Экономический факультет

Заочное отделение

Кафедра экономики и менеджмента

080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

**Контрольная работа**

**По дисциплине «Бухгалтерский учет в коммерческом банке»**

**Вариант 2**

2009 г

# Содержание

Введение

1. Организация и учет расчетов чеками

2.Порядок формирования резервов на возможные потери

3. Учет основных средств

3. Практическая часть

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Все совершаемые за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации и ее филиалов. Банковский баланс представляет собой составляемую ежедневно опись всего того, чем владеет, либо разместил от своего имени банк, и того, что составляет его долг. Баланс должен отвечать следующим основным требованиям: составляется по счетам второго порядка; по каждому счету второго порядка суммы показываются в отдельных колонках (по счетам в рублях, в иностранной валюте, выраженной в рублях и итоговая сумма); итоги выводятся по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам; по ряду счетов суммы показываются по контрсчетам, а итог выводится за минусом этих сумм (сумм по контрсчетам); баланс должен быть оформлен в виде таблицы, т.е. в заголовке указываются название кредитной организации, дата баланса и единица измерения и другие данные; остатки по дебету и кредиту показываются в одну строчку; итоговая сумма должна называться «баланс». Первичные балансы составляются в рублях и копейках, сводные - в единицах, указанных для составления и представления отчетности. Бухгалтерский баланс, результаты которого имеют обобщенный характер, представляет собой портрет банка. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Балансы для публикации составляются на основе баланса по счетам второго порядка по формам, принятым в кредитной организации.

Управление современными банками базируется на использовании количественной информации, выраженной в денежных единицах. При этом бухгалтерская отчётность может включать и качественную информацию (не денежную), если она помогает анализу бухгалтерских отчётов. Отчётность, специально подготовленная в помощь менеджерам, относится к управленческой учётной информации. Она используется в процессе планирования, исполнения и контроля за деятельностью банка.

Развивающиеся рыночные отношения, вызвавшие к жизни коммерческие банки, как один из элементов инфраструктуры рынка, требуют управления их финансовой деятельностью на научной основе. Решению этой проблемы будет способствовать использование работниками коммерческих банков методики экономического анализа, которая необходима для обоснования бизнес – планов, контроля за их выполнением, оценки устойчивости финансового положения банков, финансовых результатов их деятельности, выявления неиспользованных резервов повышения доходности и т.д.

**1. Организация и учет расчетов чеками**

Согласно Положению Центрального банка РФ от 3 октября 2002 г. N 2-П при осуществлении безналичных расчетов могут использоваться расчетные чеки. Чек - документ установленной формы, позволяющий произвести платежи чекодателя чекодержателю.

Чекодатель - лицо, выписавшее чек.

Чекодержатель - лицо, владеющее выписанным чеком.

Плательщик - банк, производящий платеж по предъявленному чеку.

Чек является ценной бумагой и изготавливается по единому образцу. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и приходуются по внебалансовому счету 91207 «Бланки». Кт счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Для получения чеков юридическое лицо представляет в банк заявление для получения чеков. При необходимости вместе с заявлением представляется платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом счете чекодателя 40903 «Расчетные чеки» (П). На этот счет зачисляется сумма средств, депонируемая с соответствующего расчетного счета. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение 10 дней, не считая день его выдачи.

Кредитные организации перед выдачей чеков клиентам обязаны заполнить чеки, проставив на них:

- наименование кредитной организации и ее местонахождение в верхней части чека;

- номер кредитной организации в нижней части чека;

- номер лицевого счета чекодателя в нижней части чека;

- наименование чекодателя - юридического лица, номер его счета в нижней левой части чека;

- предельный размер суммы, на которую может быть выписан чек (на оборотной стороне чека), цифрами и прописью;

- печать и подписи должностных лиц кредитной организации.

Вместе с чеками клиенту выдается идентификационная карточка (чековая карточка) в одном экземпляре. На лицевой стороне карточка содержит:

- наименование кредитной организации и ее местонахождение;

- название «чековая карточка N \_\_»;

- имя юридического лица;

- подпись чекодателя;

- паспортные данные чекодателя;

- номер счета чекодателя.

На оборотной стороне карточки должна быть надпись: «Гарантируем оплату чека, трассированного на нас при соблюдении следующих условий:

- чек может быть выписан на сумму не более указанной на его оборотной стороне;

- подпись чекодателя должна соответствовать образцу подписи, представленной на чековой карточке;

- номер чека должен соответствовать номеру, указанному на чековой карточке;

- чек должен быть оплачен в полной сумме, на которую он выписан;

- должны быть поставлены печать и подпись ответственного работника кредитной организации».

Коммерческие банки сдают принятые чеки в расчетно-кассовый центр с оформленными реестрами в четырех экземплярах:

- первый и второй экземпляры направляются в расчетно-кассовый центр, обслуживающий банк плательщика;

- третий с чеком - остается в расчетно-кассовом центре, обслуживающем банк поставщика;

- четвертый - выдается как расписка о приеме чеков банку поставщика.

Списание средств со счета чекодателя производится на основании поступившего из расчетно-кассового центра реестра чеков. Сами чеки остаются на хранении в расчетно-кассовом центре. Их копии могут быть затребованы по мере необходимости.

## 1. С расчетного счета клиента списаны денежные средства для депонирования на счете приосуществлении безналичных расчетов чеками:

Дт 40702 «Расчетный счет»

Кт 40903 «Расчетные чеки».

## 2. Списаны денежные средства в оплату предъявленного чека:

Дт 40903 «Расчетные чеки»

Кт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации».

**2.Порядок формирования резервов на возможные потери**

В соответствии с решением Совета директоров Банка России и на основании Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» коммерческие банки обязаны формировать резервы на возможные потери.

В состав резервов на возможные потери входит резерв под балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь. Под возможными потерями банка применительно к формированию резерва понимается понесение убытков в будущем при неисполнении контрагентами банка своих обязательств по заключенным сделкам.

Расчетная база резерва и факторы, на основании которых банк выносит мотивированное суждение об уровне риска, определяются банком самостоятельно. Источники получения возможной информации о факторах риска определяются каждым банком самостоятельно, включая такие, как средства массовой информации.

В целях определения величины резервов на возможные потери банки классифицируют отдельные элементы расчетной базы резерва в одну из четырех групп риска:

- I группа (очевидных признаков вероятных потерь не имеется). Резерв по данной группе риска формируется в размере до 20% по каждому элементу;

- II группа (имеется относительно умеренная вероятность потерь). Резерв по данной группе риска формируется по каждому элементу в размере от 20 до 50%;

- III группа (признаки свидетельствуют о весьма высокой вероятности потерь). Резерв по данной группе риска формируется по каждому элементу в размере более 50%;

- IV группа (потери банка очевидны). Резерв формируется по каждому элементу, отнесенному в данную группу, в размере 100%.

При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

Резервы на возможные потери формируются по ценным бумагам, приобретенным для инвестирования, а также вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются балансовые стоимости каждого вида котируемых и некотируемых ценных бумаг, приобретенных для инвестирования.

Расчетная база резерва на возможные потери по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, определяется в величине превышения стоимости приобретения над текущей рыночной стоимостью ценных бумаг.

При отсутствии текущей рыночной стоимости расчетная база резерва определяется в величине остатков на отдельных лицевых счетах балансовых счетов.

Величина резерва на возможные потери отражается на балансовых счетах 50114, 50213, 50312, 50507, 50612, 50709, 50809 «Резервы на возможные потери» в разрезе эмитентов по отдельным элементам расчетной базы.

Резерв под возможные потери создается в валюте Российской Федерации. В отношении рисков, связанных с операциями в иностранной валюте, расчетная база резерва определяется в российских рублях с применением официального курса Банка России на дату создания и корректировки резерва.

Банки формируют резервы с отнесением затрат на его создание на расходы организации.

При формировании резерва в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дт 70209 «Другие расходы» по статье «Отчисления в фонды и резервы по другим операциям» (символ 29103)

Кт 50213, 50312, 50507, 50709, 50809 «Резервы на возможные потери» в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва.

Если величина рассчитанного резерва должна быть больше величины резерва, ранее созданного, то производится доначисление резерва до расчетной величины:

Дт 70209 «Другие расходы» по статье «Отчисления в фонды и резервы по другим операциям» (символ 29103)

Кт 50213, 50312, 50507, 50709, 50809 «Резервы на возможные потери» в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва.

Если величина рассчитанного резерва меньше ранее созданного, то на величину превышения делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 50213, 50312, 50507, 50709, 50809 «Резервы на возможные потери» в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва

Кт 70107 «Другие доходы» по статье «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов по другим операциям» (символ 17103).

При реализации ценных бумаг, по которым ранее был создан резерв, восстановление резервов на доходы отражается следующими проводками:

Дт 50213, 50312, 50507, 50709, 50809 «Резервы на возможные потери» в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва

Кт 70107 «Другие доходы» по статье «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов по другим операциям» (символ 17103).

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении

налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы налогоплательщика на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

Коммерческие банки ежеквартально представляют в территориальные учреждения Банка России расчет резервов на возможные потери по состоянию на 1-е число каждого месяца отчетного квартала в составе отчетности не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Территориальные учреждения Банка России проверяют:

- полноту рассмотрения факторов, о которых банк знал либо должен был знать, при вынесении суждения об уровне риска;

- правильность мотивированного суждения банка о классификации отдельных элементов расчетной базы резервов на возможные потери в соответствующую группу риска;

- правильность формирования резерва исходя из определенной расчетной базы и его отражения в бухгалтерском учете.

При выявлении в ходе проверок на месте фактов неадекватной классификации отдельных элементов расчетной базы или невключения отдельных элементов в расчетную базу территориальное учреждение Банка России направляет банку предписание о реклассификации отдельных элементов расчетной базы, включении в нее дополнительных элементов и о доформирования резервов.

**3. Учет основных средств**

К основным средствам банка относятся: здания, сооружения, оборудование, приборы,

вычислительная техника, транспортные средства, хозяйственный инвентарь и прочие предметы.

Кроме того, к основным средствам относятся:

- земельные участки в собственности банка;

- оружие - независимо от стоимости (боеприпасы - на соответствующем счете по учету хозяйственных материалов);

- объекты сигнализации, телефонизации - независимо от стоимости, не включенные в стоимость здания при строительстве.

Основные средства банка используются в течение длительного периода времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев.

Основные средства банков формируются из нескольких источников:

поступление при формировании уставного капитала; получение безвозмездно; приобретение за плату; путем строительства и реконструкции объектов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставный капитал банка – по договоренности сторон;

- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приемки-передачи основных средств;

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке;

- построенных по фактической себестоимости строительства.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

На балансе основные средства учитываются по их стоимости, т.е. в сумме затрат по приобретению, сооружению или постройке, включая расходы по доставке и установке, а также переоценки.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете 60404 «Земля».

На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Поступившие основные средства в качестве вклада в уставный капитал приходуются проводкой:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)», по лицевым счетам предметов

Кт 60322 «Расчеты с прочими дебиторами», по лицевым счетам акционеров (учредителей).

Поступившие основные средства безвозмездно приходуются проводкой:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)», по лицевым счетам предметов

Кт 70107 «Другие доходы банка».

Приобретение основных средств банками осуществляется в пределах имеющихся ресурсов на эти цели.

Источниками финансирования капитальных вложений являются следующие средства:

- фонды накопления (счет 10703 «Фонды накопления»), представляющие собой часть прибыли банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения;

- фонд амортизации основных средств.

К капитальным вложениям банков относятся все затраты, осуществляемые непосредственно банками.

Произведенные капитальные вложения учитываются на счете первого порядка 607

«Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке».

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до

состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

Сальдо по счетам учета капитальных вложений отражает величину затрат банка в незавершенное строительство и приобретение основных средств, а также сумму незаконченных затрат по приобретению нематериальных активов.

Оплата приобретаемых банком материальных ценностей производится в зависимости от условия договора в предварительном порядке или после получения материальных ценностей.

Оплата производится на основании счетов поставщиков, составленных в установленном порядке, с разрешительной визой председателя Правления банка или его заместителя.

При предварительной оплате материальных ценностей должностное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности, на счете поставщика указывает свою фамилию и должность. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам, ответственным за их хранение.

Приобретение основных средств в бухгалтерском учете отражается следующими записями:

### 1. Произведена оплата указанных ценностей:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по лицевым счетам поставщиков, транспортных и других организаций

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Если погрузо-разгрузочные работы оплачиваются наличными деньгами, то в этом случае кредитуется счет кассы.

### 2. Получены ценности от поставщиков:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по лицевым счетам соответствующих объектов

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по лицевым счетам поставщиков, транспортных и других организаций.

### 3. На основании акта вводятся в эксплуатацию основные средства:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)», по лицевому счету предмета

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по лицевым счетам соответствующих объектов.

### 4. Отражается источник финансирования капитальных вложений:

Дт 70501 «Использование прибыли отчетного года»

Кт 10703 «Фонды накопления».

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизационных отчислений на полное восстановление.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта (предмета) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится одним из способов начисления амортизационных отчислений:

- линейным методом;

- нелинейным методом.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле

K = (1 / n) х 100%,

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При применении нелинейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении нелинейного метода норма амортизации объекта амортизируемого имущества определяется по формуле

K = (2 / n) х 100%,

где K - норма амортизации в процентах к остаточной стоимости, применяемая к данному объекту амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При этом с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20% от первоначальной (восстановительной) стоимости этого объекта, амортизация по нему исчисляется в следующем порядке:

1) остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества в целях начисления амортизации фиксируется как его базовая стоимость для дальнейших расчетов;

2) сумма начисляемой за один месяц амортизации в отношении данного объекта амортизируемого имущества определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта.

Способ начисления амортизации подлежит утверждению в составе учетной политики банка и применяется для всех основных средств в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Для учета амортизационных отчислений в Плане счетов предусмотрен пассивный счет 606

«Амортизация основных средств».

По кредиту счета проводятся:

- суммы амортизации, начисленной в соответствии с установленными нормами начисления на полное восстановление, в корреспонденции со счетом учета расходов;

- суммы увеличения амортизации при дооценке объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

По дебету счета проводятся:

- суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных

средств в корреспонденции со счетом учета выбытия (реализации) имущества;

- суммы уменьшения амортизации вследствие уценки объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется по отдельным инвентарным объектам.

Начисление амортизации на полное восстановление основных средств отражается проводкой:

Дт 70209 «Другие расходы банка» по установленным нормам каждого вида основных средств, по соответствующему лицевому счету предмета

Кт 606 «Амортизации основных средств», по лицевым счетам каждого объекта (предмета).

Банки имеют право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать полностью или частично объекты основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Порядок переоценки определяется нормативными документами Банка России.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

В бухгалтерском учете результаты переоценки отражаются следующими проводками:

Дт 604 «Основные средства (кроме земли)», по лицевому счету переоцениваемому имуществу Кт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке».

Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается записью:

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» Кт 606 «Амортизация основных средств».

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета):

# Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кт 604 «Основные средства (кроме земли)», по лицевому счету переоцениваемому имуществу.

Затем отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки:

# Дт 606 «Амортизация основных средств»

Кт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке».

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года отражаются в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года.

При этом начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Выбытие объекта основных средств имеет место в случаях перехода права собственности (продажи), безвозмездной передачи, списания вследствие морального и физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций. Банк может продавать излишние и ненужные ему материальные ценности. Продажа производится на основании письма (заявления) покупателя.

Продажа производится по договорной цене, но не ниже балансовой стоимости, с взиманием с получателя налога на добавленную стоимость.

Отпуск производится в установленном порядке после предварительной оплаты продаваемых ценностей.

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в банке создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены заместитель руководителя банка, главный бухгалтер (бухгалтер), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входят:

- осмотр объекта (предмета) имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;

- установление причин списания объекта;

- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

- определение возможности использования или реализации отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемых объектов отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;

- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В актах должны быть указаны данные, характеризующие объект,

- дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Акты утверждаются руководителем банка.

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на специальном счете 612 «Реализация (выбытие) имущества». На этом счете отражаются результаты (прибыль, убыток) выбытия (реализации) основных средств.

Аналитический учет на счете ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет выбывающих (реализуемых) основных средств.

Выбытие (реализация) основных средств отражается проводками:

## 1. Поступили денежные средства за реализуемые основные средства:

Дт корреспондентского счета банка, расчетного, текущего счета покупателя Кт 61201 «Реализация (выбытие) имущества», по соответствующему лицевому счету.

## 2. Списаны реализованные, выбывающие основные средства по балансовой стоимости:

а) Дт 61202 «Реализация (выбытие) имущества», по соответствующему лицевому счету

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)», по соответствующим лицевым счетам; б) Дт 60601 «Амортизация основных средств», по соответствующим лицевым счетам Кт 61201 «Реализация (выбытие) имущества», по соответствующему лицевому счету.

## 3. Списаны затраты, связанные с реализацией имущества:

Дт 61202 «Реализация (выбытие) имущества»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

## 4. Оприходована стоимость материалов по цене возможного использования:

Дт 610 «Хозяйственные материалы»

Кт 61201 «Реализация (выбытие) имущества», по соответствующему лицевому счету.

Образовавшееся по окончании реализации основных средств сальдо - кредитовое по счету 61201 либо дебетовое по счету 61202 - в этот же день перечисляется:

- дебетовое - на счет учета расходов;

- кредитовое - на счет учета доходов по соответствующим лицевым счетам. При этом в

бухгалтерском учете будет сделана следующая запись:

Дт 61201 «Реализация (выбытие) имущества»

Кт 70101 «Другие доходы»

или

Дт 70209 «Другие расходы»

Кт 61202 «Реализация (выбытие) имущества».

При списании как полностью амортизированных, так и не полностью амортизированных ценностей, при безвозмездной передаче ценностей и при списании их по другим причинам (непригодность к дальнейшему использованию, недостача или порча ценностей) делаются указанные выше проводки.

При списании основных средств в случае их физического износа в учете делается запись:

Дт 60601 «Амортизация основных средств», по соответствующим лицевым счетам Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)», по соответствующим лицевым счетам.

Аналитический учет основных средств, их амортизация и переоценка отражаются на счетах, открываемых по каждому объекту или предмету. Каждому объекту присваивается инвентарный номер. Учет осуществляется в инвентарных карточках или книгах, которые группируются в картотеке по группам и нормам амортизационных отчислений. В характеристике счета учета основных средств должны быть указаны:

- наименование объекта, предмета;

- инвентарный номер;

- номер паспорта, если он есть;

- место (структурное подразделение) эксплуатации;

- норма амортизации;

- материально - ответственное лицо (должность, фамилия, инициалы).

При изменении указанных показателей вносятся изменения в характеристику счета.

**3. Практическая часть**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Таблица 1 - Исходные данные |  |  |  |
|  |  |  |  |
| № счета | Наименование счета | Признак счета |  |
| А, П | II вар. |
| 104 | Уставный капитал неакционерных банков | П | 5970 |
| 106 | Добавочный капитал | П | 710 |
| 107 | Фонды - | П | 310 |
| 202 | Наличная валюта к платежным документам | А | 12300 |
| 301 | Корреспондентские счета, в т.ч. | А |  |
| 30102 | Корреспондентские счета кредитных организаций | А | 28200 |
| 30109 | Корреспондентские счета банков - | П | 320 |
| 306 | Расчеты по ценным бумагам (пассивные операции) | П | 75 |
| 313 | Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций | П | 1620 |
| 320 | Кредиты, предоставленные кредитным | А | 13700 |
| 322 | Депозиты и иные размещенные средств в кредитных организациях | А | 1360 |
| 405 | Счета предприятий, находящихся в федеральной Форме собственности | П | 4210 |
| 407 | Счета негосударственных предприятий | П | 57200 |
| 408 | Прочие счета | П | 1505 |
| 409 | Средства в расчетах (пассив) | П | 1530 |
| 423 | Депозиты физических лиц | П | 15460 |
| 426 | Депозиты Физических лиц - нерезидентов | П | 2850 |
| 452 06 | Кредиты, предоставленные негосударственным \* коммерческим предприятиям на срок до 1 гола | А | 48200 |
| 452 15 | Резервы под возможные потери | П | 510 |
| 455 | Потребительские кредиты, представленные Физическим липам на срок от 1 гола до 3 лет | А | 3970 |
| 455 15 | Резервы под возможные потери | П | 278 |
| 50805 | Акции банков | А | 2810 |
| 51501 | Прочие векселя до востребования | А | 35850 |
| 51510 | Резервы под возможные потери | П | 395 |
| 523 | Выпущенные векселя и банковские акцепты | П | 15000 |
| 603 | Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т.ч. |  |  |
| - дебиторская задолженность | А | 14798 |
| - кредиторская задолженность | П | 3180 |
| 604 | Основные средства банков | А | 45800 |
| 606 | Амортизация основных средств | П | 2755 |
| 60901 | Нематериальные активы | А | 460 |
| 60903 | Амортизация нематериальных активов | П | 19 |
| 610 | Хозяйственные материалы | А | 910 |
| 613 | Доходы будущих периодов | П | 1115 |
| 614 | Расходы будущих периодов | А | 150 |
| 701 | Доходы | А | 6505 |
| 702 | Расходы | П | 4150 |
| 703 | Прибыль | А | 92810 |
| 705 | Использование прибыли | А | 1670 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.2. Указать документы и регистры, составить корреспонденцию по | | | |  |
| \_приведенным операциям (приложение 2)\_ | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| №п/п | Содержание операций | Д | К |  |
|  |  |  |  | II вар. |
| 1 | 2 |  |  | 4 |
| 1. | С расчетного счета государственного коммерческого предприятия перечислено в оплату задолженности по налогу на прибыль | 40701 | 40101 | 130 |
| 2. | Выдано наличными негосударственному коммерческому предприятию | 40702 | 20202 | 1800 |
| 3. | Зачислена выручка от иногороднего покупателя на счет негосударственного коммерческого предприятия | 40906 | 40502 | 710 |
| 4. | Сдана сверхлимитная денежная наличность государственным коммерческим предприятием | 40502 | 30102 | 470 |
| 5. | Перечислено иногороднему поставщику со счета негосударственного коммерческого предприятия | 40702 | 60311 | 1210 |
| 6. | Принято платежное поручение от клиента при отсутствии средств на счете | 30220 | 47418 | 950 |
| 7. | Оплачено платежное поручение государственного коммерческого предприятия по картотеке № 2 (2 записи) | 40702 90999 | 40101 90902 | 1100 |
| 8. | Принято платежное требование для акцепта | 40603 | 30102 | 270 |
| 9. | Получен акцепт платежных документов от негосударственного коммерческого предприятия (2 | 90901 99999 | 99999 90901 | 485 |
| 10. | Государственному коммерческому предприятию открыт покрытый аккредитив (2 записи) | 30102 40901 | 40901 40602 | 1500 |
| 11. | Оплачены счета иногороднего поставщика за счет непокрытого (гарантированного) аккредитива | 91305 | 40702 | 4700 |
| 12. | С расчетного счета государственного коммерческого предприятия депонированы средства под расчеты чеками | 40602 | 40903 | 250 |
| 13. | Представлены расчетные чеки для обналичивания в кассе | 40903 | 20202 | 250 |
| 14. | Из кассы банка выдано: |  |  |  |
|  | -в подотчет | 60308 | 20202 | 25 |
|  | -заработная плата | 60306 | 20202 | 1250 |
|  | -государственной коммерческий организации | 40602 | 20202 | 720 |
|  | -негосударственной финансовой организации | 40701 | 20202 | 810 |
| 15. | Из центральной кассы выдано |  |  |  |
|  | -в кассу обменных пунктов | 20206 | 20202 | 1700 |
|  | - для пополнения банкоматов | 20208 | 20202 | 900 |
|  | - в кассу, находящуюся вне помещения банка | 20207 | 20202 | 1800 |
| 16. | Предоставлен кредит государственному коммерческому предприятию на 1 год | 31206 | 40602 | 1000 |
| 17. | В счет обеспечения возвратности кредита приняты ценные бумаги | 99998 | 91312 | 1200 |
| 18. | Создан резерв под возможные потери (2 гр.риска) | 70201 | 50908 | ? |
| 19. | Предоставлен кредит физическому лицу на 30 дней | 45502 | 20202 | 10 |
| 20. | В счет обеспечения принято поручительство | 91305 | 99999 | 15 |
| 21. | Создан резерв под возможные потери (1 группа риска) |  |  | ? |
| 22. | Погашены срочные проценты по кредиту, представленному государственному некоммерческому предприятию. |  |  | 500 |
| 23. | Начислены в текущем порядке проценты по кредитам представленным: |  |  |  |
|  | -1 группа риска |  |  | 210 |
|  | - 2 группа риска |  |  | 120 |
| 24. | Погашена задолженность государственным коммерческим предприятием по представленному кредиту: |  |  |  |
|  | - по основной сумме долга |  |  | 5500 |
|  | - по текущим % (1 группа риска) |  |  | 210 |
|  | - по текущим % (2 группа риска) |  |  | 120 |
| 25. | Перенесен в разряд просроченных кредит, предоставлен негосударственной коммерческой организации |  |  | 850 |
| 26. | Закрыт старый резерв по кредиту (2 группа риска) |  |  | ? |
| 27. | Создан новый резерв по просроченному кредиту (3 группа риска) |  |  | ? |
| 28. | Просрочены проценты, начисленное по кредиту, представленному государственной финансовой организации (1 группа риска) |  |  | 160 |
| 29. | С расчетного счета МП Оплачена просроченная задолженность по кредиту: |  |  |  |
|  | - по основной сумме долга |  |  | 210 |
| 1 | - по % |  |  | 60 |
|  |  |  |  |  |
| 30. | Полностью погашения задолженность государственного некоммерческого предприятия по кредиту, представленному на 90 дней под залог недвижимости (2 записи) |  |  | 500 |
| 31. | Закрыт резерв под возможные потери (2 гр. риска) |  |  | ? |
| 32. | Просроченная задолженность по кредиту, представленному негосударственному коммерческому предприятию, погашена за счет резерва: |  |  |  |
|  | - основная сума долга |  |  | 470 |
|  | - проценты |  |  | ПО |

**Заключение**

Таким образом, отчетность формирует содержание основных понятий: капитал, активы, пассивы. Обязательства на основе агрегирования чистых бухгалтерских позиций и может рассматриваться как язык понятный как бухгалтеру, так и руководству банка и внешним пользователям. В процессе прямого использования отчетности анализируются только ее данные. При так называемом косвенном анализе учитывается корректность методологии построения отдельных форм отчетности.

С началом переходного периода к рыночным отношениям термин «финансовый» и «управленческий» учет используется все чаще. В перспективе бухгалтерская информация и финансово-управленческая отчетность будут формироваться на основе общих принципов, которые должны быть подкреплены соответствующей методологией. Этот процесс пойдет тем быстрее, чем больше пользователей осознают себя потребителями достоверной информации.

Обобщающая оценка деятельности банка производится на основании результатов осуществленного экономического анализа ее. При этом используется система абсолютных и относительных показателей, которые характеризуют динамику развития банковской деятельности и ее направление, финансовое положение и финансовые результаты деятельности банка.

**Список используемой литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации.

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

4 Положение Центрального банка РФ от 9 июля 2003 г. N 232-П "О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери".

5. Организация и учет банковских операций С.К. Семенов, М: Финансы и статистика, 2004.

6. Селиванова Т.С. Бухгалтерский учет в банках типовые проводки, ситуации, примеры и задачи с решениями: учебное пособие \-Ростов и/Д: Феникс 2004.