

Оглавление

Введение.....	5
Часть I. Организация бухгалтерского учета в банках	7
Практическая работа 1	7
Практическая работа 2	8
Практическая работа 3	10
Практическая работа 4	13
Практическая работа 5	18
Практическая работа 6	22
Практическая работа 7	25
Практическая работа 8	27
Практическая работа 9	29
Практическая работа 10	30
Практическая работа 11	32
Практическая работа 12	35
Практическая работа 13	38
Практическая работа 14	39
Часть II. Учет кредитных операций банка	42
Практическая работа 1	42
Практическая работа 2	44
Практическая работа 3	48
Практическая работа 4	50
Практическая работа 5	52
Практическая работа 6	54
Практическая работа 7	56
Практическая работа 8	57

Практическая работа 9	58
Практическая работа 10	59
Практическая работа 11	59
Практическая работа 12	60
Практическая работа 13	62
Практическая работа 14	63
Практическая работа 15	64
Список использованных источников.....	66
<i>Приложение 1</i>	69
<i>Приложение 2</i>	74
Об авторах	161

Введение

Бухгалтерский учет — это основа, на которой строится успешное управление всеми видами операций в кредитных организациях.

Организация бухгалтерского учета в банках является общей основой организации системы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Базируясь на законодательных актах, положениях, экономических учениях и дисциплинах, на большом практическом опыте, она рассматривает основополагающие принципы бухгалтерского учета, теоретические учетные категории, адекватные современному уровню банковской системы.

Цель практикума — активизация знаний студентов, полученных на лекциях посредством решения задач, разбора практических ситуаций; содействие выработке навыков профессиональной деятельности в области бухгалтерского учета и отчетности; раскрытие и проявление способностей к решению задач в условиях практической деятельности; развитие личного потенциала.

Главной задачей практикума является закрепление теоретических знаний, полученных студентами в процессе изучения таких дисциплин, как «Бухгалтерский учет», «Организация бухгалтерского учета в банках», «Осуществление кредитных операций» и других. В ходе выполнения заданий студенты развивают практические навыки и умения, закрепляют основные положения изученных нормативных документов в области организации и методики ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Представленные в практикуме задачи, помогают систематизировать полученные знания, развить навыки по работе

с Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, составлении журнала учета операций и всех необходимых бухгалтерских расчетов и процедур.

Практикум соответствует ФГОС СПО последнего поколения. Для студентов среднего профессионального образования, обучающихся по специальностям 38.02.07 Банковское дело, 38.02.06 Финансы, 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), 38.02.04 Коммерция и др.

Часть I

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Практическая работа 1

Тема: *Определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится*

Задание 1

Используя Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заполните следующую таблицу:

Счет	Наименование счета	Признак счета	Раздел	Глава
41701				
99998				
31404				
50104				
91311				
20202				
60401				
45506				
91414				
40826				
99999				
20208				
40820				

Задание 2

Используя Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» определите главу, номер раздела к которому относятся данные счета, укажите признак счета, входящий остаток в рублях:

- касса кредитных организаций;
- основные средства (кроме земли);
- кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок до свыше 3 лет;
- драгоценные металлы в пути;
- доходы;
- ценные бумаги в управлении.

Практическая работа 2

Тема: *Определение номера балансового счета и его порядка*

Задание 1

Исходя из данных оборотной ведомости банка, а также используя Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», необходимо определить счета первого порядка, используемые в банке.

<i>Номер раздела</i>	<i>Наименование разделов</i>	<i>Номера счетов первого порядка</i>
<i>Глава</i>		
	
	

Окончание табл.

<i>Номер раздела</i>	<i>Наименование разделов</i>	<i>Номера счетов первого порядка</i>
Глава		
Глава		
Глава		

Задание 2

Исходя из данных оборотной ведомости банка, а также используя Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» необходимо:

- 1) выделить 3 активных балансовых счета с наибольшим входящим остатком (в рублях);
- 2) выделить 3 пассивных балансовых счета с наибольшим входящим остатком (в рублях);
- 3) указать признак счетов.

Номер и наименование счета первого порядка	Номер и наименование счета второго порядка	Наименование главы	Наименование раздела	Наименование подраздела	Входящий остаток
1) Выделим 3 активных балансовых счета с наибольшим входящим остатком (в рублях)					
.....					
2) Выделим 3 пассивных балансовых счета с наибольшим входящим остатком (в рублях)					
.....					

Практическая работа 3

Тема: Группировка счетов на активные и пассивные

Задание 1

Исходя из данных оборотной ведомости банка, а также используя Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» необходимо:

1) составить схемы следующих счетов 10207 (10208), 20202, 40702, 40817, 40820, 42306, 45506.

2) вывести сальдо конечное (представить расчет) по счетам, представленным в п. 1.

При выполнении задания использовать данные оборотной ведомости по столбцу «Итого».

Задание 2

На основании данных провести группировку счетов на активные и пассивные. На начало операционного дня у банка имеются остатки по следующим счетам:

Сумма	Номер счета
11547352	10208
210580	10501
874120	10602
654178	10621
65400	10701
654780	11101
596320	20202
1658974	20208

Сумма	Номер счета
872145	30602
158700	30604
1654700	31201
902540	31401
165400	31509
1580710	31902
765400	32006
652000	32105

Окончание табл.

Сумма	Номер счета
658740	20302
257410	20308
763210	20309
214780	20310
658700	20313
1650470	20401
874600	30102
1980651	30110
1547300	30114
1541800	30119
3146115	30215
1470890	30202
854700	30219
987010	30223
302147	30227

Сумма	Номер счета
9870420	32202
154070	32309
12369	32901
658700	40106
149870	40111
630187	40502
368700	40602
987000	40702
790100	40802
100240	44603
984100	44808
901200	45403
540700	70601
357800	91228
8845892	90706

Сформировать баланс по счетам второго порядка, содержащие входящие данные для формирования ведомости 101 (заполнить соответствующие позиции в форме, представленной ниже).

Балансовые счета

Актив	Сумма	Пассив	Сумма

Практическая работа 4

Тема: *Определение номера балансового и внебалансового счета и его порядка*

Задание 1

Разделите предложенный список на 2 группы: на отражаемые по балансовым и внебалансовым счетам:

- счета физических лиц;
- уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;
- собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников;
- драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам;
- счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации;
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах;
- эмиссионный доход;
- счета финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности;
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах;
- касса кредитных организаций;
- счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах;
- драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов);
- природные драгоценные камни;
- выданные банковские гарантии и поручительства;

- корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России;
- ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам;
- счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;
- корреспондентские счета банков-нерезидентов;
- корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах;
- обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России;
- счета физических лиц — нерезидентов;
- основные средства, переданные в аренду.

Задание оформить в виде таблицы:

Номер счета	Наименование счета	Признак счета	Раздел
Балансовые счета			
Внебалансовые счета			

Задание 2

Исходя из данных оборотной ведомости банка, а также используя Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» необходимо определить:

- сумму поступивших наличных денежных средств в кассу банка;

- сумму средств поступивших на счета физических лиц — нерезидентов;
- объем кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций на срок свыше 3 лет;
- сумму принятого обеспечения в виде имущества;
- сумму средств поступивших на расчетные счета юридических лиц — нерезидентов;
- сумму средств направленных на пополнение обязательных резервов кредитной организации, депонированную в Банке России;
- сумму привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности на срок свыше 3 лет;
- сумму золота, поступившего в кредитную организацию;
- объем кредитов, полученных кредитными организациями от Банка России на срок свыше 1 года;
- сумму средств, поступивших на расчетные счета индивидуальных предпринимателей;
- сумму средств, поступивших на счета физических лиц;
- сумму принятого обеспечения в виде ценных бумаг;
- сумму иностранной валюты, принятой на экспертизу;
- сумму поступивших основных средств.

Задание оформить в виде таблицы:

Наименование операции	Номер счета, его признак	Наименование счета	Глава	Раздел	Балансовый/внебалансовый	Сумма

Задание 3

Исходя из данных оборотной ведомости банка, а также используя Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» необходимо определить сумму:

- снятую с депозитов физических лиц до востребования;
- погашенных кредитов, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок свыше 3 лет;
- списанную со счетов индивидуальных предпринимателей;
- погашенных кредитов, предоставленных физическим лицам на срок свыше 3 лет;
- снятую с депозитов физических лиц до востребования;
- списанную с депозитов финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности;
- списанную со счетов негосударственных организаций (коммерческих организаций);
- списанного обеспечения в виде драгоценных металлов;
- списанных (снятых с учета) основных средств, переданных в аренду.

Задание оформить в виде таблицы:

Наименование операции	Номер счета, его признак	Наименование счета	Глава	Раздел	Балансовый/внебалансовый	Сумма

Задание 4

Исходя из данных оборотной ведомости банка, необходимо ответить на следующие вопросы:

1) Предоставлял ли в отчетном периоде Ваш банк кредиты физическим лицам? Если да, то на какой срок?

2) Предоставлял ли в отчетном периоде Ваш банк кредиты индивидуальным предпринимателям? Если да, то на какой срок?

3) Привлекал ли в отчетном периоде Ваш банк средства физических лиц в срочные депозиты в иностранной валюте? Если да, то на какой срок?

4) Увеличился ли уставный капитал Вашего банка за отчетный период?

5) Приобретались и основные средства банком в отчетном периоде?

6) Осуществляет ли Ваш банк операции с драгоценными металлами?

7) Принимал ли Ваш банк в отчетном периоде обеспечение в виде имущества?

8) Принимал ли Ваш банк в отчетном периоде обеспечение в виде ценных бумаг?

9) Были ли переданные в отчетном периоде Вашим банком в аренду основные средства?

10) Открывались ли счета физическим лицам — нерезидентам в отчетном периоде Вашим банком?

11) Открывались ли счета юридическим лицам — нерезидентам в отчетном периоде Вашим банком?

12) Осуществляет ли Ваш банк операции доверительного управления?

При ответе на вопросы необходимо указать номер счета, его наименование, признак счета, сумму соответствующей операции.

Практическая работа 5

Тема: *Определение характера операций банка*

Задание 1

Исходя из данных официального сайта Вашего банка, оборотной ведомости Вашего банка, а также используя Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заполните таблицу:

Номер счета (признак счета)	Раздел	Наименование счета	Наименование операции	Наименование продукта (в соответствии с продуктовой линейкой банка)	Тип клиента
41106					
41806					
42301					
42305					
42306					
42307					
42601					
42605					
42607					

Задание 2

Исходя из информации, представленной на сайте банка, а также используя Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», необходимо заполнить следующую таблицу:

Тип клиента согласно сайту банка	Частные лица		
Тип клиента согласно 809-П	Физические лица	ИП	Юридические лица
Вид операции	активная		
Формулировка операции согласно лицензии банка	Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет <i>Генеральная лицензия № ... выдана ... (указать кем) 00.00.20...</i>		
Услуга	кредитование		
Наименование банковского продукта	Кредит «Хочу знать бухгалтер»		
Срок	на срок свыше 3 лет		
Счет, открываемый для проведения операции (счет первого/второго порядка)	<i>Счет первого порядка — 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам»</i> <i>Счет второго порядка — 45507</i> Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет		
Признак счета	А (активный)		
Глава	Глава А. Балансовые счета		

Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

e-Univers.ru