Федеральное агентство по образованию

САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УНИВЕРСИТЕТ.

ФИЛИАЛ в г. ТОЛЬЯТТИ

*ул. Тополиная 18 (тел. 38-50-50)*

СТУДЕНТ Шаронова Анна Владимировна

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ Заочная

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ «Финансы и кредит»

КУРС пятый ГРУППА Ф-552

ПРЕДМЕТ Учет и операционная деятельность в банках

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По теме Вариант 3

Дата получения работы деканатом -\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата получения работы преподавателем -\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата возвращения работы в деканат -\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Оценка работы -\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Преподаватель -\_Вакер М.В.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

г. Тольятти

**Бланк задания**

**ЗАДАНИЕ 1.**

Учёт и оформление операций по образованию и использованию резервных фондов на возможные потери по кредитам

**ЗАДАНИЕ 2.**

Учёт и оформление расчётов между банками путём зачёта

**ЗАДАНИЕ 3.**

Коммерческий банк получает в долгосрочную аренду компьютер балансовой стоимостью 59 600 рублей на 5 лет. Арендная плата перечисляется ежемесячно. Проценты в пользу арендодателя уплачиваются ежемесячно в размере 600 рублей. Амортизация начисляется ежемесячно по норме 10%. По истечении срока аренды компьютер переходит в собственность банка-арендатора.

Составить бухгалтерские проводки по балансовым счетам:

* по поступлению компьютера в аренду;
* перечислению арендных платежей;
* начислению и уплате процентов;
* начислению амортизации;
* переходу компьютера в собственность банка-арендатора.

**ЗАДАНИЕ 4.**

По расчётному счёту 40702 предприятия в коммерческом банке 5 апреля 2000 года совершены следующие операции:

1.по денежному чеку выданы наличные на заработную плату – 320 000 рублей;

2.оплачена комиссия банку за расчётно-кассовое обслуживание - 1 100 рублей;

3.перечислен подоходный налог по платёжному поручению – 67 700 рублей;

4.начислены банком проценты за привлечённые средства предприятия – 3 100 руб.

Отразить по счёту предприятия произведённые операции и определить остаток на 6 апреля 2000 года, если остаток на 5 апреля составлял 390 000 рублей.

**ЗАДАНИЕ 1. Учёт и оформление операций по образованию и использованию резервных фондов на возможные потери по кредитам**

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) — специальный резерв, необходимость которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банка.

**Необходимость формирования**

Резерв формируется [кредитной организацией](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F) при обесценении [ссуды](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0) (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения [заёмщиком](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%91%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BA) обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее кредитный риск по ссуде).

При выдаче [кредита](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82) всегда существует вероятность его неуплаты, то есть банк не может однозначно определить в момент заключения сделки и в ходе сопровождения кредита факт возврата [долга](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%BB%D0%B3) своевременно и в полном объёме. Поэтому при помощи формирования резерва банком закладывается риск невозврата (так называемый «кредитный риск»). Таким образом, данный резерв обеспечивает создание банку более стабильных условий финансовой деятельности, позволяя избегать колебаний величины [прибыли](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C), связанной со списанием потерь по ссудам. Источником образования резерва являются отчисления, относимые на расходы банка. То есть в [бухгалтерском учёте](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D1%91%D1%82) создание резервов отражается как расходы банка, а восстановление, вследствие гашения кредитов либо из-за снижения ставки резерва — как доходы банка.

Формирование резерва производится:

* по каждой ссуде в том случае, если ссуда имеет индивидуальные признаки обесценения (как правило, это кредиты, выданные не на условиях действующих в банке программ кредитования, то есть имеющие отличительные особенности в сумме, сроке, ставке, обеспечении по сравнению с остальными кредитами);
* по [портфелю однородных ссуд](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9F%D0%BE%D1%80%D1%82%D1%84%D0%B5%D0%BB%D1%8C_%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D1%85_%D1%81%D1%81%D1%83%D0%B4&action=edit&redlink=1) (ПОС), то есть по группе ссуд, незначительных по сумме и имеющих общие признаки.

**Размер расчётного резерва**

Для определения размера расчётного резерва в соответствии с нормативными актами [ЦБ РФ](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%91_%D0%A0%D0%A4) используется разделение ссуд на категории качества.

В случае оценки индивидуального кредитного продукта определение категории качества ссуды, т.е. вероятности её обесценения, осуществляется на основании профессионального суждения с применением комбинации двух критериев, «финансовое положение» и «качество обслуживания долга». Согласно таблице все ссуды делятся на пять категорий качества:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Обслуживание долга Финансовое положение** | **Хорошее** | **Среднее** | **Неудовлетворительное** |
| **Хорошее** | Стандартные(I категория качества) | Нестандартные(II категория качества) | Сомнительные(III категория качества) |
| **Среднее** | Нестандартные(II категория качества) | Сомнительные(III категория качества) | Проблемные(IV категория качества) |
| **Плохое** | Сомнительные(III категория качества) | Проблемные(IV категория качества) | Безнадежные(V категория качества) |

В соответствии с Положением №254-П от 26.03.2004 ставка риска определяется по следующей таблице:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Категория качества** | **Наименование** | **Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде** |
| I категория качества (высшая) | Стандартные | 0% |
| II категория качества | Нестандартные | от 1% до 20% |
| III категория качества | Сомнительные | от 21% до 50% |
| IV категория качества | Проблемные | от 51% до 100% |
| V категория качества (низшая) | Безнадежные | 100% |

Ссуды, объединённые в ПОС, в зависимости от продолжительности просроченных платежей группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ([ипотечные ссуды](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D0%BA%D0%B0) и кредиты на покупку автотранспортных средств) и прочих ссуд:

* портфель ссуд без просроченных платежей;
* портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
* портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
* портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
* портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней.

В Положении №254-П от 26.03.2004 предусмотрено два варианта определения минимальной ставки резерва по портфелю однородных ссуд, предоставленных [физическим лицам](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE), на усмотрение кредитной организации. Выбранный вариант банк обязан закрепить в своей кредитной политике.

Для субъектов [малого](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B0%D0%BB%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81) и среднего предпринимательства закреплён единственный способ определения ставки риска, который совпадает с вариантом 1, предложенным для физических лиц.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Портфели однородных ссуд** | **По ссудам, предоставленнымфизическим лицам (вариант 1),субъектам малого и среднегопредпринимательства** | **По ссудам, предоставленнымфизическим лицам (вариант 2)** |
| **по портфелям обеспеченных ссуд** | **по портфелям прочих ссуд** | **по портфелям обеспеченных ссуд** | **по портфелям прочих ссуд** |
| портфель ссуд без просроченных платежей | 0,5% | 1% | 0,75% | 1,5% |
| портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней | 1,5% | 3% |
| портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней | 10% | 20% | 10% | 20% |
| портфель ссуд с просроченными платежамиот 91 до 180 календарных дней | 35% | 50% | 35% | 50% |
| портфель ссуд с просроченными платежами свыше 180 календарных дней | 75% |

**Периодичность формирования**

Размер резерва на возможные потери по ссудам корректируется банком ежедневно в соответствии с изменением величины и качества кредитного портфеля, то есть в связи с выдачей (погашением) кредитов, переходом из одной категории качества в другую, изменением ставки риска по отдельным ссудам.

Определение ставки резерва производится банком не реже одного раза в квартал на основании профессиональных суждений по индивидуальным кредитам и портфелям однородных ссуд.

Учет резервов на возможные потери по ссудам ведется согласно Плану счетов на лицевых счетах учета по срочным ссудам, открываемых в разрезе заемщика:

 44210 - по кредитам, предоставленным финансовым органам субъектов РФ и местным органам власти;

 44310 - по кредитам, предоставленным государственным внебюджетным фондам РФ;

 44410 - по кредитам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов РФ и местным органам власти и т. д.

 Учет резервов на возможные потери по ссудам строится в разрезе балансовых счетов по субъектам, их формам собственности, по срочной и просроченной задолженности.

 Создание резерва по срочным кредитам записывается следующей бухгалтерской проводкой:

 Д 70606 «Расходы»

 К 47425 «Резервы под возможные потери».

 Если кредит просрочен, то сначала следует доначислить резерв до

необходимых размеров, что отражается записью:

 Д 70606 «Расходы»

 К 47425 «Резервы под возможные потери».

 При погашении ссуды резерв списывается на доходы (использование резерва):

 Д 47425 «Резервы под возможные потери»

 К 70601 «Доходы».

 Если ссуда не была возвращена, банки могут самостоятельно производить списание резерва (кроме списания по крупным кредитам и кредитам, выданным инсайдером, а также льготных кредитов). Ссуда признается безнадежной и оформляется соответствующей выписной из протокола заседаний кредитного комитета, заверенной правлением и советом банка.

 Списание суммы основного долга записывается бухгалтерской проводкой:

 Д 32403 «Резервы под возможные потери»

 К 45812 «Кредиты, не погашенные в срок негосударственными коммерческими предприятиями и организациями».

 Во внебалансовом учете открывается счет 91802 «Задолженность клиентов (кроме кредитных организаций), списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам»:

 Д 91802 «Задолженность клиентов (кроме кредитных организаций), списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам»

 К 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

 Если размер резерва не достаточен для списания, то недостающая часть списывается за счет фондов банка:

 Д 10701 «Резервный фонд»

 К 45812 «Кредиты, не погашенные в срок негосударственными коммерческими предприятиями и организациям».

**ЗАДАНИЕ 2. Учёт и оформление расчётов между банками путём зачёта**

**Учет операций между банками путем зачета ведется на счете № 30218 «Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)»**

Назначение счета: проведение взаимозачета платежей между участниками расчетов в расчетной НКО, имеющей соответствующую лицензию Банка России. Участниками расчетов могут быть кредитные организации и другие юридические лица по соглашению с расчетной НКО.

По дебету счета отражаются суммы расчетных документов, по которым средства направлены от одних участников расчетов другим.

По кредиту счета отражаются суммы расчетных документов, по которым средства получены одним участником расчетов от других участников.

Счет ежедневно закрывается.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому участнику взаимозачета в расчетной НКО.

При проведении взаимозачета лицевые счета участников клиринга корреспондируют друг с другом. В результате взаимозачета на каждом лицевом счете выводится чистая позиция: дебетовое или кредитовое сальдо. В тот же операционный день дебетовое сальдо должно быть погашено со счета участника взаимозачета, указанного в договоре между участником расчетов и расчетной НКО, кредитовое сальдо должно быть перечислено на этот счет. По окончании дня каждому участнику расчетов направляется ведомость списанных и зачисленных сумм по его лицевому счету, открытому в расчетной НКО.

**Клиринг (от англ. clearning — очищать, вносить ясность) представляет собой систему безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований и обязательств и используемую банком в целях уменьшения нуждаемости в средствах и упрощения обмена платежами.**

**При расчетах по клирингу банки, участвующие в производстве платежей, дают возможность требованиям и обязательствам накопиться на протяжении определенного периода времени (как правило, в течение одного операционного дня), по окончании которого производится их взаимозачет и по счетам участников расчетов реальные денежные средства перечисляются лишь в сумме незачтенного сальдо. В результате клиринг значительно сокращает потребности банков в платежных средствах, поскольку денежные претензии (дебиторская задолженность) участников расчетов погашаются их же денежными обязательствами (кредиторская задолженность) без использования - реальных денег.**

**Стратегия развития платежной системы России, принятая ЦБ РФ 1 апреля 1996 г., предусматривает использование клиринговой системы платежей в межбанковских расчетах, прежде всего на основе функционирования негосударственных клиринговых организаций. Клиринговые учреждения в структуре банковской системы РФ входят в группу небанковских кредитных организаций.**

**В РФ клиринговые учреждения действуют в соответствии с Временным положением о клиринговом учреждении от 1 октября 1991 г. Согласно Положению клиринговое учреждение — это организация, являющаяся юридическим лицом, заявившая себя в качестве центра взаимных расчетов, которой на основании лицензии, выдаваемой ЦБ РФ, предоставлено право осуществлять расчетные (клиринговые) операции, а также ограниченное количество банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга.**

**Основными целями создания клирингового учреждения являются:**

* **ускорение расчетов между банками и другими кредитными учреждениями в РФ и с другими государствами;**
* **повышение достоверности и надежности расчетов;**
* **развитие новых форм безналичных расчетов посредством чеков, векселей, кредитных карточек;**
* **создание современной информационной банковской структуры;**
* **наиболее рациональное использование временно свободных ресурсов банка.**

**Учредителями клиринговой организации могут быть коммерческие банки, ЦБ РФ, другие юридические и физические лица, а клиентами — коммерческие банки, биржи, другие кредитные учреждения. Клиринговое учреждение создается на основе любой формы собственности и осуществляет свою деятельность на коммерческой основе.**

**Основными операциями, которые относятся непосредственно к осуществлению клиринга, являются:**

* **прием расчетных документов от клиентов в электронной форме по каналам связи;**
* **контроль на наличие заявленной к платежу суммы на счете банка-плательщика;**
* **проведение расчетных документов по счетам клиентов клирингового учреждения с зачетом взаимных платежей, формированием сводных авизо;**
* **подтверждение баланса в конце операционного дня;**
* **рассылка выписок по счетам клиентов, других отчетных документов.**

**Помимо основных операций клиринговое учреждение может осуществлять и ряд других операций, поддерживающих выполнение клиринга, в частности оказание брокерских и консультационных услуг, лизинговых операций.**

**В настоящее время клиринговые организации в РФ могут работать с использованием одной из двух базовых моделей клиринговых расчетов, содержание которых регламентировано следующими нормативными документами ЦБ РФ:**

* **Положение о порядке проведения платежей без предварительного депонирования средств на счетах банков-участников в кредитном (клиринговом) учреждении от 29 декабря 1993 г.;**
* **Положение о порядке проведения платежей с предварительным депонированием средств на счетах банков-участников в кредитном (клиринговом) учреждении от 29 декабря 1993 г.**

**Первая модель представляет собой клиринг без предварительного депонирования средств (классическая модель). В этом случае для проведения взаимозачета клиринговая палата открывает балансовый счет 30218 «Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)». По дебету счета 30218 отражаются суммы расчетных документов, по которым средства направлены от одних участников расчетов другим, по кредиту — суммы, по которым средства получены одним участником расчетов от других. Счет ежедневно закрывается с нулевым сальдо.**

**В аналитическом учете на данном счете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банку — участнику взаимозачета. Документы от участников поступают по каналам связи в компьютерную систему клирингового центра в течение всего операционного дня. Первичные документы регистрируются и отражаются по дебету счета плательщика и кредиту счета получателя. После окончания приема документов для очередного клирингового сеанса рассчитывается сальдо счета каждого из участников взаимозачетов. По результатам этого расчета составляется оборотно-сальдовая ведомость, которая передается в ЦБ РФ. Ведомость содержит обороты по счетам каждого участника за день и значение сальдо его позиции.**

**Урегулирование чистых дебетовых позиций банков-участников может производиться в соответствии с одним из следующих вариантов:**

* **за счет средств на корреспондентских счетах банков-участников в ЦБ РФ. В этом случае ЦБ РФ сообщает клиринговой палате сведения о состоянии корреспондентского счета банка-участника и сумме платежей, которая может быть проведена по счету;**
* **за счет средств, поступление которых на корреспондентский счет банка-участника, по информации, полученной от ЦБ РФ, гарантировано до начала окончательного клирингового сеанса. В этом случае банк-участник обязан к последнему клиринговому сеансу предпринять усилия по урегулированию дебетовой позиции своего лицевого счета за счет, операций на денежном рынке (кредитных, операций с ценными бумагами), а также за счет получения кредита на подкрепление корреспондентского счета в ЦБ РФ;**
* **отзывом банком-участником некоторых своих платежей.**

**По завершении окончательного клирингового сеанса клиринговая палата передает рассчитанные и урегулированные позиции банков-участников в ЦБ РФ для непосредственного их отражения на соответствующих корреспондентских счетах этих банков.**

**Вторая модель представляет собой клиринг с предварительным депонированием средств. По этой модели для учета средств, депонированных банками-участниками для взаимозачета, на балансе клиринговой палаты открывается счет 30214 «**Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций**», который ведется в разрезе лицевых счетов банков-участников. Расчеты каждого из них осуществляются в пределах остатка средств на данном лицевом счете. Одновременно общая сумма средств, депонированных клиентами в клиринговом центре, отражается на его корреспондентском счете в РКЦ 30104 «Корреспондентские счета центров взаимных расчетов, клиринговых организаций в Банке России».**

**Для взаимозачета платежей между участниками расчетов клиринговый центр на балансовом счете 30218 «Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга) открывает лицевые счета каждому банку-участнику. Все окончательные расчеты по клирингу осуществляются в день их проведения. Дебетовое сальдо по счету взаимных расчетов банка-участника; образующееся по итогам операционного дня, погашается за счет депонированных средств:**

**Дт сч. 30214;**

**Кт сч. 30218.**

**Кредитовое сальдо зачисляется клиринговым центром на счет участника расчетов — получателя платежа:**

**Дт сч. 30218;**

**Кт сч. 30214.**

**На настоящий момент лицензию на ведение клиринговой деятельности имеют порядка 20 учреждений в РФ.**

**Все операции между банками-участниками системы клиринговых расчетов проводятся в режиме реального времени, а платежи за пределами Центра – в режиме прямых расчетов через МЦИ при ЦБ РФ. Также следует отметить, что клиринговая система может успешно использоваться и для обработки платежной информации как внутри одного банка, имеющего большое количество отделений и филиалов, так и способна обрабатывать потоки денежных средств между крупными банками, у которых появляются дополнительные средства управления своей ликвидностью и снижаются издержки на проведение большого количества мелких платежей.**

**Главной отличительной особенностью Расчетных Палат перед обычными банками является наличие специальной лицензии Центрального Банка России, которая не дает им право производить кредитные функции. Поэтому мы можем говорить именно о надежности проведения платежей через небанковские кредитные организации. Клиринговое учреждение свободно от основных банковских рисков и несет ответственность за правильность расчетов чистых позиций банков-участников, своевременное отражение чистых позиций по их счетам и дебетовое сальдо по своему корреспондентскому счету, если оно образовалось в результате операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью.**

**При этом основным направлением деятельности почти всех Расчетных Палат является проведение региональных и внутрирегиональных расчетов. Работает схема, при которой взаимозачет (клиринг) производится между банками-корреспондентами по бухгалтерским книгам в Расчетных Центрах - клиринговых палатах. Банки-корреспонденты выходят на связь с центрами по несколько раз в день. Электронный документооборот в таких клиринговых палатах очень высок, т.к. согласно статистике порядка 70-80% всех платежей являются местными. Таким образом, удается сократить время прохождения платежей между банками до режима реального времени, что является экономически выгодным для них, позволяя оборачивать денежные средства по несколько раз в день. В клиринговых центрах невозможна ситуация, при которой банк, открыв счет для проведения платежей, переставал бы регулярно выходить на связь.**

**До недавнего времени Расчетные Палаты были замкнуты только на свои регионы и их возможностями не могли пользоваться банки-участники из других областей России. Ситуацию изменил Межбанковский Расчетный Центр «Московская Расчетная Палата», имеющий корреспондентские отношения со всеми Расчетными Палатами России, что позволяет ему оперативно проводить платежи не только из регионов на Москву и обратно, но и проводить платежи между клиентами двух разных Расчетных Палат практически в режиме реального времени. Кроме того, Расчетный Центр «Московская Расчетная Палата» имеет доступ в межрегиональную электронную платежную систему Банка России, что позволяет оперативно вести платежи с регионами, которые не имеют клиринговых центров.**

**Специально разработанные организационно-технологические мероприятия и совершенное программное обеспечение позволяют клиентам Расчетного Центра «Московская Расчетная Палата» получать полную информацию о движении средств на счете за предыдущий день, включая полную сумму поступлений, не позднее 9.00 утра московского времени.**

**Прием платежных документов на списание средств с корреспондентского счета текущей датой в Расчетном Центре «Московская Расчетная Палата» установлен до 17.00 московского времени. Данная особенность позволяет руководству региональных финансовых центров использовать дополнительное время для более полного оперативного учета и оптимизации распределения средств между различными сегментами рынка.**

**Одним из основных направлений оптимизации работы клиринговых палат и ускорения процесса обращения денежных масс является ввод и усовершенствование программного пакета ППП «Система межбанковского клиринга», которая является практической реализацией идеи автоматизации клирингового процесса. Пакет охватывает автоматизацию, как работы самой клиринговой палаты, так и работы банков-участников клирингового сеанса. ППП содержит два функционально различных программных модуля: «АРМ оператора клиринговой палаты» и «АРМ оператора банка» и представляет собой программный продукт, построенный по схеме «клиент-сервер». Сервером является модуль «АРМ оператора клиринговой палаты», а клиентом – модуль «АРМ оператора банка». В системе всегда действует один сервер и неограниченное количество клиентов. Модуль «АРМ оператора клиринговой палаты» устанавливается на сервере клиринговой палаты, а экземпляры модуля «АРМ оператора банка» – на серверах или рабочих станциях банков-участников клирингового процесса, по одному на каждый банк. ППП обеспечивает всю необходимую функциональность для работы клиринговой палаты, однако для реального внедрения необходима существенная доработка в области сохранения целостности данных и контроля доступа к ним. Однако эта доработка может производиться независимо от существующего кода стандартными средствами СУБД. Система взаимосвязанных таблиц данных сервера реализована на базе СУБД Oracle 7.3.3 Server. Рекомендуемыми операционными системами для этой СУБД являются SCO Unix версии 5.2 и выше либо Windows NT Server версии 4.0 и выше. Клиентская часть реализована на базе СУБД Personal Oracle 7.3.3. Удаленный доступ к серверу БД реализован с помощью стандартного средства СУБД Oracle 7.3.3 – Oracle SQL\* Net. Графический пользовательский интерфейс обоих модулей реализован в RAD-среде разработки приложений Borland Delphi 3.0 Client/Server для операционной системы Windows 95 или Windows NT Workstation. Таким образом мы видим, что существуют пути совершенствования систем межбанковского клиринга основанных на технической модернизации процессов, развитие программного обеспечения межбанковских взаимоотношений не должно отставать всеобщих тенденций развития технологий.**

**Задание 3**

**поступление компьютера в аренду**

Дт 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства»

Кт 60605 «Арендные обязательства»

59600,00

**перечисление арендных платежей**

Дт 60605 «Арендные обязательства»

Кт 30102 «К/с кредитных организаций в Банке России»

993,00 (59600,00/60 месяцев)

**начисление процентов**

Дт 70601 «Другие расходы»

Кт 60605 «Арендные обязательства»

36000,00 (600,00\*60 месяцев)

**уплата процентов**

Дт 60605 «Арендные обязательства»

Кт 30102 «К/с кредитных организаций в Банке России»

600,00

**начисление амортизации**

Дт 70601 «Другие расходы»

Кт 60604 «Амортизация долгосрочно арендуемых основных средств»

56960,00 (59600,00\*10%)

**переход компьютера в собственность банка-арендатора**

Дт 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства»

Кт 60605 «Арендные обязательства»

59600,00

Дт 60701 «Собственные капитальные вложения»

Кт 60405 «Долгосрочно арендуемые основные средства»- оприходован объект по первоначальной стоимости

59600,00

Дт 60401 «Основные средства банков – здания и сооружения»

Кт 60701 «Собственные капитальные вложения»

59600,00

**Одновременной по внебалансовому счету списываются ресурсы, использованные на капитальные вложения:**

Дт 91901 «Средства фондов накопления» и др.

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами»

59600,00

**Задание 4**

1.по денежному чеку выданы наличные на заработную плату – 320 000 рублей;

Дт 40702

Кт 20202

320000,00

2.оплачена комиссия банку за расчётно-кассовое обслуживание - 1 100 рублей;

Дт 40702

Кт 40906

1100,00

3.перечислен подоходный налог по платёжному поручению – 67 700 рублей;

Дт 40702

Кт 30102

67700,00

4.начислены банком проценты за привлечённые средства предприятия – 3 100 руб.

Дт 30220

Кт 40702

1100,00

Дт 40702 Кт

|  |  |
| --- | --- |
| 320000,001100,0067700,00 | \_Нач. с-до = 390000,00\_\_\_\_\_\_1100,00 |
| Кон. С-до = 388800,00 | Кон. С-до = 1100,00 |

 Остаток по сч. = 2300,00

Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс РФ.
2. Налоговый Кодекс РФ.
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. ФЗ от 27.12.2009 N 352-ФЗ);
4. Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ. (ред. от 28.09.2010) "О бухгалтерском учете".
5. Положение ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2006 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
6. [Положение ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=95787).
7. **Положение о порядке проведения платежей без предварительного депонирования средств на счетах банков-участников в кредитном (клиринговом) учреждении от 29 декабря 1993 г.**
8. **Положение о порядке проведения платежей с предварительным депонированием средств на счетах банков-участников в кредитном (клиринговом) учреждении от 29 декабря 1993 г.**
9. Положение от 24 апреля 2000 года № 112-П «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации».
10. А.В. Беляков [Резервы на возможные потери - экономическая сущность и учёт для целей налогообложения](http://www.aspe.spb.ru/Papers/25_16.pdf).
11. А.А.Курносенко Особенности правового регулирования банковскими рисками в условиях рыночной экономики // Банковское право. — 2008.
12. О.С.Погорелова Проблемы прогнозирования кредитных рисков // Банковское кредитование. — 2008.
13. А.А.Слуцкий Концепция определения значения миримального резерва по ссудам // Банковское кредитование. — 2008.
14. А.В.Сухов Управление кредитными рисками в России и Европе: сравнительный анализ // Управление в кредитной организации. — 2008.
15. http://ru.wikipedia.org/wiki/РВПС