделение банка;
- 2) номер регистрации банка в ИФНС;
- 3) корреспондентский счет, который имеется у банковского учреждения;
- 4) номер отделения конкретной организации;
- 5) количество филиалов банка;
- 6) дата открытия подразделения и прочие реквизиты, которые должен знать клиент банка.

**2. Выберите правильный ответ**

Особенности и порядок присвоения идентификационного кода устанавливает:

- 1) Министерство финансов РФ
- 2) Банк России
- 3) Федеральная налоговая служба

**3. Выберите правильные ответы:**

Где можно найти БИК банка

- 1) В специальном справочном издании Банка России
- 2) На сайте банка
- 3) На сайте ФНС

**4. Банковский идентификационный код КО – 046015602, расшифруйте значение каждого разряда**

Разряды БИК	Характеристика
<b>04</b>	
<b>60</b>	Если в поле стоит «00» - это означает
<b>15</b>	Показатель может меняться от «__» до «__»;
<b>602</b>	Цифры имеют значения от «__» до «__».

### Задание 4.

Показать характеристику счета (правила ведения бухгалтерского учета)

**40817.810.2.5200.0165251**

Поле	Знач.	Описание
Счет I порядка		

Счет II порядка		
Валюта		
Защитный ключ		
Номер филиала (структурного подразделения)		
Номер счета		

**Проверьте правильность контрольного ключа в счете  
40817.810.2.5200.0165251**

Рассчитываются произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты

разряды	БИК			Счет (ключевой разряд равен 0)																				
	1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Исх. информация																								
Весовые коэффициенты	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	
Произведения																								
Младшие разряды																								

Рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений.  
Сумма младших разрядов равна =

Младший разряд вычисленной суммы умножается на 3. Значение контрольного ключа (К) принимается равным младшему разряду полученного произведения.

ключ счета(младший разряд)=

**Алгоритм проверки правильности расчета контрольного ключа**

Условный номер КО или РКЦ равен 602 потому что счет открыт в кредитной организации (берем разряды 7,8,9 БИК)

Записываются в строку условный номер КО или РКЦ и счет

Записывается строка весовых коэффициентов для каждого разряда

Рассчитываются произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты с учетом контрольного ключа

разряды	Усл. номер			Счет																			
	1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Исх. информация																							
Весовые коэффициенты	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1
Произведения																							
Младшие разряды																							

Рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений.  
 Если младший разряд этой суммы равен 0 то ключ верен  
 Сумма младших разрядов равна =

**Задание 5**

**Присвойте номера лицевых счетов**

1.

Открытие лицевого счета негосударственному коммерческому предприятию для учета средств клиента: в долларах США; защитный ключ — 4; номер филиала (отделения) — 115; порядковый номер лицевого счета — 3281 .

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

2. Открытие лицевого счета для учета кредита, предоставленного в иностранной валюте сроком на 60 дней индивидуальному предпринимателю:

Код валюты (евро)

Защитный ключ - 4

Номер филиала (отделение) -

Порядковый номер лицевого счета - 1025 (разряды 14-20)

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

4. Откройте лицевой счет физического лица для расчетов с использованием банковской карты, открываемого в отделении банка № 5229, в рублях, ключ -8, с порядковым номером счета в книге регистрации банка 13167.

5.

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

**Задание 6**

**Укажите особенности нумерации лицевых счетов по учету доходов банка (70601) и расходов банка (70606):**

Используемый код валюты:	
Информация в разрядах 14-18 (документ)	
Информация в разрядах 19-20	

**Задание 7**

Открыть лицевой счет по учету – доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам в евро, коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности, филиал 471, ключ 3, порядковый номер счета 12.

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

### Задание 8

Открыть лицевой счет по учету расходов на служебные командировки в пределах РФ. филиал 471, ключ 3, порядковый номер счета 21.

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

### Задание 9

Открыть лицевой счет по учету расходов – процентов по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, граждан РФ :филиал 471, ключ 3, порядковый номер счета 45.

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

### Контрольные вопросы

#### 1. Какие из перечисленных счетов входят в состав части А «Балансовые счета» Плана счетов?

- а) «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России»;
- б) «Расходы по доверительному управлению»;
- в) «Расходы по операциям с ценными бумагами»;
- г) «Выданные гарантии и поручительства».

#### 2. Какие принципы являются базовыми при построении Плана счетов?

- а) отказ от валютного раздела баланса банка;
- б) единая временная структура активных и пассивных операций;
- в) разрешение банкам открывать дополнительные счета для более точного отражения совершаемых операций;
- г) разрешение банкам нумеровать лицевые счета по своему усмотрению.

#### 3. Содержание каких счетов детализируют и уточняют лицевые счета?

- а) счетов 1-го и 2-го порядка клиентов банка;
- б) счетов 1-го и 2-го порядка самого банка;
- в) всех балансовых и внебалансовых счетов 1-го и 2-го порядка, отраженных в банковских балансах.

#### 4. Какие из перечисленных счетов входят в состав части В Плана счетов «Внебалансовые счета»?

- а) «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг»;
- б) «Реализация (выбытие) имущества банков»;
- в) «Другое имущество переданное в аренду».

#### 5. На активных счетах Плана счетов учитывается:

- а) размещение средств банка и его клиентов;
- б) привлечение средств банка и его клиентов.

#### 6. Счет 10701 предназначен для:

- а) учета собственных средств банка;
- б) учета привлеченных средств банка.

#### 7. Счета 2-го порядка должны использоваться:

- а) в отчетном балансе банка;
- б) в укрупненном балансе банка;
- в) в детализированном балансе банка.

#### 8. Для каких целей используются в банках лицевые счета?

- а) для ведения аналитического учета;
- б) для ведения синтетического учета;
- в) для контроля соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета.

**9. Какие из ниже перечисленных счетов имеют 5-ти разрядный код?**

- а) счета 1-го порядка;
- б) счета 2-го порядка;
- в) лицевые счета.

**Практическое занятие 8-9**  
**«Регистрация открытых лицевых счетов. Оформление выписок из лицевых счетов»**

**Задание**

По приведенным данным:

1. Определите достаточность средств для исполнения всех документов
2. Установите очередность списания согласно 855 ст. ГК
3. Определите шифры банковских документов (БО)
4. Составьте проводки по лицевым счетам
5. Заполните выписку из лицевого счета

Клиент - АО ОКТБ "Орбита"

р/с 40702.810.2.2025.0002721 Филиал Южный Банка "ФК Открытие" г.Ростов-на-Дону, к/с 30101810560150000061, БИК 046015061.

Операции по счету	Первичные документы	Сумма, руб.коп.
Входящее сальдо на «__»_____2019	Лицевой счет	100120-80
Зачислено на счет «__»_____2019	По объявлению на взнос наличными № 322 , выручка от реализации продукции  <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; margin-top: 5px;"></div>	76000-00
	По платежному поручению № 43 от клиента АО "26 ДОК", р/с: 40702810900000013534 в ОАО КБ "Центр-Инвест" г. Ростов-на-Дону, к/с: 30101810100000000762, БИК: 046015001. предоплата за услуги	74820-00
	По платежному требованию № 210 за услуги связи от клиента АО АТП-3 «Транссервис», Р/сч 40702810706620142654 БИК 046015205 К/сч 30101810900000000205 РОСТОВСКИЙ Ф БАНКА"ВОЗРОЖДЕНИЕ"(ПАО) Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ,	123000-00
Банком приняты к исполнению расчетно-денежные документы по счету клиента	Платежное поручение № 214 на перечисление в доход федерального бюджета налога на прибыль согласно декларации за 2018. Счет УФК- Расчетный счет – 40101810400000010002 БИК – 046015001, Банк – Отделение Ростов-на-Дону г.Ростов-на-Дону	19854-00

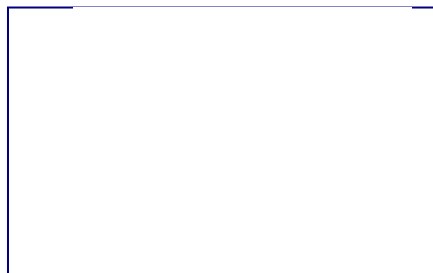




<b>Итого обороты</b>						

Исходящий остаток /пассив/ \_\_\_\_\_

Исполнитель



**Практическое занятие 10**  
**«Составление документов аналитического учета»**

**Задание 1**

По исходным данным, составьте бухгалтерские проводки, определите суммы на конец операционного дня

Исходные данные

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам

Номер счета	Наименование счета	Остаток
	Расчетный счет:	
407028 1 00000000000098	АО «Полюс»	94000,00
40702810600000000897	АО «Ростовэнерго»	0,00
40702810100000001112	АО «Кондор»	36000,00
42301810900000000980	Депозит П.В. Громова	3000,00
40817810900000001123	Счет В.С. Сорокиной	10000,00
	Кредит, предоставленный:	
45203810100000000098	АО «Полюс»	120000,00
45205810100000001197	АО «Импульс»	50000,00
45504810700000000265	В.П. Лисицыну	30000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам руб.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
912028103000000000987	Банковские карты и конверты с пин-кодами к выдаче	1200,00

**Журнал хозяйственных операций за « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Документ	Содержание операции	Сумма	Дебет	Кредит
	<b>Остаток в кассе на начало дня</b>	<b>1200000=</b>		
ОВН	Получена выручка от АО «Ростовэнерго»	250000-		
Ден. чек	Выдано на хозяйственные нужды АО «Полюс»	54000		
ПКО	Получено в пополнение депозита Громова	10000		
РКО	Выдано со счета Сорокиной	3000		
ОВН	Получено от АО «Кондор»			
Ден. чек	Выдано на командировку АО «Ростовэнерго»	30000		
РКО	Передано в подкрепление банкомата	800000		

ПКО	Приняты остатки ячейки банкомата	12500		
ПКО	Приняты проценты по кредиту Лисицына	1440		
Внебал. мемор. ордер	Выданы банковские карты и конверты с пин-кодом в количестве 25 шт.			
Остаток в кассе на конец дня				

### Контрольные вопросы

**1. Условия сохранности наличных денег, контроль за полным и своевременным оприходованием поступивших наличных денег, а также организацию работы по осуществлению кассовых операций должен обеспечить:**

- а) главный бухгалтер
- б) старший кассир
- в) руководитель кредитной организации
- г) заведующий кассой

**2. С какими работниками заключается договор о полной материальной ответственности?**

- а) кредитным инспектором
- б) операционным работником
- в) инспектором по кадрам
- г) кассовым работником

**3. Сумму минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации устанавливает:**

- а) территориальное учреждение Банка России
- б) кредитная организация распорядительным документом
- в) налоговая инспекция
- г) отделение Федерального Казначейства

**4. Ключи от хранилища ценностей хранятся:**

- а) у представителя охраны кредитной организации
- б) у руководителя кредитной организации
- в) у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
- г) у главного бухгалтера

**5. Можно ли допустить клиента в кабинку кассира, если он принес большую сумму наличных, которая не вмещается в лоток:**

- а) можно
- б) нельзя
- в) можно по соглашению с руководителем кредитной организации
- г) можно по соглашению с заведующим кассой

**6. Может ли работник банка в одиночку входить в хранилище ценностей кредитной организации и вкладывать деньги:**

- а) да
- б) нет
- в) в зависимости от решения руководства
- г) в зависимости от обстоятельств

**7. Ранее принятые наличные деньги кассовый работник хранит:**

- а) в индивидуальном устройстве для хранения наличных денег
- б) на рабочем столе
- в) передает руководителю кредитной организации
- г) вкладывает в хранилище ценностей

**8. От физического лица кассовый работник принимает наличные деньги для зачисления во вклад по документу:**

- а) объявлению на взнос наличными
- б) по ведомственной квитанции
- в) по расходному кассовому ордеру
- г) приходному кассовому ордеру

**9. Юридическое лицо сдает наличные денежные средства для зачисления на свой расчетный счет по документу:**

- а) объявлению на взнос наличными
- б) приходному кассовому ордеру
- в) заявлению
- г) чеку

**10. Денежный чек принимается кредитной банком от клиента в течение:**

- а) одного дня со дня выписки
- б) пяти дней со дня выписки
- в) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки
- г) десяти дней со дня их выписки, не считая дня выписки

**11. Подпись клиента на денежном чеке проставляется:**

- а) при оформлении чека в организации
- б) у операционного работника
- в) в присутствии кассового работника до получения денежных средств
- г) в присутствии кассового работника сразу после получения денежных средств

**Практическое занятие 11**  
«Анализ данных синтетического учета»

**Задание**

- 1) По исходным данным составить бухгалтерские проводки
- 2) Открыть счета бухгалтерского учета, записать обороты и конечные остатки
- 3) Заполнить оборотно-сальдовую ведомость

**Оборотно сальдовая ведомость (тыс.руб)**

Номер счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
10207		<b>114695</b>				
10501	<b>300</b>					
20208	<b>1350</b>					
20202	<b>10400</b>					
30102	<b>180190</b>					
30202	<b>5000</b>					
31201		<b>1400</b>				
31302		<b>1000</b>				
40602		<b>10000</b>				
40702		<b>8930</b>				
40802		<b>13600</b>				
40817		<b>110060</b>				
45204	<b>19700</b>					
45403	<b>12300</b>					
45507	<b>30380</b>					
50606	<b>1250</b>					
51502	<b>200</b>					
60301		<b>735</b>				
60305		<b>2450</b>				
60308	<b>95</b>					
60320		<b>2700</b>				
60323	<b>750</b>					
60401	<b>24500</b>					
60414		<b>815</b>				
61008	<b>300</b>					
70601		29190				
70606	<b>10000</b>					
10801		<b>1140</b>				
<b>ИТОГО</b>	<b>296715</b>	<b>296715</b>				

**Журнал хозяйственных операций  
«Операционный день коммерческого банка»**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1	Из РКЦ в кассу банка получены наличные денежные средства			<b>25832</b>
2	Банком получена выписка из РКЦ о снятии суммы наличного денежного подкрепления с корреспондентского счета банка			<b>25832</b>
3	На расчетный счет клиента ООО «Восток фарм» (40702) зачислены денежные средства, поступившие от ТСЖ «Невские ворота», находящегося в этом же банке (40602)			<b>1732</b>
4	С расчетного счета клиента (40817) списаны денежные средства для оплаты АО «Ростоводоканал» (40702)			<b>32</b>
5	Со счета клиента (40802) списаны наличные денежные средства на хозяйственные нужды			<b>513</b>
6	С расчетного счета клиента (40802) списана комиссия банка за получение наличных денежных средств (0,1% от полученной суммы).			<b>5.13</b>
7	На карточный счет клиента – физического лица поступили денежные средства от работодателя МУП АТП № 1(40602), находящегося в этом же банке			<b>23.2</b>
8	С карточного счета клиента -физического лица списаны денежные средства через банкомат			<b>13.5</b>
9	С карточного счета клиента -физического лица списана сумма в погашение задолженности по кредиту			<b>8,5</b>
10	На корреспондентский счет банка поступили денежные средства для зачисления на счет клиента – ИП Васильева Н.Н.			<b>5432</b>
11	С корреспондентского счета банка списаны денежные средства, перечисленные по погашению межбанковскому кредиту			<b>1000</b>

12	С расчетного счета клиента ИП Васильева Н.Н. списана комиссия за расчетно-кассовое обслуживание			<b>3.2</b>
13	Банком предоставлен кредит на срок от 31 до 90 дней по корпоративной банковской карте клиенту АО «Биг Бен» (40702)			<b>2032</b>
14	Банком предоставлен овердрафт по банковской карте клиенту- физическому лицу			<b>43. 2</b>
15	В кассу банка сданы наличные денежные средства для зачисления на счет клиента – Дагностический центр № 2 (40602)			<b>1532</b>
16	Из кассы банка переданы наличные денежные средства для подкрепления банкомата			<b>732</b>
17	Производится возврат банку кредита, предоставленного на срок до 30 дней клиенту г-ну Петрову А.Ф. (физическое лицо – резидент) по банковской карте			<b>73. 2</b>
18	В кассу банка переданы денежные средства при разгрузке банкомата			<b>532</b>
19	Со счета клиента г-на Петрова А.Ф. (физическое лицо – резидент) списываются в пользу банка проценты за пользование кредитом			<b>3.2</b>
20	Из кассы банка выданы наличные деньги инкассаторам для доставки в РКЦ(сумму определить, если лимит кассы -2000 тыс.руб.)			
21	Из РКЦ получена выписка о зачислении суммы инкассированных наличных денег на корреспондентский счет банка			
	<b>ИТОГО</b>			

**Таблица 2 - Рабочий план счетов**

Номер раздела	Номера счетов
1	
2	
3	



4	
5	
6	
7	













## Контрольная работа № 1

**Задание**

**Ответьте на вопросы задания по вариантам**

<b>Варианты</b>			
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>1. Каким документом (номер и название) регламентируются в РФ:</b>			
Безналичные расчеты	Кассовые операции	Ведение бухгалтерского учета	Банковские операции в целом
<b>2. Дайте наиболее полную характеристику документа:</b>			
Денежный чек	Платежное требование	Аккредитив	Платежное поручение
<b>3. Для чего предназначены следующие счета:</b>			
99999	99998	20202	30102
<b>4. Кто составляет и для чего выписывается следующий документ:</b>			
Сводное платежное поручение	Объявление на взнос наличными	Платежное поручение	Расчетный чек
<b>5. Дайте характеристику счета(название, признак, записи по Дт и по Кт)</b>			
40702	40817	45504	42301
<b>6. Рассчитайте проценты по кредиту, если:</b>			
Сумма основного долга 200000, % ставка год. 23%, срок кредита 2 года, проценты ежемесячно, метод дифференцированный, срок выдачи кредита 02.07.2010	Сумма основного долга 200000, % ставка год. 26%, срок кредита 3 года, проценты ежемесячно, метод дифференцированный, срок выдачи кредита 02.07.2010	Сумма основного долга 120000, % ставка год. 19%, срок кредита 1 года, проценты ежемесячно, метод дифференцированный, срок выдачи кредита 02.07.2010	Сумма основного долга 300000, % ставка год. 15%, срок кредита 5 лет года, проценты ежемесячно, метод дифференцированный, срок выдачи кредита 02.07.2010
<b>7. Дайте характеристику раздела Плана счетов главы А:</b>			
1	4	7	5
<b>8. Дайте определение понятиям:</b>			
Банк-эмитент	Бенефициар	Депонированный аккредитив	Гарантированный аккредитив
<b>9. Приведите пример банковских операций:</b>			
Активных с клиентами	Пассивных с банками	Активных с ценными бумагами	Активных с банками
<b>10. Опишите процедуру:</b>			
Формирования уставного капитала	Предоставления кредита в счет	Открытия вклада физическому лицу	Открытия счета юридическому

акционерного банка	кредитной линии		лицу
--------------------	-----------------	--	------

**Вариант № \_\_\_\_\_**

**1. Каким документом (номер и название) регламентируются в РФ:**

---

---

---

---

**2. Дайте наиболее полную характеристику документа:**

---

---

---

---

**3. Для чего предназначены следующие счета:**

---

---

---

---

---

---

---

---

**4. Кто составляет и для чего выписывается следующий документ:**

---

---

---

---

---

---

**5. Дайте характеристику счета(название, признак, записи по Дт и по Кт)**

---

---

---

---

---

**6. Рассчитайте проценты по кредиту , если**

---

---

---

---

**1. Дайте характеристику раздела Плана счетов главы А:**

---

---

---

---

**2. Дайте определение понятиям**

---

---

---

---

**3. Приведите пример банковских операций:**

---

---

---

---

**4. Опишите процедуру:**

---

---

---

---

### Самостоятельная работа 3

*«Заполнение документов кредитных организаций в соответствии с нормативными требованиями к их оформлению»*

#### Задание 1

Составьте схему классификации банковских документов

Виды групп документов	Перечень документов в группе	Назначение
Директивного характера		
Кредитно-плановые документы		
Расчетные документы		
Кассовые документы		

#### Задание 2. Выполнены следующие операции:

- 1) банк выдал денежную наличность коммерческому клиенту на оплату труда в сумме 1500 тыс. руб.;
- 2) из кассы банка выдана сумма на командировочные расходы сотруднику банка — 30 тыс. руб.;
- 3) на основании расходного кассового ордера 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 аккредитивного счета, открытого в банке, произведен платеж коммерческому клиенту в сумме 200 млн. руб.

**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.

По каждой операции составьте бухгалтерскую проводку на уровне балансовых счетов с указанием суммы операции. После этого разнесите суммы по счетам 20202 и 30102, выполните расчет исходящих остатков.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1.	Банк выдал денежную наличность коммерческому клиенту на оплату труда в сумме 1500 тыс. руб.;			1500=
2.	Из кассы банка выдана сумма на командировочные расходы сотруднику банка — 30 тыс. руб.;			30=
3.	На основании расходного кассового ордера сдана наличность на пополнение корреспондентского счета — 1 млрд. руб.			1000000= 1000000=
4.	По поручению коммерческого клиента произведен платеж через расчетную сеть Банка России в другой коммерческий банк в сумме 23 млн. руб.			23000=
5	В кассу банка зачислена выручка, поступившая от коммерческого клиента в сумме 15 млн. руб.;			15000=
6.	Банк перечислил платеж по поручению вкладчика— физического лица с депозитного счета «до востребования» — 8 тыс. руб.			8,0=
7	Выдана сумма наличных через банкомат вкладчику — физическому лицу — 19 тыс. руб.			19,0=
8	На корреспондентский счет банка зачислена сумма, не подтвержденная платежными			450=

	документами, — 450 тыс. руб.;			
9	с аккредитивного счета, открытого в банке, произведен платеж коммерческому клиенту в сумме 200 млн. руб.			200000=

20202		30102	

**Заполните расходный кассовый ордер.**

**Контрольные вопросы**

**1.** Выберите правильные ответы:

К документам синтетического учета относятся:

Лицевые счета

Кассовые журналы.

Ежедневная оборотная ведомость.

**2.** Выберите правильный ответ:

Мемориальные документы используются для:

Совершения безналичных перечислений по счетам.

Совершения операций по приему и выдаче наличных денег.

Совершения операций по приему и выдаче ценностей, находящихся в банке во временном пользовании.

**3.** Выберите правильный ответ:

В какой срок оформляются и отражаются по счетам документы, поступившие в операционное время?

На следующий рабочий день;

В этот же день;

В операционное время.

**4.** Исключите неверные определения :



Кассовая книга это –

Книга для учета приходных и расходных кассовых ордеров;

Регистр синтетического учета, защищающий как интересы кассира, так организации;

Регистр аналитического учета, защищающий как интересы кассира, так и организации.

**5. Выберите правильный ответ:**

Из каких частей состоит объявление на взнос наличными:

Квитанция, корешок, ордер;

Квитанция, объявление, контрольная марка;

Квитанция, объявление, ордер.

**6. Выберите правильный ответ:**

Какие документы представляются инкассатором при сдаче денежной наличности в вечернюю кассу:

Явочная карточка, накладная, служебное удостоверение;

Журнал учета принятых сумок, явочная карточка, накладная.

Сопроводительная ведомость, явочная карточка.

**Самостоятельная работа 4**  
**«Составление регистров синтетического учета: ежедневных балансов  
и ежедневной оборотной ведомости»**

**Задание 1**

Дайте характеристику следующих балансовых счетов второго порядка.

Номер счета	Признак	Наименование	Назначение
30102			
30104			
30109			
30110			
30301			
30302			

**Задание 2**

Ответьте письменно на вопросы.

1. Назовите системы межбанковских расчетов, существующие в Российской Федерации. 4 вида

---



---



---



---



---

### Задание 3

Ответьте письменно на вопросы.

1. Сколько корреспондентских счетовostro может открыть банк-респондент?

---

2. Сколько корреспондентских счетов лоро может открыть банк-корреспондент?

---

3. Дайте характеристику счетов «Незавершенные расчеты банка», «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям».

Номер счета	Признак	Наименование	Назначение
30220		"Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов"	
30221			
30222			
30223			

### Задание 4

Отразите в бухгалтерском учете следующие операции.

Номер операции	Содержание операции	Дебет	Кредит
1	В банке-респонденте через счетostro зачислены средства на счет клиента (счет 40602)		
2	Списаны средства со счета плательщика (счет 40702). Даты списания средств и зачисления на корреспондентские счета не совпадают		
3	В банке-корреспонденте через счет лоро зачислены средства клиенту (счет 40502)		
4	Получено подтверждение в день наступления		

	ДПП банком-корреспондентом по операциям клиента (счет 40701)		
--	--	--	--

### Задание 5

Дайте характеристику следующих балансовых счетов второго порядка по учету межбанковских расчетов.

Номер счета, признак	Наименование	Назначение
30301, _____		
30302, _____		
30220, _____		
30222, _____		

### Задание 6

*Ответьте письменно на вопросы.*

1. Сколько корреспондентских счетов в подразделении расчетной сети Банка России может открыть кредитная организация?

---

2. Есть ли зависимость между приемом документов учреждением Банка России и остатком средств на корреспондентском счете кредитной организации?

---

3. Перечислите документы, необходимые для открытия корреспондентского счета.

---



---



---

### Задание 7

*Ответьте письменно на вопросы.*

1. Что понимается под достаточностью средств на корреспондентском счете при осуществлении расчетных операций кредитной банком?

---

---

---

---

2. В каком порядке оплачиваются документы при наличии средств на корреспондентском счете?

---

---

---

---

### Задание 8

Дайте характеристику следующих балансовых счетов второго порядка.

Номер счета, признак	Наименование	Назначение
47416, _____		
47417 _____		
47418, _____		
90903, _____		
90904, _____		

### **Самостоятельная работа 5**

#### **«Оформление документов аналитического учета»**

##### **Контрольные вопросы**

**1. Укажите очередность платежей:**

<b>При достаточности средств на счете</b>	
<b>При не достаточности средств на счете</b>	<b>1.</b>
	<b>2.</b>
	<b>3</b>
	<b>4</b>
	<b>5</b>

**2. В каком документе указан перечень условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях 579 П, приложение I**

---

---

---

**3. Как составляется выписка за один операционный день – от большей суммы или от меньшей?**

---

---

---

**4. Какие важнейшие реквизиты должны содержаться в выписке с лицевого счета?**

;

**Самостоятельная работа 6**  
**«Оформление документов синтетического учета»**

**Задание 1**

Изучите раздел 2, 579 П, «Аналитический и синтетический учет» и заполните таблицу

Аналитический учет	Синтетический учет
<b>Цель учета</b>	
<b>Документы в банках</b>	
<b>Требования к ведению документов</b>	
<b>Книга регистрации:</b>	<b>Ежедневная оборотная ведомость:</b>
<b>Выписка из лицевого счета:</b>	<b>Ежедневный баланс:</b>

	<b>Отчет о финансовых результатах:</b>
<b>Связь между аналитическим и синтетическим учетом</b>	

## Задание 2

**Выберите правильный ответ**

**1. Как утверждаются порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета:**

- а) распоряжением руководителя;
- б) приказом в составе учетной политики;
- в) распоряжением главного бухгалтера?

**2. Какие документы подлежат обязательному ежедневному выводу на печать:**

- а) баланс;
- б) лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция);
- в) оборотная ведомость;
- г) ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- д) выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов?

**3. Каким образом отражаются в бухгалтерском учете доходы и расходы:**

- а) по факту получения или оплаты денежных средств;
- б) в том периоде, к которому они относятся;
- в) не реже одного раза в месяц

**4. Каким образом отражаются в бухгалтерском учете все операции:**

- а) сразу после оформления первичных документов;
- б) в день совершения операции (поступления документов);
- в) после проверки документов контролером?

**5. По какой стоимости активы принимаются к бухгалтерскому учету:**

- а) по их первоначальной стоимости;
- б) текущей (справедливой) стоимости;
- в) фактической стоимости?

**6. Чего не должно быть по состоянию на конец дня в ежедневном балансе:**

- а) остатков на парных счетах;
- б) остатков на счетах без указания признаков счета;
- в) остатков на транзитных счетах

**7. Какое дебетовое сальдо не допускается по состоянию на конец дня:**

- а) на пассивном счете;
- б) активном счете;
- в) транзитных счетах

**8. Какие документы являются документами синтетического учета:**

- а) ежедневная оборотная ведомость;



- б) ежедневный баланс;
- в) лицевые счета;
- г) выписки из лицевых счетов?

**9. Какие документы являются документами аналитического учета:**

- а) ежедневная оборотная ведомость;
- б) ежедневный баланс;
- в) лицевые счета;
- г) выписки из лицевых счетов

**10. Какое сальдо в результате закрытия операционного дня может быть на парных счетах (возможны несколько вариантов ответов):**

- а) дебетовое – на активном счете, нулевое – на пассивном;
- б) кредитовое – на активном счете, нулевое – на пассивном;
- в) дебетовое – на пассивном счете, нулевое – на пассивном;
- г) кредитовое – на пассивном счете, нулевое – на пассивном;
- д) нулевое – на активном и пассивном счетах;
- е) дебетовое – на активном счете и кредитовое – на пассивном;
- ж) кредитовое – на активном счете и дебетовое – на пассивном?

**11. В какой документ вносятся записи об открытии и закрытии лицевых счетов:**

- а) реестр открытых счетов;
- б) ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств;
- в) книга регистрации открытых счетов?

**12. В каком случае при утере клиентом выписки из лицевого счета дубликат может быть ему выдан:**

- а) по просьбе клиента операционист, ведущий счет, распечатывает ему выписку;
- б) заявлению клиента и письменному разрешению руководителя кредитной организации;
- в) заявлению клиента и письменному разрешению главного бухгалтера кредитной организации?

**13. С какой регулярностью распечатывается ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств:**

- а) ежедневно;
- б) по мере необходимости;
- в) на 1-е число каждого месяца?

**14. До которого часа по местному времени должен быть составлен ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной банком, на следующий рабочий день:**

- а) 12.00;
- б) 09.00;
- в) 10.00?

**15. Что должен сверить перед подписанием баланса главный бухгалтер:**

- а) соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в лицевых счетах;
- б) соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в отчете о прибылях и убытках;
- в) соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам?

**16. Что должен сверить перед подписанием баланса главный бухгалтер:**

- а) соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в лицевых счетах;
- б) соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств;
- в) соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в отчете о прибылях и убытках?

**17. Что необходимо для выявления ошибок в ежедневной отчетности и для их устранения:**

- а) внести исправления;
- б) перепечатать материалы аналитического и синтетического учета;
- в) сделать исправительные проводки?

**18. Как должны группироваться операции, отражаемые в регистрах бухгалтерского учета:**

- а) по соответствующим счетам бухгалтерского учета;
- б) срокам и видам активов (пассивов);
- в) соответствующим типам клиентов или видам имущества?

**19. Какому высказыванию соответствует содержание регистров бухгалтерского учета:**

- а) оно является коммерческой тайной;
- б) оно определяется учетной политикой;
- в) оно подлежит дополнительному контролю?

**20. Кто обеспечивает правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета:**

- а) лица, составившие и подписавшие их;
- б) лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль;
- в) главный бухгалтер и лица, осуществляющие дополнительный контроль?

**21. Какое высказывание соответствует правилам ведения регистров бухгалтерского учета:**

- а) они ведутся только уполномоченными сотрудниками;
- б) они ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники;
- в) они подлежат обязательному выводу на печать?

**22. Кем подтверждается исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета:**

- а) контролирующим работником;
- б) подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления;
- в) главным бухгалтером?

**23. Что обязаны делать лица, получившие доступ к регистрам бухгалтерского учета и информации, содержащейся в них:**

- а) хранить коммерческую тайну;
- б) обеспечить сохранность регистров бухгалтерского учета;
- в) обеспечить их защиту от несанкционированных исправлений?

**Контрольная работа 2**  
**«Составление регистров синтетического учета: ежедневных балансов  
и ежедневной оборотной ведомости»**

**Задание 1.** Проанализируйте данные таблицы о статьях баланса банка «Форвард» и составьте баланс за 04.02.201\_ года.

Данные условны, так как задание предназначено для ознакомления с порядком бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе знаний, полученных при изучении дисциплин «Бухгалтерский учет» и «Банковское дело».

**^ Статьи баланса банка «Форвард» за 4 февраля 201\_ года**

№№ балансового счета	^ Данные об остатках	Сумма, тыс. рублей
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	100000,00
20202	Касса кредитных организаций	120,00
60401	Основные средства (кроме земли)	56100,00
61008	Материалы	30,00
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	32000,00
31304	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок 10 дней	11000,00
45205	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок 91 день	276000,00

42304	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц на срок 91 день	284900,00
40901	Аккредитивы к оплате	40,00
60301	Расчеты по налогам и сборам (кредиторская задолженность)	10,00
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный (кредиторская задолженность)	20,00
40702	Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации	301000,00
10701	Резервный фонд	15000,00
70606	Расходы	120,00
70601	Доходы	480,00
60305	Расчеты с работниками по оплате труда (кредиторская задолженность)	10,00
50205	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Долговые обязательства Российской Федерации	356730,00
52005	Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	700,00
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам (дебиторская задолженность)	100,00
60414	Амортизация основных средств	8000,00
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (кредиторская задолженность)	40,00

**Баланс банка «Форвард» за 4 февраля 201\_ года  
в тыс. рублях**

Номер счета второго порядка	Наименование счетов баланса	Признак счета	Актив	Пассив
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества			
10701	Резервный фонд			
20202	Касса кредитных организаций			
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России			
31304	Кредиты и депозиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок 10 дней			
40702	Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации			
40901	Аккредитивы к оплате			
42304	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц на срок 91 день			
45205	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок 91 день			
50205	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Долговые обязательства Российской Федерации			
52005	Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет			
60301	Расчеты по налогам и сборам (кредиторская			

Номер счета второго порядка	Наименование счетов баланса	Признак счета	Актив	Пассив
	задолженность)			
60305	Расчеты с работниками по оплате труда (кредиторская задолженность)			
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам (дебиторская задолженность)			
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный (кредиторская задолженность)			
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (кредиторская задолженность)			
60401	Основные средства (кроме земли)			
60601	Амортизация основных средств			
61008	Материалы			
70601	Доходы			
70606	Расходы			
×	<b>Баланс</b>			

## Задание

2.

Задание рекомендуется выполнять в следующем порядке:

1. Составьте бухгалтерские проводки по операциям банка в таблице за 5 февраля и проверьте их с решением.

2. Подсчитайте итоги оборотов по дебету и кредиту каждого счета и в целом по всем счетам второго порядка, по которым проходило движение средств за день. Сверьте общие суммы оборотов за день по всем балансовым счетам с итогом оборотов за день таблицы бухгалтерских проводок (они должны быть равны). На основании данных баланса за 4 февраля заполните сальдо на начало дня в оборотной ведомости. Отрадите обороты и сальдо на конец дня в оборотной ведомости по каждому из балансовых счетов на основании данных учебных (упрощенных) лицевых счетов.

3. Составьте баланс за 5 февраля.

**Решение.**

Используя данные предыдущего задания, как входящий баланс на начало дня и операции банка за 5 февраля составьте баланс банка за 5 февраля 201\_ года.

**^ Таблица бухгалтерских проводок  
за 5 февраля 201\_ года**

^ №	Содержание операции	Сумма, тыс. рублей	Дебет	Кредит
1	На основании выписки из корреспондентского счета зачислена сумма покрытого аккредитива на счет «Аккредитивы к оплате»	1400,00		
2	На основании выписки из корреспондентского счета (с платежным поручением) зачислено на счет коммерческой организации	2000,00		
3	Выдан кредит на 120 дней с зачислением на счет коммерческой организации	1500,00		
4	На основании объявления на взнос наличными на счет коммерческой организации зачислены денежные средства	800,00		
5	От физического лица по приходному ордеру приняты наличные денежные средства на депозит на срок 180 дней	20,00		
6	На основании счета-фактуры перечислены платежным поручением денежные средства поставщику	40,00		

<b>№</b>	<b>Содержание операции</b>	<b>Сумма, тыс. рублей</b>	<b>Дебет</b>	<b>Кредит</b>
7	Выданы работнику банка под отчет денежные средства на приобретение материалов	30,00		
8	Начислена амортизация на основные средства	760,00		
9	Начислены проценты на депозит физического лица при закрытии счета	10,00		
10	Выдан депозит физическому лицу	110,00		
11	Начислена заработная плата работникам банка	600,00		
12	Удержан налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	50,00		
13	Начислен единый социальный налог (ЕСН)	210,00		
14	Выдана заработная плата работникам банка	550,00		
15	Перечислен НДФЛ	50,00		
16	Перечислен ЕСН	210,00		
17	Получен банком «Форвард» межбанковский кредит на срок 20 дней	1000,00		
18	На основании поручения коммерческой организации (клиента банка) с расчетного счета списаны денежные средства и перечислены в другой город	850,00		
x	Итого			



**Оборотная ведомость по счетам банка «Форвард»  
за 5 февраля 201\_ года**

^ Номер счета второго порядка	Входящие остатки	Обороты за отчетный период		Исходящие остатки
		по дебету	по кредиту	
<b>Актив</b>				
20202	120,00			
30102	32000,00			
45205	276000,00			
50205	356730,00			
60308	100,00			
60401	56100,00			
61008	30,00			
70606	120,00			
<b>^ Итого по активу</b>	<b>721200,00</b>			
<b>Пассив</b>				
10207	100000,00			
10701	15000,00			
31304	11000,00			

40702	301000,00			
40901	40,00			
42304	284900,00			
52005	700,00			
60301	10,00			
60305	10,00			
60309	20,00			
60311	40,00			
60601	8000,00			
70601	480,00			
<b>^ Итого по пассиву</b>	<b>721200,00</b>			

**Баланс банка «Форвард»**

**5 февраля 201\_ года**

в тыс. рублях

<b>№ счета второго порядка</b>	<b>Наименование счетов баланса</b>	<b>Признак счета</b>	<b>Актив</b>	<b>Пассив</b>
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества			
10701	Резервный фонд			

№ счета второго порядка	Наименование счетов баланса	Признак счета	Актив	Пассив
20202	Касса кредитных организаций			
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России			
31304	Кредиты и депозиты полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок 10 дней			
40702	Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации			
40901	Аккредитивы к оплате			
42304	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц на срок 91 день			
45205	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок 91 день			
50205	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Долговые обязательства Российской Федерации			
52005	Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет			
60301	Расчеты по налогам и сборам (кредиторская задолженность)			
60305	Расчеты с работниками по оплате труда (кредиторская задолженность)			
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам (дебиторская задолженность)			

№ счета второго порядка	Наименование счетов баланса	Признак счета	Актив	Пассив
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный (кредиторская задолженность)			
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (кредиторская задолженность)			
60401	Основные средства (кроме земли)			
60414	Амортизация основных средств			
61008	Материалы			
70601	Доходы			
70606	Расходы			
×	<b>Баланс</b>			