Учреждение Образования

Новопрудский Государственный Торгово-Экономический Колледж

Контрольная работа

по дисциплине: Бухгалтерский учет в банках

2010 г.

**1. Банковский перевод как форма международных расчётов**

**Банковский перевод** - одна из основных форм международных расчетов. При этой форме расчетов банк принимает на себя обязательство по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести в обусловленный срок определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица (бенефициара) в этом или ином банке.

Банковский перевод всегда осуществляется в форме кредитового перевода. Как и другие формы финансовых расчетов, он осуществляется в безналичной форме. ж

В 1992 году после длительного изучения международной и национальной практики был утвержден Типовой закон ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах, который в известной мере унифицировал правила осуществления банковских переводов.

В Республике Беларусь банковский перевод регулируется Банковским кодексом, Инструкцией Национального банка о международных расчетах в форме банковского перевода от 6 января 1998 г. № 2 и другими актами банковского законодательства.

Участниками банковского перевода являются:

- *перевододатель* - лицо, выдающее первое платежное поручение в ходе кредитового перевода;

- *бенефициар* - лицо, указанное в платежном поручении перевододателя в качестве получателя средств в результате кредитового перевода;

- *банк-получатель* - банк, который получает платежное поручение;

- *банк-посредник* - любой банк-получатель, не являющийся банком перевододателя и банком бенефициара.

Банковские переводы осуществляются посредством платежных поручений, а также (при наличии межбанковской договоренности) - посредством банковских чеков и иных расчетных документов.

Операция начинается в банке перевододателя путем составления и передачи банку платежного поручения. В случае, если банк перевододателя имеет прямые корреспондентские отношения с банком бенефициара, то первый напрямую адресует поручение в банк бенефициара, как правило, с указанием способа возмещения. Получив поручение от банка перевододателя, банк бенефициара кредитует бенефициара за счет предоставленного ему возмещения.

При отсутствии прямых корреспондентских отношений в операции участвует банк-посредник, с которым у банка перевододателя и банка бенефициара есть корреспондентские отношения.

Расчеты с использованием банковских чеков осуществляются на основе специально заключенного соглашения между банками-корреспондентами. Данное соглашение оформляется путем подписания двустороннего договора или обмена письмами.

Законодательство Республики Беларусь регламентирует три основных вида банковских переводов:

1) *простой банковский перевод* (при этой форме финансовых расчетов коммерческие документы, минуя банки, от экспортера направляются непосредственно к импортеру);

2) *документарный банковский перевод* (в платежном поручении содержится условие о выплате бенефициару определенной денежной суммы лишь после представления соответствующих финансовых или коммерческих документов);

3) *банковский перевод с использованием чеков* (при этой форме финансовых расчетов, наряду с другими документами, используются чеки).

Банки при открытии счета заключают с клиентами договор банковского счета, в силу которого у банка возникает обязанность по хранению средств на счете, зачислению поступающих в пользу владельца счета средств, а также выполнению иных поручений.

Взаимоотношения между банком перевододателя, банком-посредником и банком бенефициара можно рассматривать как возложение исполнения обязательства на третье лицо.

Порядок исполнения платежных поручений клиентов в отношениях между этими банками устанавливается в договорах об открытии корреспондентских счетов.

Общие правила установления корреспондентских отношений содержатся в "Рекомендациях по установлению корреспондентских отношений с иностранными банками, открытию и ведению счетов для международных расчетов" Национального банка Республики Беларусь от 9 сентября 1997 г. № 947.

Обязанность осуществить банковский перевод возникает у банка перевододателя:

- с момента предоставления платежного поручения;

- на основании платежного поручения и договора банковского счета.

Во взаимоотношениях между банками права и обязанности определяются в соответствии с межбанковскими корреспондентскими соглашениями.

Банковские переводы осуществляются с использованием телеграфа, телекса или системы СВИФТ (Всемирное общество международных финансовых телекоммуникаций).

**Практическое задание 1**

Задание:

Распоряжением по банку 09 января 2008 года установлены курсы обмена наличной иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Курс покупки |  | Курс Нацбанка |
| Наименование валюты |
| Доллар США | 2150 | 2150 |
| Евро | 3150 | 3162,87 |
| Российский рубль | 85 | 87,61 |
| Злотый | 870 | 890 |
| Курс продажи |  |  |
| Доллар США | 2170 |  |
| Евро | 3200 |  |
| Российский рубль | 88 |  |
| Злотый | 890 |  |

На основании требования на подкрепление приходно-расходной кассы, работающей в режиме «продлённый день» выданы денежные средства из операционной кассы:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование валюты |  |
| Доллар США | 3000 |
| Евро | 2500 |
| Российский рубль | 4000 |
| Злотый | 400 |
| Бел. руб. | 13000000 |

В течение дня кассиром приходно-расходной кассы, работающей в режиме «продлённый день»:

На начало операционного дня 09 января 2008 года сальдо по счетам валютной позиции банка оставило:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Счёт ВП (Наименование валюты) | Сумма в валюте | Курс НБ | Сумма в бел. руб. | Характер сальдо |
| 1 | 6901 (Доллары США)  6911 (Доллары США) | 17500 | 2150 | 37625000 | Кредит  Дебет |
| 6901 (Евро)  6911 (Евро) | 9500 | 3162,87 | 30047265 | Кредит  Дебет |
| 6901 (Российские рубли)  6911( Российские рубли) | 62300 | 87,61 | 5458103 | Кредит  Дебет |
| 6901 (Злотый)  6911 (Злотый) | 2500 | 890 | 2225000 | Кредит  Дебет |

По условию задания следует:

1. Составить журнал регистрации банковских операций и отразить операции покупке и продаже валюты на счетах бухгалтерского учёта. Определить остаток денежной наличности у кассира на конец рабочего дня.
2. Рассчитать финансовый результат от проведения валютно-обменных операций за 09.01.2008 года по каждому виду валюты.

**Решение:**

Журнал регистрации банковских операций:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование операции и документа, которым оформляется | Дебет | Кредит | Сумма |
| 1. | Подкрепление кассы (расходный валютный ордер) на сумму долл. США | 1030 | 1010 | 3000 |
| 2. | Подкрепление кассы (расходный валютный ордер) на сумму евро | 1030 | 1010 | 2 500 |
| 3. | Подкрепление кассы (расходный валютный ордер) на сумму рос. рубль | 1030 | 1010 | 4 000 |
| 4. | Подкрепление кассы (расходный валютный ордер) на сумму злотых | 1030 | 1010 | 400 |
| 5. | Подкрепление кассы (расходный кассовый ордер) на сумму бел. рублей | 1030 | 1010 | 13 000 000 |
| 6. | Покупка иностранной валюты (приходный валютный ордер) на сумму долл. США | 1030 | 6901 | 1 500 |
| 7. | Покупка иностранной валюты (расходный кассовый ордер) на сумму бел. рублей | 6911 | 1030 | 1 500 \* 2150 =3 225 000 |
| 8. | Покупка иностранной валюты (приходный валютный ордер) на сумму евро | 1030 | 6901 | 150 |
| 9. | Покупка иностранной валюты (расходный кассовый ордер) на сумму бел. рублей | 6911 | 1030 | 150 \* 3150 =487 500 |
| 10. | Покупка иностранной валюты (приходный валютный ордер) на сумму рос. рублей | 1030 | 6901 | 1000 |
| 11. | Покупка иностранной валюты (расходный кассовый ордер) на сумму бел. рублей | 6911 | 1030 | 1000 \* 85 = 85 000 |
| 12. | Продажа иностранной валюты (расходный валютный ордер) на сумму долл. США | 6901 | 1030 | 2000 |
| 13. | Продажа иностранной валюты (приходный кассовый ордер) на сумму бел. рублей | 1030 | 6911 | 2000 \*2 170 =4 340 000 |
| 14. | Продажа иностранной валюты (расходный валютный ордер) на сумму евро | 6901 | 1030 | 2 070 |
| 15. | Продажа иностранной валюты (приходный кассовый ордер) на сумму бел. рублей | 1030 | 6911 | 2 070 \*3200 =6 624 000 |
| 16. | Продажа иностранной валюты (расходный валютный ордер) на сумму рос. рублей | 6901 | 1030 | 2 500 |
| 17. | Продажа иностранной валюты (приходный кассовый ордер) на сумму бел. рублей | 1030 | 6911 | 2 500 \* 88 =220 000 |
| 18. | Продажа иностранной валюты (расходный валютный ордер) на сумму злотых | 6901 | 1030 | 150 |
| 19. | Продажа иностранной валюты (приходный кассовый ордер) на сумму бел. рублей | 1030 | 6911 | 150\*890 =133 500 |

На основании бухгалтерских проводок разносим операции по лицевым счетам 1030, 6901, 6911. 1030 (бел.рубли)

|  |  |
| --- | --- |
| Д | К |
| 5) 13 000 000 | 7) 3 225 000 |
| 13) 4 340 000 | 9) 487500 |
| 15) 6 624 000 | 11) 85000 |
| 17) 220 000 |  |
| 19) 133 500 |  |
| Об. 24 317 500 | Об. 3 797500 |
| Остаток 20 520 000 |  |

1030 (долл. США)

|  |  |
| --- | --- |
| Д | К |
| 1)3 000 | 12) 2 000 |
| 6) 1 500 |  |
| Об. 4 500 | Об. 2 000 |
| Остаток 2 500 |  |

1030 (евро) 1030 (рос. рубли )

|  |  |
| --- | --- |
| Д | К |
| 2)2 500 | 14) 2 070 |
| 8) 150 |  |
| Об. 2 650 | Об. 2 070 |
| Остаток 580 |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Д | К |
| 3) 4 000 | 16) 2 500 |
| 10) 1 000 |  |
| Об. 5 000 | Об. 2 500 |
| Остаток 2 500 |  |

1030 (злотые)

|  |  |
| --- | --- |
| Д | К |
| 4) 400 | 18) 150 |
| Об. 400 | Об. 150 |
| Остаток 250 |  |

Остаток денежной наличности у кассира на конец рабочего дня:

20 520 000 – белорусские рубли

2 500 – доллары США

580 – евро

2 500 – российские рубли

250 – злотые. 6901 (долл. США) 6911 (долл. США)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Д | К 17 500 |  | Д 37 625 000 | К |
| 12) 2 000 | 6) 1 500 |  | 7) 3 225 000 | 13) 4 340 000 |
| Об. 2 000 | Об. 1 500 |  | Об. 3 225 000 | Об. 4 340 000 |
|  | Остаток 17 000 |  | Остаток 36 510 000 |  |

Рассчитаем финансовый результат от реализации долларов США:

17 000 \* 2 150 – 36 510 000 = 40 000 6901 (евро) 6911 (евро)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Д | К 9 500 |  | Д 30 047 265 | К |
| 14) 2 070 | 8) 150 |  | 9) 487 500 | 15) 6 624 000 |
| Об. 2 070 | Об. 150 |  | Об. 487 500 | Об. 6 624 000 |
|  | Остаток 7 580 |  | Остаток 23 910 765 |  |

Рассчитаем финансовый результат от реализации евро:

7 580 \* 3 162,87 – 23 910 765 = 63 789,6 6901 (рос. рубли) 6911 (рос. рубли)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Д | К 62 300 |  | Д 5 458 103 | К |
| 16) 2 500 | 10) 1000 |  | 11) 85 000 | 17) 220 000 |
| Об. 2 500 | Об. 1000 |  | Об. 85 000 | Об. 220 000 |
|  | Остаток 60 800 |  | Остаток 5 323 103 |  |

Рассчитаем финансовый результат от реализации российских рублей:

60 800 \* 87,61 – 5 323 103 = 3 585 6901 (злотые) 6911 (злотые)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Д | К 2 500 |  | Д 2 225 000 | К |
| 18) 150 |  |  |  | 19) 133 500 |
| Об. 150 | Об. 0 |  | Об. 0 | Об. 133 500 |
|  | Остаток 2 350 |  | Остаток 2 091 500 |  |

Рассчитаем финансовый результат от реализации злотых:

2 350\* 890 – 2 091 500 = 0

**Практическое задание 2**

Задание:

12 марта 2008 года ОАО «ТоргКолледжБанк» выдал кредит физическому лицу для приобретения автомобиля согласно договору купли-продажи в сумме 1 800 долларов США под процентную ставку 14 % годовых сроком на 3 года.

Иностранная валюта куплена банком за счет собственных средств по курсу 2 145 рублей. Безналичные белорусские рубли перечислены на текущий счет физического лица- продавца автомобиля. В обеспечение кредита принято поручительство физических лиц в сумме 4 400 000. Погашение кредита производится иностранной валютой равными долями с апреля 2008 года по 20 число каждого месяца. Проценты по кредиту выплачиваются иностранной валютой по 20 число месяца, следующего за расчетным периодом. Расчетный период для начисления процентов: с 01 по 30 число отчетного месяца. При расчете суммы процентов применяется условное количество дней в году (360) количество дней в месяце условно принимается за 30.

31 марта 2008г. производится расчет начисленных процентов за период с 12 марта по 30 марта 2008г.:

1 800 \* 14% \* 19 / 360 \* 100 = 13,3

30 апреля 2008г. производится расчет процентов за период с 1 по 30 апреля. При этом учитывается погашение суммы основного долга по кредиту 18 апреля:

1 800 / 36 мес. = 50 долл. США

1 800 \* 14% \* 17 /360 \* 100 + (1 800 -50) \* 14%\*13/360\*100 = 11,9+8,8=20,7

31 мая 2008 года производится расчет процентов за период с 1 по 30 мая 2008. При этом учитывается погашение основного долга по кредиту 16 мая 2008г.

1750 \* 14% \*15/360\*100 + (1750-50) \* 14% \* 15/360\*100 = 10,2+9,9 = 20,1.

**Список используемой литературы**

1. Малая В.И. Бухгалтерский учет в банках. Мн. БГЭУ 2004.

2. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки. Мн. Книжный дом «Мисанта» 2005.

3. Кравцова Г.И. Организация деятельности коммерческих банков. Мн.БГЭУ 2007. 4.Коноплицкая М.А. Банковские операции. Мн. «Вышэйшая школа» 2008.