|  |  |
| --- | --- |
|  | **Автономная некоммерческая организация**  **профессионального образования**  **«КАЛИНИНГРАДСКИЙ БИЗНЕС-КОЛЛЕДЖ»** |

БАДУЛИНА ЕЛЕНА АЛЕКСЕЕВНА

**Рабочая тетрадь**

**учебной дисциплины**

**Организация бухгалтерского учета в банках**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Калининград,

2019

Рабочая тетрадь разработана на основе рабочей программы по УД «Организация бухгалтерского учета в банках» по специальности 38.02.07 Банковское дело, очной и заочной формы обучения для самостоятельной работы студентов.

Разработчик Е.А.Бадулина (преподаватель кафедры экономики и банковского дела)

Рабочая тетрадь рассмотрена и утверждена на заседании кафедры \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Протокол №\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Зав.кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (ФИО)*

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

Тема 1. Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации

Тема 2. Баланс кредитной организации

Тема 3. Аналитический и синтетический учет

Тема 4. Документация, документооборот и внутрибанковский контроль

**Введение**

Банки являются центральным звеном финансово-кредитной системы. По сути, это организации, которые созданы для привлечения денежных средств физических и юридических лиц и размещения их в различных секторах экономики от своего имени на условиях платности, срочности и возвратности.

В условиях становления рыночной экономики, банки «оживляют» экономическую ситуацию и способствуют дальнейшему развитию реального сектора экономики. Важнейшая роль бухгалтерского учета в банках состоит в использовании бухгалтерской информации, которая формируется при отражении операций банка, для планирования активных и пассивных операций банка. Бухгалтерский учет в банках отражает состояние и движение имущества банка, денежных средств, фондов, кредитов, доходах и расходах, финансовых результатов. Такая информация важна всем тем, кто заинтересован в финансовой устойчивости и прибыльности банка – коллективу банка, учредителям, инвесторам, налоговым органам. Бухгалтерский учет в коммерческих банках имеет существенные особенности, которые касаются организации учетной работы, характера операций, отражаемых в бухгалтерском учете, построения плана счетов, составления проводок, формы и содержания учетной документации.

Рабочая тетрадь предназначена для самостоятельной работы студентов, обучающихся по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Тетрадь содержит комплекс теоретических и практических заданий по дисциплине. Представленные материалы позволят студентам в процессе самостоятельной работы закрепить теоретические знания об особенностях построения плана счетов кредитных организаций, ведении документов аналитического и синтетического учета.

Уважаемый студент!

Прежде чем приступить к выполнению задания, ознакомьтесь с инструкцией, повторите теоретический материал. Выполняйте задания аккуратно, разборчивым почерком.

При выполнении заданий следует внимательно ознакомиться с условиями, письменно ответить на вопросы в специально отведенном для этого месте, заполнить таблицы и бланки документов.

Критерии оценки выполнения каждого задания.

|  |  |
| --- | --- |
| «Отлично» | все задания выполнены в полном объеме, без ошибок |
| «Хорошо» | все задания выполнены в полном объеме, допущена одна ошибка |
| «Удовлетворительно» | все задания выполнены в полном объеме, допущены две ошибки |
| «Неудовлетворительно» | все задания не выполнены или выполнены не в полном объеме, допущены грубые ошибки |

Общая оценка по теме выводится с учетом оценок, полученных за каждое задание.

**Тема 1. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ**

**КРЕДИТНОЙ** **ОРГАНИЗАЦИИ**

1.1. Укажите основные задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.2. Укажите основные требования к ведению бухгалтерского учета. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.3. Укажите объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях и приведите примеры.

|  |  |
| --- | --- |
| **Объект бухгалтерского учета** | **Пример** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

1.4. Какие органы Российской Федерации участвуют в регулировании бухгалтерского учета в кредитных организациях? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.5. Определите разделение ответственности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации при выполнении обязанностей, указанных в таблице.

|  |  |
| --- | --- |
| **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 |  |

1.6. Какие факторы оказывают влияние на организационную структуру бухгалтерской службы кредитной организации? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Выполнению каких условий должна отвечать организация бухгалтерского аппарата кредитной организации? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.7. Какие должности предусмотрены штатным расписанием для бухгалтерской службы банка?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.8. Каков основной принцип организации рабочего дня бухгалтерских работников кредитной организации?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.9. Кто определяет конкретные обязанности бухгалтерских работников и перечень обслуживаемых ими счетов? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.10. Приведите примеры выполняемых ответственными исполнителями операций.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Тесты по теме**

1. К банковским активам не относятся:

а) имущество банка;

б) размещенные депозиты;

в) привлеченные депозиты.

2. Денежные средства предприятий на расчетных счетах отражаются в балансе банка по:

а) активу;

б) пассиву;

в) активу, если размер денежных средств на счете превышает 60 000 руб.

3. Банк не имеет права заниматься следующим видом деятельности: а) страхование;

б) кредитование;

в) предоставление в аренду сейфов для хранения ценностей.

4. При ведении синтетического учета банки отражают суммы соответствующих операций:

а) только в рублях;

б) в разрезе кодов валют;

в) в рублях и долларах.

5. На внебалансовых счетах банка учитываются:

а) товары, принятые на инкассо;

б) операции по сделкам купли-продажи ценных бумаг;

в) операции, предусмотренные условиями договора доверительного управления.

**Тема 2. БАЛАНС КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

2.1. Какие принципы положены в основу построения баланса кредитной организации?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.2. Проанализируйте данные таблицы о статьях баланса «Банка Бизнес» и составьте баланс на «\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_\_ года. В скобках указаны номера балансовых счетов второго порядка. Данные условны, так как задание является вводным и предназначено для общего ознакомления с порядком бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе знаний, полученных при изучении предметов «Бухгалтерский учет» и «Банковские операции».

Статьи баланса банка «Банк Бизнес»

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года

|  |  |
| --- | --- |
| Данные об остатках | Сумма, тыс. руб. |
| Уставный капитал (10204) | 10000 |
| Касса (20202) | 12 |
| Основные средства (60401) | 5610 |
| 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) | 28490 |
| 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 (70206) | 12 |
| Доходы (70101) | 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 |

**Баланс банка «Банк Бизнес»**

**на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **Сумма, тыс.руб.** | **Пассив** | **Сумма, тыс.руб** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Итого по активу** |  | **Итого по пассиву** |  |

2.3. Используя данные предыдущего задания как входящий баланс на начало дня и операции банка за \_\_\_\_\_\_\_\_, составьте баланс банка на конец дня.

Задание выполните в следующем порядке.

1. Составьте бухгалтерские проводки по операциям банка за \_\_\_\_\_\_, отразив их в таблице операций и одновременно – на счетах.

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 итогами оборотов за день таблицы бухгалтерских проводок – они должны быть равны

3. На основании данных баланса на начало дня заполните сальдо на начало дня в оборотной ведомости. Отразив обороты в оборотной ведомости по каждому из балансовых счетов, заполните сальдо на конец дня.

4. Составьте баланс на конец дня

**Решение**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ опер**  **ации** | **Содержание операции** | **Сумма, тыс.руб.** | **Дебет** | **Кредит** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 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 | Начислен единый социальный налог (ЕСН) | 21 |  |  |
| 14 | Выдана заработная плата сотрудникам | 55 |  |  |
| 15 | Перечислен НДФЛ | 5 |  |  |
| 16 | Перечислен ЕСН | 21 |  |  |
| 17 | Получен краткосрочный межбанковский кредит | 100 |  |  |
| 18 | На основании платежного поручения предприятия (клиента банка) с расчетного счета списаны денежные средства и перечислены в другой город | 85 |  |  |
|  | **Итого** |  | **Х** | **Х** |

Занести данные по каждому счету в «лицевой счет» (пример оформления)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Касса**  **(20202)** | | | |
| Д | | К | |
|  | |  | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | |  | |
|  | |  | |

**Оборотная ведомость**

**по счетам банка « \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ »**

**за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер счета**  **2 порядка** | **Входящие остатки на отчетную дату** | | **Обороты за отчетный период** | | **Исходящие остатки на отчетную дату** | |
| **дебет** | **кредит** | **дебет** | **кредит** | **дебет** | **кредит** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 10204 |  |  |  |  |  |  |
| 10701 |  |  |  |  |  |  |
| 20202 |  |  |  |  |  |  |
| 30102 |  |  |  |  |  |  |
| 31304 |  |  |  |  |  |  |
| 40702 |  |  |  |  |  |  |
| 40901 |  |  |  |  |  |  |
| 42304 |  |  |  |  |  |  |
| 45205 |  |  |  |  |  |  |
| 50205 |  |  |  |  |  |  |
| 52005 |  |  |  |  |  |  |
| 60301 |  |  |  |  |  |  |
| 60303 |  |  |  |  |  |  |
| 60305 |  |  |  |  |  |  |
| 60308 |  |  |  |  |  |  |
| 60311 |  |  |  |  |  |  |
| 60401 |  |  |  |  |  |  |
| 60601 |  |  |  |  |  |  |
| 61003 |  |  |  |  |  |  |
| 70101 |  |  |  |  |  |  |
| 70206 |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** |  |  |  |  |  |  |

**Баланс банка «Банк Бизнес»**

**на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **Сумма, тыс.руб.** | **Пассив** | **Сумма, тыс.руб** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Итого по активу** |  | **Итого по пассиву** |  |

2.5. По какому принципу счета баланса группируются в разделы?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Допускается ли корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Тесты по теме**

1. Каждый банк имеет право открыть корреспондентский счет:

а) 1;

б) 2;

в) неограниченное количество.

2. Текущий счет может быть открыт для:

а) юридических лиц-резидентов, являющихся некоммерческими организациями;

б) юридических лиц-резидентов, являющихся коммерческими организациями;

в) предприятий, которым выделяются средства для целевого использования.

3. Совершение операций по открытому расчетному счету начинается:

а) с момента подачи клиентом в банк заявления об открытии расчетного счета;

б) после заключения с банком договора банковского счета;

в) с момента получения банком уведомления из налоговой инспекции о получении извещения об открытии расчетного счета.

4. Платежное поручение считается действительным с даты составления в течение:

а) 10 дней;

б) 1 месяца;

в) года.

5. Безотзывные аккредитивы представляют собой:

а) поручения банку, которые могут изменяться или отменяться банкомэмитентом без предварительного согласования с получателем средств; б) аккредитивы, которые могут отменяться только с согласия получателя средств;

в) аккредитивы, которые могут быть отменены банком эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика.

**Тесты по теме**

1. Главный бухгалтер коммерческого банка не несет ответственности за:

а) формирование учетной политики;

б) ведение бухгалтерского учета;

в) сохранность денежных средств в кассе банка.

2. Право контрольной (первой) подписи не имеет:

а) руководитель банка;

б) заместитель главного бухгалтера;

в) контролер.

3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов входит в обязанности:

а) ответственного исполнителя;

б) оператора;

в) операциониста.

4. В обязанности контролера не входит:

а) ведение кассовых журналов;

б) проверка правильности сверки данных синтетического и аналитического учета;

в) оприходование и оформление приходно-кассовых операций.

5. В учетно-операционный отдел банка входит:

а) отдел финансового контроля;

б) сектор по учету основных средств;

в) сектор депозитарного контроля.

2.6. Какое максимальное количество лицевых счетов банк может открыть на следующих счетах? а) для учета средств на счетах негосударственных коммерческих предприятий

40702810К0001 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 40702810К (банк имеет 10 филиалов) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

40702 (банк имеет 10 филиалов и лицензию на работу с 10 видами иностранных валют) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ б) для аналитического учета доходов от операций с ценными бумагами Российской Федерации

70102810К000012101 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в) для учета средств в кассе 20202 (банк имеет лицензию на работу с 10 видами иностранных валют) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г) для учета средств в Банке России

30102 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2.7. Как и для чего используется защитный ключ?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Тема 3. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ**

3.1. Дайте определения понятий синтетического и аналитического учета.

Синтетический учет – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Каково назначение синтетического учета в банке?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Аналитический учет – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Каково назначение аналитического учета в банке?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.2. Какие реквизиты являются обязательными для лицевого счета? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.3. Сколько экземпляров лицевого счета печатается кредитной организацией и каково их назначение?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.4. В течение какого срока после выдачи выписки владелец счета должен сообщить банку о суммах, ошибочно зачисленных на расчетный счет или списанных с него? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.5. Какие должностные лица организации (предприятия) могут получать в банке выписку из лицевого счета?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.6. Каким образом в ежедневной оборотной ведомости показываются сальдо и обороты по балансовым счетам, не имеющим признака (активный, пассивный)?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задача.** На основании начального баланса и банковских операций за отчетную дату, совершенных в коммерческом банке «Лидер»:

Таблица - Баланс банка «Лидер» на 10.01.201\_\_ г.

АКТИВ ПАССИВ

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ счета** | **Варианты, сумма, млн.руб.** | | | **№ счета** | **Варианты, сумма, млн.руб** | | |
| **1** | 2 | 3 | **1** | 2 | 3 |
| 20202 | 101 | 101,2 | 101,5 | 10207 | 580 | 534 | 550 |
| 30102 | 284 | 289 | 291 | 10701 | 103 | 102 | 192 |
| 45503 | 440 | 460 | 480 | 10208 | 105,5 | 104 | 104,3 |
| 30202 | 110 | 115 | 118 | 10704 | 110,8 | 108 | 109 |
| 32009 | 260 | 270 | 285 | 31309 | 16 | 14 | 15 |
| 61002 | 120 | 130 | 140 | 60802 | 5,5 | 4 | 4,3 |
| 60901 | 1 | 2 | 3 | 61302 | 12,8 | 12 | 12,5 |
| 61009 | 4,3 | 4,5 | 5,2 | 40702 | 110 | 108 | 109 |
| 70204 | 8 | 8,3 | 8,5 | 42301 | 160 | 152 | 153 |
| 70201 | 164 | 166 | 169 | 70102 | 255 | 244 | 250 |
| 70206 | 40,7 | 46 | 46,8 | 70301 | 189,4 | 151 | 92,9 |
| Баланс | 1533 | 1592 | 1648 | Баланс | 1533 | 1592 | 1648 |

Таблица - Операции, проведенные банком за 10.01.201\_ г.

№ п/п Документ и краткое содержание операции Варианты, сумма, млн. руб. 1 2 3 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Документ и краткое содержание операции** | **Варианты, сумма, млн. руб.** | | |
| **1** | **2** | **3** |
| 1 | Выдано клиенту на выплату заработной платы | 1,8 | 1,9 | 11,00 |
| 2 | Объявление на взнос наличными. Сдана клиентом торговая выручка на расчетный счет | 38 | 39 | 40 |
| 3 | Списано согласно платежному поручению клиента | 4 | 5 | 6 |
| 4 | Зачислено на расчетный счет клиента | 5 | 5,8 | 7 |
| 5 | Зачислены проценты по межбанковскому кредиту | 14 | 13 | 12 |
| 6 | Выданная ссуда зачислена на расчетный счет клиента | 6 | 8 | 10 |
| 7 | Погашена ссуда | 7 | 6,5 | 7,5 |
| 8 | Выдан межбанковский кредит комм, банку «Орбита» | 8 | 9 | 11 |
| 9 | Выдано в подотчет на приобретение инвентаря и принадлежностей | 0,6 | 0,8 | 0,1 |
| 10 | Принят депозитный вклад от физического лица сроком до 30 дней | 3 | 1 | 2,5 |
| 11 | Начислены и выплачены проценты п депозитным вкладам | 0,6 | 0,7 | 0,5 |
| 12 | Начислен износ (амортизация) по основным средствам | 2 | 2,6 | 2,8 |
| 13 | Оприходованы приобретенные подотчетным лицом материалы | 0,6 | 0,7 | 0,8 |
| 14 | Начислен износ по переданным в эксплуатацию основным средствам | 0,6 | 0,7 | 0,8 |
| 15 | Начислена заработная плата | 3,0 | 3,5 | 3,8 |
| 16 | Выдана заработная плата | 2,6 | 3,0 | 3,3 |
| 17 | Сдан сверхлимитный остаток кассы | 6,5 | 7,2 | 7 |

• Откройте указанные лицевые счета на начало дня.

• Составьте бухгалтерские проводки и отразите проведенные операции по лицевым счетам и выведите новые остатки.

• Составьте оборотную ведомость за отчетный день.

• Составьте баланс на конец дня.

Бухгалтерские проводки отразите в ведомости проводок по балансовым счетам по форме:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание операции** | **Сумма, млн.руб** | **Дебет** | **Кредит** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Оборотную ведомость за отчетный день составьте по форме:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер счета**  **2 порядка** | **Входящие остатки на отчетную дату** | | **Обороты за отчетный период** | | **Исходящие остатки на отчетную дату** | |
| **дебет** | **кредит** | **дебет** | **кредит** | **дебет** | **кредит** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 10207 |  |  |  |  |  |  |
| 10701 |  |  |  |  |  |  |
| 20202 |  |  |  |  |  |  |
| 30102 |  |  |  |  |  |  |
| 31309 |  |  |  |  |  |  |
| …… |  |  |  |  |  |  |
| 70502 |  |  |  |  |  |  |
| Итого: |  |  |  |  |  |  |

Лицевые счета откройте и заполните по следующей схеме:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дебет Счет 20202 Кредит** | |
| Сальдо на начало дня 2000 |  |
| 2) 8000 | 1) 800 |
| Обороты по Дебету 8000 | Обороты по Кредиту 800 |
| Сальдо на конец дня 9200 |  |
|  |  |

Баланс банка на конец дня составьте по форме:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ счетов** | **Актив** | **Пассив** |
| 10201 |  |  |
| 10301 |  |  |
| 10401 |  |  |
| …. |  |  |
| 70502 |  |  |
| Итого: |  |  |

**Тема 4. ДОКУМЕНТАЦИЯ, ДОКУМЕНТООБОРОТ И ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ**

4.1. Как классифицируются банковские документы по характеру отражаемых в них операций? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.2. Какие документы относятся к мемориальным? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.3. Какие основные требования предъявляют к оформлению документов в кредитных учреждениях? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.4.Определите виды документов. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.5. Что представляет собой документооборот, и каким образом осуществляется его организация? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.6. В чем заключается сущность учетной политики банка? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.7. Каким образом в кредитных учреждениях обеспечивается сохранность документов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Тесты по теме**

1. К расчетным документам банка не относится:

а) аккредитив;

б) авизо о зачислении средств на счет клиента;

в) расходно-кассовый ордер.

2. Мемориальными документами оформляются следующие операции:

а) начисление износа на основные средства;

б) выдача денег из кассы;

в) оформление кредита.

3. Для регистрации операций, отражаемых на балансовых счетах, не используют:

а) расчетные документы;

б) внебалансовые документы;

в) мемориальные документы.

4. Документооборот представляет собой:

а) последовательное движение денежно-расчетных документов от момента их составления до завершения операций за день;

б) передачу денежно-расчетного документа бухгалтеру лицом, составившим и подписавшим такой документ.

в) перемещение документа с момента его составления до сдачи в архив.

5. График документооборота составляется:

а) главным бухгалтером;

б) контролером;

в) директором банка.

**ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. Принцип преемственности входящего баланса предполагает, что:

а) операции коммерческого банка отражаются в бухгалтерском учете согласно их экономическому содержанию;

б) остатки на начало текущего отчетного периода по балансовым и внебалансовым счетам должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

в) счета актива и пассива оцениваются отдельно.

2. Кредитные организации должны хранить регистры бухгалтерского учета:

а) 10 лет;

б) 5 лет;

в) 3 года.

3. Платежное требование составляется поставщиком в экземплярах:

а) 4;

б) 1;

в) 2.

4. К показателям кредитной политики не относится:

а) предельный размер кредита на одного заемщика;

б) порядок выдачи ссуд сотрудникам и учредителям;

в) порядок получения кредита коммерческим банком, предоставляемый ЦБ РФ.

5. Депозитные сертификаты выдаются:

а) только юридическим лицам;

б) только физическим лицам;

в) независимо от статуса владельца.

6. Основные средства, полученные в аренду, отражаются у арендатора в бухгалтерском учете проводкой:

а) Дт 60405 – Кт 60605;

б) Дт 60405 – Кт 70209;

в) Дт 60605 – Кт 60405.

7. Комиссионное вознаграждение за проведение факторинговых операций включает в себя:

а) плату за предоставленный кредит;

б) плату за предоставленный кредит и за обслуживание клиента;

в) только плату за обслуживание.

8. В бухгалтерском учете уплата процентов юридическим лицам, обслуживающимся данным банком, по привлеченным средствам по «методу начисления» отражается следующей проводкой:

а) Дт 47426 – Кт 30109;

б) Дт 47426 – Кт 30102;

в) Дт 47427 – Кт 61301.