Омский государственный аграрный университет

Институт экономики и финансов

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

**Контрольная работа**

по дисциплине

**«Учет в банке»**

ОМСК 2008

**План**

1. Организация и учет операций по переоценке остатков средств на валютных счетах в банке 3

Задача № 3 7

Тест № 3 8

Список использованной литературы 12

**1. Организация и учет операций по переоценке остатков средств на валютных счетах в банке**

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой ведется на тех же балансовых счетах, что и операций в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах в разрезе данных аналитического и синтетического учета:

- аналитический учет - в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу Банка России;

- синтетический учет - в рублевом эквиваленте.

Активы и обязательства кредитной организации в иностранной валюте ежедневно включаются в баланс кредитной организации в рублях по официальному курсу Банка России. В том случае, если операции осуществляются в валюте, не котируемой Банком России, курс валюты к рублю рассчитывается через кросс-курс. Под кросс-курсом понимается соотношение двух валют, рассчитанное на основе курса этих валют по отношению к доллару США по курсу Банка России.

Дт 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы"/Кт 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы"

Дт 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы"/Кт 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы";

Счета срочных сделок по счетам второго порядка ведутся в разрезе сроков сделок. По мере приближения срока исполнения сделки суммы требований и обязательств переносятся на внебалансовые счета, соответствующие сроку, оставшемуся до исполнения сделки.

При заключении сделки сумма в валюте учитывается на внебалансовых счетах по курсу Банка России на дату заключения сделки и переоценивается на общих основаниях. Разница между курсом сделки и курсом Банка России подлежит отражению на счетах по учету курсовых разниц:

- отрицательная - на активном счете 93801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты";

- положительная - на пассивном счете 96801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты".

По каждому финансовому активу остаток по счетам курсовой разницы может быть только один - положительный или отрицательный.

При наступлении даты исполнения (даты валютирования) сделки и проведения денежных расчетов суммы переносятся с внебалансового учета на балансовый. Требования в иностранной валюте со счета 93301 "Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день" переносятся на счет 47408 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам", а обязательства в рублях со счета 96301 "Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день" переносятся на счет 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам". Положительная курсовая разница со счета 96801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты" переносится на счет 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы", а отрицательная со счета 93801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты" - на счет 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы".

В бухгалтерском учете все срочные сделки отражаются на основании распоряжений сотрудников кредитной организации, уполномоченных на совершение сделок.

Пример отражения в учете сделки на покупку иностранной валюты:

заключена сделка по покупке долларов США за рубли с поставкой через 28 дней:

Дт 93303840 "Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней"

Кт 96303810 "Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней"

Дт 93801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты" (отрицательные)/Кт 96801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты" (положительные) - на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки (разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России на дату заключения сделки);

переоценка требования в иностранной валюте:

Дт 93303840 "Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней"

Кт 96801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты" - при росте курса валют положительная

или

Дт 93801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты"

Кт 93303840 "Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней" - при понижении курса валют отрицательная;

перенос на внебалансовые счета по мере сокращения срока до исполнения сделки:

со счета 93303 "Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней" на счет 93302 "Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней", затем на счет 93301 "Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день" и со счета 96303 "Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней" на счет 96302 "Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней", затем на счет 96301 "Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день".

При наступлении даты валютирования обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов на балансовые:

Дт 96301 "Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день"

Кт 93301 "Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день"

Дт 96801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты" (положительные)/Кт 93801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты" (отрицательные) - на сумму курсовой разницы на дату валютирования и Дт 47408 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам" Кт 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"

Кт 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы"/Дт 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы".

**Задача № 3**

Составьте сокращенный баланс коммерческого банка, имеющий до десяти условных активных и пассивных счетов, используя следующие данные:

Валюта баланса 892000 руб.

Касса банка 35000 руб.

Средства на счетах клиентов 150000 руб.

Сокращенный баланс коммерческого банка

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей | Сумма, руб. |
| Актив |  |
| Денежные средства в кассе | 35000 |
| Средства в кредитных организациях за вычетом резервов | 360000 |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 125800 |
| Резервы на возможные потери | 205400 |
| Прочие активы за вычетом резервов | 165800 |
| Итого по активу | 892000 |
| Пассив |  |
| Средства на счетах клиентов | 150000 |
| Кредиты полученные от ЦБ | 254300 |
| Средства кредитных организаций | 302800 |
| Доходы будущих периодов по другим операциям | 112500 |
| Выпущенные долговые обязательства | 72400 |
| Итого по пассиву | 892000 |

**Тест № 3**

Учет депозитов физических лиц отражается следующими проводками.

Зачисление поступивших сумм на счета клиентов:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 40817 "Физические лица", 40820 "Счета физических лиц - нерезидентов",

К-т 423XX "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", 426XX "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов".

Удержание комиссии за зачисление поступившего перевода на банковский счет, вклад (депозит) в соответствии с тарифами банка (если право безакцептного списания комиссии предусмотрено договором счета, вклада или дополнительным соглашением к договору):

Д-т 40817 "Физические лица", 40820 "Счета физических лиц - нерезидентов",

Д-т 423XX "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", 426XX "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов"

К-т 70601 "Доходы", символ 12102 "Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание", лицевой счет "Комиссия за зачисление денежных средств на банковские счета, счета по вкладам (депозитам) физических лиц" - на сумму комиссии.

Перечисление поступивших сумм с неправильными реквизитами на счета до выяснения:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения".

Возврат поступивших сумм с неправильными реквизитами банку - отправителю платежа:

Д-т 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

Зачисление поступивших сумм с неправильными реквизитами на счета получателей после уточнения реквизитов:

Д-т 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"

К-т 40817 "Физические лица", 40820 "Счета физических лиц - нерезидентов",

К-т 423XX "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", 426XX "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов".

Выплата суммы перевода, поступившего на банковский счет, счет вклада (депозита) физического лица:

- если взимается комиссия за выплату переводов:

Д-т 40817 "Физические лица", 40820 "Счета физических лиц - нерезидентов",

Д-т 423XX "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", 426XX "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов" - на сумму перевода

К-т 20202 "Касса кредитных организаций" - на сумму поступивших денежных средств за вычетом комиссии,

К-т 70601 "Доходы", символ 12102 "Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание", лицевой счет "Комиссия за выплату переводов с банковских счетов, счетов вклада физических лиц" - на сумму комиссии за перевод;

- если комиссия не взимается:

Д-т 40817 "Физические лица", 40820 "Счета физических лиц - нерезидентов",

Д-т 423XX "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц", 426XX "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов"

К-т 20202 "Касса кредитных организаций" - на сумму перевода.

Переводы на имя физических лиц без открытия счета

Зачисление поступивших сумм на счета невыплаченных переводов:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы".

Удержание из суммы перевода суммы комиссии банка за выплату переводов без открытия счета:

Д-т 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы"

К-т 70601 "Доходы", символ 12102 "Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание", лицевой счет "Комиссия за выплату переводов физическим лицам без открытия счета" - на сумму комиссии за выплату переводов.

Выплата поступивших сумм получателю:

Д-т 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы"

К-т 20202 "Касса кредитных организаций" - на сумму перевода за вычетом комиссии банка за выплату переводов без открытия счета.

Возврат поступивших сумм при неявке получателя, указании им неправильных реквизитов либо отсутствии документа, удостоверяющего личность, банку - отправителю платежа:

Д-т 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

**Список использованной литературы**

1. Положение Центрального банка №205-П ЦБ РФ от 05.12.2002 "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
2. Банковское дело./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М. Банковский и биржевой научно-консультационный центр. 2006. С. 98;
3. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. - М. Финансы и статистика. 2007. С. 72;
4. Масленченков Ю. Финансовая прочность коммерческого банка. //Бизнес и банки. 2007.№12. С. 2;
5. Рид Э., Коттер Р., Пилл Э., Смитт Р. Коммерческие банки. - М. Банки и биржи. ЮНИТИ.2006. С. 11;
6. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М. ИПЦ. «Вазар-Ферро» 2005. С. 68;
7. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. - М. Финансы и статистика. 2006. С. 115.