**Содержание**

Введение

[Глава 1. Понятие и сущность добавочного капитала в кредитной организации](#_Toc183765784)

1.1 Понятие капитала коммерческого банка

[1.2 Понятие добавочного капитала коммерческого банка](#_Toc183765786)

Глава 2. Учет добавочного капитала в кредитной организации

[2.1 Порядок проведения переоценки имущества кредитных организаций](#_Toc183765788)

2.2 Порядок размещения банком собственных акций и формирования эмиссионного дохода

[2.3 Учет операций, связанных с изменением величины добавочного капитала коммерческого банка](#_Toc183765790)

Глава 3. Практическое задание

[3.1 Баланс АКБ «Москва» на 1 сентября 2007 г.](#_Toc183765792)

3.2 Журнал регистрации операций АКБ «Москва» [за 1 сентября 2007 г.](#_Toc183765794)

3.3 Отражение операций АКБ «Москва» [за 1 сентября 2007 г. на балансовых счетах](#_Toc183765796)

3.4 Оборотно - сальдовая ведомость по балансовым счетам [АКБ «Москва» за 1 сентября 2007 г.](#_Toc183765798)

3.5 Баланс АКБ «Москва» на 2 сентября 2007 г.

[3.6 Сравнительная характеристика финансового состояния АКБ «Москва» на 1 сентября 2007 г. и на 2 сентября 2007 г.](#_Toc183765800)

Заключение

[Список использованной литературы](#_Toc183765802)

# Введение

В современной российской экономике капитал предприятия выступает как важнейшая экономическая категория и является одним из сравнительно новых объектов бухгалтерского учета. Основу собственного капитала предприятия составляет уставный капитал, зафиксированный в его уставных учредительных документах. Он является необходимым условием образования и функционирования любого юридического лица.

Не меньшее значение для успешного развития действующего предприятия имеет наличие в составе его собственных источников средств таких составных частей капитала, как добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы, средства которых размещаются в конкретном имуществе, составляющем внеоборотные и оборотные активы. Величина этих структурных частей капитала свидетельствует о том, насколько активы предприятия увеличились благодаря приросту собственных источников средств.

Целью данной работы является рассмотрение вопросов учета добавочного капитала в кредитных организациях.

# Глава 1. Понятие и сущность добавочного капитала в кредитной организации

## Понятие капитала коммерческого банка

***Капитал банка*** (речь идет о его собственных средствах) включает в себя средства, внесенные его владельцами (акционерный капитал), резервы, фонды и нераспределенную прибыль.[[1]](#footnote-1)

Собственные средства (капитал) кредитной организации, используемые в расчете обязательных экономических нормативов, в соответствии с Инструкцией № 1 ЦБР определяются как сумма уставного и добавочного капиталов, фондов банка и нераспределенной прибыли, скорректированная на величину резерва на возможные потери по ссудам I группы риска сальдо переоценки средств в инвалюте, ценных бумаг, драгоценных металлов, а также полученного (уплаченного) аванса накопленного купонного дохода, уменьшенная на величину собственных акций, выкупленных банком, несозданного обязательного резерва на потери по ссудам, ценным бумагам, превышение затрат на приобретение материальных активов, переоценки основных средств. Полученный результат уменьшают на величину просроченных процентов, превышения дебиторской задолженности, просроченной свыше 5 дней, а также расчетов с организациями банков по выделенным средствам.

Капитал банка (К) можно рассчитать следующим образом:[[2]](#footnote-2)

К = сч. 102 + 103 + 104 - 105 + 106 + 107 - 60319 + (50111 + 50609 + 61306 + 61308 - код 8917 - код 8943 - 50112 - 50610 - 50905 - 61406 - 61408) + (701 - 702) + (703 - 704 - 705) - код 8948 - код 8949 - код 8965 - код 8967 + (код 8968 - код 8969) - код 8970 - код 8971 - код 8934 - 50605 - 50705 - 50805 - 601А - 60201 + 60105 + код 8915.

Понятие*достаточности (или адекватности) капитала* банка аккумулирует в себе такие его качества, как надежность, устойчивость банка, способность противодействовать неблагоприятным для него факторам, поглощать ущерб от убытков. При этом размер необходимого банку капитала зависит от того, с чем его сравнивать: с общей суммой вкладов, всеми активами, активами с повышенным риском, ссудами и инвестициями, депозитами или другими показателями.

Несмотря на то что расчет капитала российских банков производится двумя способами (инструкция № 17 и инструкция № 1), норматив его достаточности определяется лишь Инструкцией № 1:



где: Ар – сумма активов банка, взвешенных с учетом риска;

КРВ – величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета;

КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам;

РР – размер рыночного риска;

Рц – общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг;

Рк – код 8987;

Рд – величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами: код 8992.

## Понятие добавочного капитала коммерческого банка

К добавочному капиталу коммерческого банка относятся:

· Эмиссионный доход, возникающий от первичной продажи акций банка по цене, превышающей номинальную;

· Прирост стоимости имущества банка, возникающий при переоценке имущества;

· Стоимость безвозмездно полученного имущества.

Добавочный капитал учитывается на балансовом счете №106. Пассивные счета второго порядка открываются в разрезе указанных источников.

Переоценка имущества производится по решению Правительства РФ Аналитический учет ведется в разрезе каждого предмета имущества.

Средства, учитываемые на счете №10601, могут быть списаны при уменьшении стоимости имущества при проведении переоценки, выбытии или реализации имущества.

Счета №10601, 10602, 10603 - пассивные, счет N 10605 - активный.

На счете N 10601 учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Счет корреспондирует со счетами по учету переоцениваемого имущества и амортизации.

На счете N 10602 учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации.

По дебету счетов N N 10601, 10602 суммы списываются только в следующих случаях:

погашения за счет средств, учтенных на счете N 10601, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки;

направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли;

направления сумм, учтенных на счетах N N 10601 и 10602, на увеличение уставного капитала;

направления сумм, учтенных на счете N 10602, на погашение убытков.

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала N N 10601, 10602 определяется кредитной организацией.

На счете N 10603 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета списываются суммы:

уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов.

На счете N 10605 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета отражаются суммы:

уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета по счетам N N 10603, 10605 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

# Глава 2. Учет добавочного капитала в кредитной организации

## 2.1 Порядок проведения переоценки имущества кредитных организаций

В соответствии со ст. 3 и 5 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 N 129-ФЗ, п. 5 ст. 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и в связи с изменениями порядка учета основных средств, внесенными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.07.98 N 33н, установить для кредитных организаций следующий порядок учета основных средств.

Кредитные организации 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 с отнесением возникающих разниц на добавочный капитал кредитной организации, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

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

линейный способ;

способ уменьшаемого остатка;

способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

способ списания стоимости пропорционально объему продукции (услуг).

Способ начисления амортизации подлежит утверждению в составе учетной политики кредитной организации и применяется для всех основных средств, принятых к бухгалтерскому учету после 1 января 2000 года, в течение всего срока их полезного использования.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется:

при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

при способе уменьшаемого остатка - исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

при способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования - исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и годового соотношения, где в числителе число лет, остающихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе - сумма чисел лет срока службы объекта;

при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизации производится исходя из фактического натурального объема продукции (работ), произведенной объектом основных средств в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств, исходя из его паспортных данных и технических характеристик.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение отчетного года производится ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 исчисленной суммы.

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.

При наличии недоамортизированного остатка по объекту основных средств, введенного в действие до 01.01.2000, равного остатку фонда переоценки этого объекта, кредитная организация может возобновить начисление амортизации по нормам, установленным при вводе объекта в эксплуатацию. Начисление производится исходя из балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки.

Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При принятии указанных экземпляров изданий к бухгалтерскому учету производится запись по дебету счета по учету основных средств и кредиту счета учета прироста имущества при переоценке (добавочный капитал), по отдельному лицевому счету.

Амортизация по приобретенным изданиям не начисляется.

Прирост стоимости имущества, находящегося на балансе кредитной организации, за счет переоценки:

произведенной по решениям Правительства Российской Федерации по состоянию на 1 января каждого года, предшествующего 1998 г., в сумме, не превышающей величину переоценки исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов, установленных Госкомстатом Российской Федерации, на основании данных годовых бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией (индивидуальным аудитором);

произведенной по решению Правительства Российской Федерации по состоянию на 1 января 1998 г. путем прямого пересчета стоимости отдельных объектов основных фондов по документально подтвержденным рыночным ценам на них, сложившимся на 1 января 1998 г., на основании данных годовых бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией (индивидуальным аудитором);

произведенной по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам, сложившимся на 1 января 1999 г., в

соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.07.98 N 33н (с изменениями и дополнениями), по состоянию на 1 января 1999 г. на основании данных годовых бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией (индивидуальным аудитором); осуществляемой не чаше одного раза в год (на 1 января отчетного года) по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам в соответствии с Указанием Банка России от 12.07.2000 N 821-У "Об отражении в бухгалтерском учете кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, отдельных операций по учету основных средств" ("Вестник Банка России" от 19.07.2000 N 38) (далее - Указание N 821-У) на основании данных бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией (индивидуальным аудитором).

## 2.2 Порядок размещения банком собственных акций и формирования эмиссионного дохода

Выпуск акций, сопровождающийся изменением размера уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества

Уставный капитал кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента.

Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества (капитализации собственных средств) кредитной организации-эмитента.

При увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций регистрационные документы оформляются на выпуск акций с увеличенной номинальной стоимостью.

В процессе размещения акции с прежней номинальной стоимостью конвертируются во вновь выпущенные акции с увеличенной номинальной стоимостью и после регистрации итогов выпуска погашаются.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации-эмитента, если в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента ему предоставлено право принимать такое решение.

Решение совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации-эмитента единогласно всеми членами совета директоров (наблюдательного совета), при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента.

Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом кредитной организации-эмитента.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала кредитной организации-эмитента путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Решением об увеличении уставного капитала кредитной организации-эмитента путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества кредитной организации-эмитента (капитализации собственных средств).

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал кредитной организации-эмитента за счет имущества (капитализации собственных средств) кредитной организации, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов (собственных средств) кредитной организации-эмитента и суммой уставного капитала и резервного фонда кредитной организации.

При увеличении уставного капитала кредитной организации-эмитента за счет ее имущества (капитализации собственных средств) путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала кредитной организации-эмитента за счет ее имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Оплата дополнительных акций кредитной организации-эмитента, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации-эмитента исходя из их рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости.

В случае определения цены размещения ценных бумаг, цена покупки или цена спроса и цена предложения которых регулярно опубликовываются в печати, для определения рыночной стоимости таких ценных бумаг должна быть принята во внимание эта цена покупки или цена спроса и цена предложения.

Цена размещения дополнительных акций акционерам кредитной организации-эмитента при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть установлена ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10%.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций кредитной организации-эмитента посредством подписки, не должен превышать 10% цены размещения акций.

Дополнительные акции, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

Устав кредитной организации может содержать ограничения на виды имущества, которым могут быть оплачены акции данной кредитной организации.

При уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций кредитная организация-эмитент должна зарегистрировать и разместить выпуск акций с уменьшенной номинальной стоимостью.

Решение об уменьшении уставного капитала кредитной организации принимается общим собранием акционеров.

В процессе размещения акции с прежней номинальной стоимостью конвертируются в акции с уменьшенной номинальной стоимостью и после регистрации итогов выпуска погашаются.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, кредитная организация обязана объявить и представить документы для регистрации уменьшения уставного капитала для приведения его в соответствие с размером собственных средств (капитала) в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## 2.3 Учет операций, связанных с изменением величины добавочного капитала коммерческого банка

добавочный капитал кредитный коммерческий банк

Добавочный капитал банка учитывается на балансовом счете 1-го порядка №106 "Добавочный капитал", по счетам 2-го порядка: №10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" (П), №10602 "Эмиссионный доход" (П), №10603 "Стоимость безвозмездно полученного имущества" (П) и №10604 "Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)" (П). Аналитический учет по счету №10601 ведется в лицевых счетах, открываемых на каждый предмет переоцениваемого имущества. В аналитическом учете к счетам №10602, №10603 и №10604 открывается по одному лицевому счету.

Счет №10601 образуется при проведении переоценки основных средств. Добавочный капитал, полученный банком в результате переоценки имущества, может использоваться как источник покрытия стоимости имущества при его выбытии и реализации, для уценки объекта имущества и на капитализацию.

В таблице 1 приведем перечень операций, связанных с изменением добавочного капитала кредитной организации.

Таблица 1

Перечень операций, связанных с изменением добавочного капитала кредитной организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Содержание операции** | **Контировка** | | **Комментарий** |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 1.3.1 | Произведена переоценка: |  | | Кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.  Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, п.1.3, [приложение 10, п.2.8](http://www.orioncom.ru/demo_302/npsndoc2/302p_pr10.htm#2.8.) |
| - увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости | 60401 | [10601](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/102_109_302.htm#10601) | Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению 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.  Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, приложение 10, п.2.8.1, [п.2.8.4](http://www.orioncom.ru/demo_302/npsndoc2/302p_pr10.htm#2.8.4.) |
| 10601 | [60601](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/604_612_302.htm#60601) | Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета).  Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, приложение 10, п.2.8.2 |
| - уменьшение стоимости объектов основных средств в результате их переоценки | [60601](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/604_612_302.htm#60601) | [10601](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/102_109_302.htm#10601) | - уменьшение амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета).  Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, приложение 10, п.2.8.3 |
| [10601](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/102_109_302.htm#10601) | 60401 | - на сумму уценки основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки. |
| [70606](http://www.orioncom.ru/demo_302/dop_fa/demo.htm) | 10601 | - на сумму превышения 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).  [Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, приложение 10, п.2.8.3](http://www.orioncom.ru/demo_302/npsndoc2/302p_pr10.htm#2.8.3.)  Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П,приложение 4, " Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации", символ 26306 |
| В случае, когда в результате последующей(их) переоценки(ок) происходит дооценка объекта | [60401](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/604_612_302.htm#60401) | 10601 | [Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, приложение 10, п.2.8.1](http://www.orioncom.ru/demo_302/npsndoc2/302p_pr10.htm#2.8.1.) |
| 10601 | [60601](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/604_612_302.htm#60601) | Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета).  Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, приложение 10, п.2.8.2 |
| [10601](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/102_109_302.htm#10601) | 70601 | - на сумму дооценки, равную сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов.  [Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, приложение 10, п.2.8.4](http://www.orioncom.ru/demo_302/npsndoc2/302p_pr10.htm#2.8.4.)  Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, приложение 4, "Другие операционные доходы", символ 16303 |
| 1.3.2 | Капитализированы средства, полученные от прироста стоимости имущества при переоценке | [10601](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/102_109_302.htm#10601) | 10207  [10208](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/102_109_302.htm#10208) | - на сумму средств, полученных в результате проведенной по решениям Правительства РФ переоценки находящихся на балансе кредитных организаций основных средств, а также средства от переоценки объектов основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам в сумме, принимаемой в расчет величины собственных средств (капитала) на дату оценки.  Инструкция ЦБ РФ от 10.03.2006 № 128-И, п.2.6, [п.4.1.1](http://www.orioncom.ru/demo_302/dop_fa/demo.htm), п.4.1.6  [Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, п.1.3](http://www.orioncom.ru/demo_302/npsndoc2/302p_2a_1.htm#1.3.) |
| 10602 | - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций. |
| 1.3.3 | Доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации. | [60322](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/603_302.htm#60322) | 10602 | Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала определяется кредитной организацией.  [Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, п.1.3](http://www.orioncom.ru/demo_302/npsndoc2/302p_2a_1.htm#1.3.) |
| 1.3.4 | Капитализация средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости | 10602 | [10207](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/102_109_302.htm#10207)  10208 | Учет уставного капитала ведется по лицевым счетам акционеров на номинальную стоимость акций. Эти средства приходуются в уставный капитал после регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг без отражения на накопительном счете.  [Инструкция ЦБ РФ от 10.03.2006 № 128-И, п.2.6](http://www.orioncom.ru/demo_302/dop_fa/demo.htm), п.4.1.1, [п.4.1.6](http://www.orioncom.ru/demo_302/dop_fa/demo.htm)  Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, п.1.3 |
| [10602](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/102_109_302.htm#10602) | - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции. |
| 1.3.5 | Погашение убытков предшествующих лет | 10602 | [10901](http://www.orioncom.ru/demo_302/302_205/102_109_302.htm#10901)  70802 | Погашение убытка проводится по решению общего собрания учредителей, участников кредитной организации.  [Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П, п.1.3](http://www.orioncom.ru/demo_302/npsndoc2/302p_2a_1.htm#1.3.) |

# Глава 3. Практическое задание.

## 

## 3.1 Баланс АКБ «Москва» на 1 сентября 2007 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета 1 порядка | № счета 2 порядка | Наименование разделов и счетов | Признак счета | Актив | Пассив |
| Раздел 1. Капитал и фонды | | | | | |
| 102 | Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих | | | | |
| 10204 | негосударственным организациям | П |  | 120 000 000 |
| 10205 | Физическим лицам | П |  | 20 000 000 |
| ИТОГО по счету 102 | | | | 140 000 000 |
| 103 | Уставный капитал АКБ, сформированный за счет привилегированных акций, принадлежащих | | | | |
| 10305 | физическим лицам | П |  | 10 000 000 |
| ИТОГО по счету 103 | | | | 10 000 000 |
| 105 | Собственные доли уставного капитала (акции) выкупленные банком | | | | |
| 10501 | Собственные доли УК (акции) выкупленные у акционеров | А | 30 000 000 |  |
| ИТОГО по счету 105 | | | 30 000 000 |  |
| 107 | Фонды | | | | |
| 10701 |  | П |  | 20 000 000 |
| ИТОГО по счету 107 | | | | 20 000 000 |
| ИТОГО по 1 разделу | | | | 30 000 000 | 170 000 000 |
| Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы | | | | | |
| 202 | Наличная валюта и платежные документы | | | | |
| 20202 | Касса кредитных организаций | А | 300 000 |  |
| 20206 | Касса обменных пунктов | А | 420 000 |  |
| 20208 | Денежные средства в банкоматах | А | 280 000 |  |
| ИТОГО по счету 202 | | | 1 000 000 |  |
| ИТОГО по 2 разделу | | | | 1 000 000 |  |
| Раздел 3. Межбанковские операции (Межбанковские расчеты) | | | | | |
| 301 | Корреспондентские счета | | | | |
| 30102 | Корреспондентские счета КО в Банке Россия | А | 10 000 000 |  |
| 30109 | Корреспондентские счета КО корреспондентов | П |  | 50 000 000 |
| 30110 | Корреспондентские счета в КО корреспондентах | А | 25 000 000 |  |
| 30114 | Корреспондентские счета в банках нерезидентах в СКВ | А | 40 000 000 |  |
| Итого по счету 301 | | | 75 000 000 | 50 000 000 |
| 302 | Счета банков по другим операциям | | | | |
| 30202 | Обязательные резервы КО по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк Россия | А | 5 000 000 |  |
| 30204 | Обязательные резервы КО по счетам в иностранной валюте РФ, перечисленные в Банк Россия | А | 8 000 000 |  |
| Итого по счету 302 | | | 13 000 000 |  |
| 313 | Кредиты полученные КО от КО | | | | |
| 31304 | На срок от 8 до 30 дней | П |  | 75 000 000 |
| ИТОГО по счету 313 | | |  | 75 000 000 |
| ИТОГО по 3 разделу | | | | 88 000 000 | 125 000 000 |
| Раздел 4. Операции с клиентами | | | | | |
| 407 | Счета негосударственных предприятий | | | | |
| 40701 | Финансовые организации | П |  | 100 000 000 |
| 40702 | Коммерческие предприятия и организации | П |  | 400 000 000 |
| ИТОГО по счету 407 | | |  | 500 000 000 |
| 409 | Средства на счетах | | | | |
| 40911 | Транзитные счета | П |  | 28 000 00 |
| ИТОГО по счету 409 | | |  | 28 000 000 |
| 413 | Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти | | | | |
| 41303 | На срок от 31 до 90 дней | П |  | 62 000 000 |
| ИТОГО по счету 413 | | |  | 62 000 000 |
| 420 | Депозиты негосударственных финансовых организаций | | | | |
| 42003 | На срок от 30 до 90 дней | П |  | 60 000 000 |
| ИТОГО по счету 420 | | |  | 60 000 000 |
| 423 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц | | | | |
| 42301 | Депозиты до востребования | П |  | 110 000 000 |
| 42305 | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | П |  | 90 000 000 |
| ИТОГО по счету 423 | | |  | 200 000 000 |
| 452 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям | | | | |
| 45203 | На срок до 30 дней | А | 500 000 000 |  |
| 45204 | На срок от 31 до 90 дней | А | 150 000 000 |  |
| 45215 | Резервы под возможные потери | П |  | 650 000 |
| ИТОГО по счету 452 | | | 650 000 000 | 650 000 |
| ИТОГО по 4 разделу | | | | 650 000 000 | 850 650 000 |
| Раздел 5. Операции с ценными бумагами | | | | | |
| 506 | Акции приобретенные для перепродажи по договорам займа | | | | |
| 50606 | Прочие акции | А | 230 650 000 |  |
| 50612 | Резервы под возможные потери | П |  | 230 000 |
| ИТОГО по счету 506 | | | 230 650 000 | 230 000 |
| 514 | Векселя банков | | | | |
| 51402 | Со сроком погашения до 30 дней | А | 140 000 000 |  |
| 51410 | Резервы под возможные потери | П |  | 140 000 |
| ИТОГО по счету 514 | | | 140 000 000 | 140 000 |
| ИТОГО по 5 разделу | | | | 370 650 000 | 370 000 |
| Раздел 6. Средства и имущество | | | | | |
| 604 | Основные средства банков | | | | |
| 60401 | Каиегория-1 Здания и сооружения | А | 71 970 000 |  |
| ИТОГО по счету 604 | | | 71 970 000 |  |
| 606 | Амортизация основных средств | | | | |
| 60601 | Каиегория-1 Здания и сооружения | П |  | 3 520 000 |
| ИТОГО по счету 606 | | |  | 3 520 000 |
| 609 | НМА | | | | |
| 60901 | НМА | А | 3 000 000 |  |
| ИТОГО по счету 609 | | | 3 000 000 |  |
| ИТОГО по 6 разделу | | | | 74 970 000 | 3 520 000 |
| Раздел 7. Результаты деятельности | | | | | |
| 701 | Доходы | | | | |
| 70101 | Проценты полученные за предоставленные кредиты | П |  | 40 500 000 |
| 70102 | Доходы полученные от операций с ЦБ | П |  | 30 000 000 |
| 70103 | Доходы полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями | П |  | 10 000 000 |
| 70107 | Другие доходы | П |  | 30 000 000 |
| ИТОГО по счету 701 | | |  | 110 500 000 |
| 702 | Расходы | | | | |
| 70201 | Проценты уплаченные за привлеченные кредиты | А | 25 000 000 |  |
| 70202 | Проценты уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам | А | 25 000 000 |  |
| 70204 | Расходы по операциям с ценными бумагами | А | 3 000 000 |  |
| 70205 | Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями | А | 1 000 000 |  |
| 70206 | Расходы на содержание аппарата управления | А | 500 000 |  |
| 70209 | Другие расходы | А | 1 520 000 |  |
| ИТОГО по счету 702 | | | 56 020 000 |  |
| 703 | Прибыль | | | | |
| 70301 | Прибыль отчетного года | П |  | 20 300 000 |
| ИТОГО по счету 703 | | |  | 20 300 000 |
| 705 | Использование прибыли | | | | |
| 70501 | Использование прибыли отчетного года | А | 9 700 000 |  |
| ИТОГО по счету 705 | | | 9 700 000 |  |
| ИТОГО по 7 разделу | | | | 65 720 000 | 130 800 000 |
| БАЛАНС | | | | 1280340000 | 1280340000 |

## 

## 3.2 Журнал регистрации операций АКБ «Москва» за 1 сентября 2007 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма | Корреспондирующие счета | |
| Дт | Кт |
| 1 | Поступили средства для зачисления на расчетный счет клиента | 450 000 | 30102 | 40702 |
| 2 | С корсчета банка списаны денежные средства, перечисленные по поручению клиента (с приложением платежных документов) | 350 000 | 40702 | 30102 |
| 3 | На корсчет банка поступили денежные средства для зачисления на счета клиентов | 200 000 | 30102 | 30220 |
| 4 | Суммы безналичных рублевых денежных средств по незавершенным расчетным операциям клиентов учтены на счетах до выяснения | 200 000 | 30220 | 47416 |
| 5 | В банк поступили документы, подтверждающие целевую принадлежность денежных средств и подлежащих зачислению на счета клиентов | 200 000 | 47416 | 40702 |
| 6 | С корсчета банка списаны суммы денежных средств (без приложения платежных документов) | 100 000 | 30221 | 30102 |
| 7 | Суммы безналичных рублевых денежных средств учтены на счетах до выяснения | 100 000 | 47417 | 30221 |
| 8 | Поступили документы, обосновывавшие списание денежных средств с корсчета банка и расчетного счета клиента | 100 000 | 40702 | 47417 |
| 9 | Проведены и учтены внутренние клиентские платежи в день совершения операции | 20 000 | 40702 | 40802 |
| ИТОГО | | 1 720 000 |  |  |

## 3.3 Отражение операций АКБ «Москва» за 1 сентября 2007 г. на балансовых счетах

|  |  |
| --- | --- |
| 30102 | |
| 450 000 | 350 000 |
| 200 000 | 100 000 |
| Обороты 650 000 | Обороты 450 000 |
| 200 000 |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 30220 | |
| 200 000 | 200 000 |
| Обороты 200 000 | Обороты 200 000 |
| - |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 30221 | |
| 100 000 | 100 000 |
| Обороты 100 000 | Обороты 100 000 |
| - |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 40702 | |
| 350 000 | 450 000 |
| 100 000 | 200 000 |
| 20 000 |  |
| Обороты 470 000 | Обороты 650 000 |
|  | 180 000 |

|  |  |
| --- | --- |
| 40802 | |
|  | 20 000 |
| Обороты - | Обороты 20 000 |
|  | 20 000 |

|  |  |
| --- | --- |
| 47416 | |
| 200 000 | 200 000 |
| Обороты 200 000 | Обороты 200 000 |
|  | - |
| 47417 | |
| 100 000 | 100 000 |
| Обороты 100 000 | Обороты 100 000 |
|  | - |

## 

## 3.4 Оборотно - сальдовая ведомость по балансовым счетам АКБ «Москва» за 1 сентября 2007 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | | Признак счета | Остатки на 1.09.2007 | | Обороты за 1.09.2007 | | Остатки на 2.09.2007 | |
| Дт | Кт | Дт | Кт | Дт | Кт |
| Раздел 1. Капитал и резервы | | | | | | | | |
| 102 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 10204 | | П |  | 120 000 000 |  |  |  | 120 000 000 |
| 10205 | | П |  | 20 000 000 |  |  |  | 20 000 000 |
| Итого по счету 102 | | |  | 140 000 000 |  |  |  | 140 000 000 |
| 103 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 10305 | | П |  | 10 000 000 |  |  |  | 10 000 000 |
| Итого по счету 103 | | |  | 10 000 000 |  |  |  | 10 000 000 |
| 105 | |  |  |  |  |  | 30 000 000 |  |
| 10501 | | А | 30 000 000 |  |  |  | 30 000 000 |  |
| Итого по счету 105 | | | 30 000 000 |  |  |  |  |  |
| 107 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 10701 | | П |  | 20 000 000 |  |  |  | 20 000 000 |
| Итого по счету 107 | | |  | 20 000 000 |  |  |  | 20 000 000 |
| Итого по разделу 1 | | | 30 000 000 | 170 000 000 | - | - | 30 000 000 | 170 000 000 |
| Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы | | | | | | | | |
| 202 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 20202 | | А | 300 000 |  |  |  | 300 000 |  |
| 20206 | | А | 420 000 |  |  |  | 420 000 |  |
| 20208 | | А | 280 000 |  |  |  | 280 000 |  |
| Итого по счету 202 | | | 1 000 000 |  |  |  | 1 000 000 |  |
| Итого по разделу 2 | | | 1 000 000 |  | - | - | 1 000 000 |  |
| Раздел 3. Межбанковские операции | | | | | | | | |
| 301 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 30102 | | А | 10 000 000 |  | 650 000 | 450 000 | 10 200 000 |  |
| 30109 | | П |  | 50 000 000 |  |  |  | 50 000 000 |
| 30110 | | А | 25 000 000 |  |  |  | 25 000 000 |  |
| 30114 | | А | 40 000 000 |  |  |  | 40 000 000 |  |
| Итого по счету 301 | | | 75 000 000 | 50 000 000 | 650 000 | 450 000 | 75 200 000 | 50 000 000 |
| 302 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 30202 | | А | 5 000 000 |  |  |  | 5 000 000 |  |
| 30204 | | А | 8 000 000 |  |  |  | 8 000 000 |  |
| 30220 | | А | 0 |  | 200 000 | 200 000 | 0 |  |
| 30221 | | А | 0 |  | 100 000 | 100 000 | 0 |  |
| Итого по счету 302 | | | 13 000 000 |  | 300 000 | 300 000 | 13 000 000 |  |
| 313 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 31304 | | П |  | 75 000 000 |  |  |  | 75 000 000 |
| Итого по счету 313 | | |  | 75 000 000 |  |  |  | 75 000 000 |
| Итого по разделу 3 | | | 88 000 000 | 125 000 000 | 950 000 | 750 000 | 88 200 000 | 125 000 000 |
| Раздел 4. Операции с клиентами | | | | | | | | |
| 407 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 40701 | | П |  | 100 000 000 |  |  |  | 100 000 000 |
| 40702 | | П |  | 400 000 000 | 470 000 | 650 000 |  | 400 180 000 |
| Итого по счету 407 | | |  | 500 000 000 | 470 000 | 650 000 |  | 500 000 000 |
| 40802 | | П |  | 0 |  | 20 000 |  | 20 000 |
| Итого по счету 408 | | |  | 0 | 0 | 20 000 |  | 20 000 |
| 409 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 40911 | | П |  | 28 000 000 |  |  |  | 28 000 000 |
| Итого по счету 409 | | |  | 28 000 000 |  |  |  | 28 000 000 |
| 413 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 41303 | | П |  | 62 000 000 |  |  |  | 62 000 000 |
| Итого по счету 413 | | |  | 62 000 000 |  |  |  | 62 000 000 |
| 420 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 420003 | | П |  | 60 000 000 |  |  |  | 60 000 000 |
| Итого по счету 420 | | |  | 60 000 000 |  |  |  | 60 000 000 |
| 423 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 42301 | | П |  | 110 000 000 |  |  |  | 110 000 000 |
| 42305 | | П |  | 90 000 000 |  |  |  | 90 000 000 |
| Итого по счету 423 | | |  | 200 000 000 |  |  |  | 200 000 000 |
| 452 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 45205 | | А | 500 000 000 |  |  |  | 500 000000 |  |
| 45204 | | А | 150 000 000 |  |  |  | 150 000000 |  |
| 45215 | | П |  | 650 000 |  |  |  | 650 000 |
| Итого по счету 452 | | | 650 000 000 | 650 000 |  |  | 650 000000 | 650 000 |
| 474 |  | |  |  |  |  |  |  |
| 47416 | П | | 0 |  | 200 000 | 200 000 |  |  |
| 47417 | П | | 0 |  | 100 000 | 100 000 |  |  |
| Итого по счету 474 | | |  |  | 300 000 | 300 000 |  |  |
| Итого по разделу 4 | | | 650 000 000 | 850 650 000 | 770 000 | 970 000 | 650 000 000 | 850 850 000 |
| Раздел 5. Операции с ценными бумагами | | | | | | | | |
| 506 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 50606 | | А | 230 650 000 |  |  |  | 230650000 |  |
| 50612 | | П |  | 230 000 |  |  |  | 230 000 |
| Итого по счету 506 | | | 230 650 000 | 230 000 |  |  | 230 650000 | 230 000 |
| 514 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 51402 | | А | 140 000 000 |  |  |  | 140 000000 |  |
| 51410 | | П |  | 140 000 |  |  |  | 140 000 |
| Итого по счету 514 | | | 140 000 000 | 140 000 |  |  | 140 000000 | 140 000 |
| Итого по разделу 5 | | | 370 650 000 | 370 000 | 0 | 0 | 37 0650 000 | 370 000 |
| Раздел 6. Средства и имущество | | | | | | | | |
| 604 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 60401 | | А | 71 970 000 |  |  |  | 71970 000 |  |
| Итого по счету 604 | | | 71 970 000 |  |  |  | 71970 000 |  |
| 606 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 60601 | | П |  | 3 520 000 |  |  |  | 3 520 000 |
| Итого по счету 606 | | |  | 3 520 000 |  |  |  | 3 520 000 |
| 609 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 60901 | | А | 3 000 000 |  |  |  | 3 000 000 |  |
| Итого по счету 609 | | | 3 000 000 |  |  |  | 3 000 000 |  |
| Итого по разделу 6 | | | 74 970 000 | 3 520 000 |  |  | 74 970 000 | 3 520 000 |
| Раздел 7. Результаты деятельности | | | | | | | | |
| 701 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 70101 | | П |  | 40 500 000 |  |  |  | 40 500 000 |
| 70102 | | П |  | 30 000 000 |  |  |  | 30 000 000 |
| 70103 | | П |  | 10 000 000 |  |  |  | 10 000 000 |
| 70107 | | П |  | 30 000 000 |  |  |  | 30 000 000 |
| Итого по счету 701 | | |  | 110 500 000 |  |  |  | 110500 000 |
| 702 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 70201 | | А | 25 000 000 |  | - | - | 25 000 000 |  |
| 70202 | | А | 25 000 000 |  | - | - | 25 000 000 |  |
| 70204 | | А | 3 000 000 |  | - | - | 3 000 000 |  |
| 70205 | | А | 1 000 000 |  | - | - | 1 000 000 |  |
| 70206 | | А | 500 000 |  | - | - | 500 000 |  |
| 70209 | | А | 1 520 000 |  | - | - | 1 520 000 |  |
| Итого по счету 702 | | | 56 020 000 |  | - | - | 56 020 000 |  |
| 703 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 70301 | | П |  | 20 300 000 | - | - |  | 20 300 000 |
| Итого по счету 703 | | |  | 20 300 000 | - | - |  | 20 300 000 |
| 705 | |  |  |  |  |  |  |  |
| 70501 | | А | 9 700 000 |  | - | - | 9 700 000 |  |
| Итого по счету 705 | | | 9 700 000 |  | - | - | 9 700 000 |  |
| Итого по разделу 7 | | | 65 720 000 | 130 800 000 | - | - | 65720 000 | 131800 000 |
| БАЛАНС | | | 1280340 00 | 1280340000 | 1 720 000 | 1 720 000 | 1 280 540000 | 1 280 574000 |

## 3.5 Баланс АКБ «Москва» на 2 сентября 2007 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета 1 порядка | № счета 2 порядка | Наименование разделов и счетов | Признак счета | Актив | Пассив |
| Раздел 1. Капитал и фонды | | | | | |
| 102 | Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих | | | | |
| 10204 | негосударственным организациям | П |  | 120 000 000 |
| 10205 | Физическим лицам | П |  | 20 000 000 |
| ИТОГО по счету 102 | | | | 140 000 000 |
| 103 | Уставный капитал АКБ, сформированный за счет привилегированных акций, принадлежащих | | | | |
| 10305 | физическим лицам | П |  | 10 000 000 |
| ИТОГО по счету 103 | | | | 10 000 000 |
| 105 | Собственные доли уставного капитала (акции) выкупленные банком | | | | |
| 10501 | Собственные доли УК (акции) выкупленные у акционеров | А | 30 000 000 |  |
| ИТОГО по счету 105 | | | 30 000 000 |  |
| 107 | Фонды | | | | |
| 10701 |  | П |  | 20 000 000 |
| ИТОГО по счету 107 | | | | 20 000 000 |
| ИТОГО по 1 разделу | | | | 30 000 000 | 170 000 000 |
| Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы | | | | | |
| 202 | Наличная валюта и платежные документы | | | | |
| 20202 | Касса кредитных организаций | А | 300 000 |  |
| 20206 | Касса обменных пунктов | А | 420 000 |  |
| 20208 | Денежные средства в банкоматах | А | 280 000 |  |
| ИТОГО по счету 202 | | | 1 000 000 |  |
| ИТОГО по 2 разделу | | | | 1 000 000 |  |
| Раздел 3. Межбанковские операции (Межбанковские расчеты) | | | | | |
| 301 | Корреспондентские счета | | | | |
| 30102 | Корреспондентские счета КО в Банке Россия | А | 10 200 000 |  |
| 30109 | Корреспондентские счета КО корреспондентов | П |  | 50 000 000 |
| 30110 | Корреспондентские счета в КО корреспондентах | А | 25 000 000 |  |
| 30114 | Корреспондентские счета в банках нерезидентах в СКВ | А | 40 000 000 |  |
| Итого по счету 301 | | | 75 000 000 | 50 000 000 |
| 302 | Счета банков по другим операциям | | | | |
| 30202 | Обязательные резервы КО по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк Россия | А | 5 000 000 |  |
| 30204 | Обязательные резервы КО по счетам в иностранной валюте РФ, перечисленные в Банк Россия | А | 8 000 000 |  |
| Итого по счету 302 | | | 13 000 000 |  |
| 313 | Кредиты полученные КО от КО | | | | |
| 31304 | На срок от 8 до 30 дней | П |  | 75 000 000 |
| ИТОГО по счету 313 | | |  | 75 000 000 |
| ИТОГО по 3 разделу | | | | 88 200 000 | 125 000 000 |
| Раздел 4. Операции с клиентами | | | | | |
| 407 | Счета негосударственных предприятий | | | | |
| 40701 | Финансовые организации | П |  | 100 000 000 |
| 40702 | Коммерческие предприятия и организации | П |  | 400 180 000 |
| ИТОГО по счету 407 | | |  | 500 000 000 |
| 40802 |  | | П |  | 20 000 |
| 409 | Средства на счетах | | | | |
| 40911 | Транзитные счета | П |  | 28 000 00 |
| ИТОГО по счету 409 | | |  | 28 000 000 |
| 413 | Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти | | | | |
| 41303 | На срок от 31 до 90 дней | П |  | 62 000 000 |
| ИТОГО по счету 413 | | |  | 62 000 000 |
| 420 | Депозиты негосударственных финансовых организаций | | | | |
| 42003 | На срок от 30 до 90 дней | П |  | 60 000 000 |
| ИТОГО по счету 420 | | |  | 60 000 000 |
| 423 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц | | | | |
| 42301 | Депозиты до востребования | П |  | 110 000 000 |
| 42305 | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | П |  | 90 000 000 |
| ИТОГО по счету 423 | | |  | 200 200 000 |
| 452 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям | | | | |
| 45203 | На срок до 30 дней | А | 500 000 000 |  |
| 45204 | На срок от 31 до 90 дней | А | 150 000 000 |  |
| 45215 | Резервы под возможные потери | П |  | 650 000 |
| ИТОГО по счету 452 | | | 650 000 000 | 650 000 |
| ИТОГО по 4 разделу | | | | 650 000 000 | 850 650 000 |
| Раздел 5. Операции с ценными бумагами | | | | | |
| 506 | Акции приобретенные для перепродажи по договорам займа | | | | |
| 50606 | Прочие акции | А | 230 650 000 |  |
| 50612 | Резервы под возможные потери | П |  | 230 000 |
| ИТОГО по счету 506 | | | 230 650 000 | 230 000 |
| 514 | Векселя банков | | | | |
| 51402 | Со сроком погашения до 30 дней | А | 140 000 000 |  |
| 51410 | Резервы под возможные потери | П |  | 140 000 |
| ИТОГО по счету 514 | | | 140 000 000 | 140 000 |
| ИТОГО по 5 разделу | | | | 370 650 000 | 370 000 |
| Раздел 6. Средства и имущество | | | | | |
| 604 | Основные средства банков | | | | |
| 60401 | Каиегория-1 Здания и сооружения | А | 71 970 000 |  |
| ИТОГО по счету 604 | | | 71 970 000 |  |
| 606 | Амортизация основных средств | | | | |
| 60601 | Каиегория-1 Здания и сооружения | П |  | 3 520 000 |
| ИТОГО по счету 606 | | |  | 3 520 000 |
| 609 | НМА | | | | |
| 60901 | НМА | А | 3 000 000 |  |
| ИТОГО по счету 609 | | | 3 000 000 |  |
| ИТОГО по 6 разделу | | | | 74 970 000 | 3 520 000 |
| Раздел 7. Результаты деятельности | | | | | |
| 701 | Доходы | | | | |
| 70101 | Проценты полученные за предоставленные кредиты | П |  | 40 500 000 |
| 70102 | Доходы полученные от операций с ЦБ | П |  | 30 000 000 |
| 70103 | Доходы полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями | П |  | 10 000 000 |
| 70107 | Другие доходы | П |  | 30 000 000 |
| ИТОГО по счету 701 | | |  | 110 500 000 |
| 702 | Расходы | | | | |
| 70201 | Проценты уплаченные за привлеченные кредиты | А | 25 000 000 |  |
| 70202 | Проценты уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам | А | 25 000 000 |  |
| 70204 | Расходы по операциям с ценными бумагами | А | 3 000 000 |  |
| 70205 | Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями | А | 1 000 000 |  |
| 70206 | Расходы на содержание аппарата управления | А | 500 000 |  |
| 70209 | Другие расходы | А | 1 520 000 |  |
| ИТОГО по счету 702 | | | 56 020 000 |  |
| 703 | Прибыль | | | | |
| 70301 | Прибыль отчетного года | П |  | 20 300 000 |
| ИТОГО по счету 703 | | |  | 20 300 000 |
| 705 | Использование прибыли | | | | |
| 70501 | Использование прибыли отчетного года | А | 9 700 000 |  |
| ИТОГО по счету 705 | | | 9 700 000 |  |
| ИТОГО по 7 разделу | | | | 65 720 000 | 130 800 000 |
| БАЛАНС | | | | 1280540000 | 1280540000 |

## 

## 3.6 Сравнительная характеристика финансового состояния АКБ «Москва» на 1 сентября 2007 г. и на 2 сентября 2007 г.

Выполненная практическая работа состоит из следующих разделов: 1) Баланс коммерческого банка на 01.09.2007 г., составленный на основании данных остатков по балансовым счетам второго порядка, 2) Журнал регистрации операций банка за 1.09.2007 г., 3) Учебные схемы счетов, участвовавших в операциях банка за 1.09.2007 г., 4) Оборотная ведомость по операциям банка за 1.09.2007 г., 5) Баланс коммерческого банка на 2.09.2007 г., составленный с учетом операций банка, произведенных за 1.09.2007 г.

Итак, производя оценку влияния операций, произведенных банком за 01.09.2007 г., необходимо учитывать финансовое положение банка. Общая сумма обязательств банка до востребования составляет 640 000 000. Сюда включаются такие пассивные балансовые счета второго порядка, как 301, 407, 423. Активы баланса для выполнения обязательств до востребования составляют 76 000 000. Они вычисляются как сумма остатков в активе по счетам второго порядка балансовых счетов 202 и 301.

Таким образом, оценивая финансовое положение коммерческого банка на основании баланса на 02.09.2007 г., можно прийти к выводу, что оно тяжелое, так как банк имеет примерно 11,5% свободных денежных средств от обязательств до востребования, в то время как норма в настоящее время составляет 40%.

Улучшить финансовое положение банка можно двумя способами: 1) увеличить денежные средства банка путем привлечения межбанковских кредитов и депозитов, выпуска собственных ценных бумаг и реализации приобретенных для перепродажи ценных бумаг; 2) перевести пассивы банка из режима до востребования в режим срочных обязательств.

Произведенные за 1.09.2007 г. операции не повлияли на финансовое положение банка, так как суммы операций, проводимых банком, очень малы для изменения финансового состояния банка. Однако в результате всех операций баланс банка увеличился на 200 000, что благоприятно отражается на финансовом положении банка.

Заключение

В заключение сделаем выводы по работе.

Для учета добавочного капитала (счет № 106) ведутся счета второго порядка по источникам формирования добавочного капитала. Счета пассивные.

На счете № 10601 учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Счет корреспондирует со счетами учета переоцениваемого имущества и амортизации.

На счете № 10602 учитывается эмиссионный доход кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) размещения акций и их номинальной стоимостью. По кредиту счета проводятся указанные суммы в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций.

На счете № 10604 “Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)” учитываются суммы уменьшения уставного капитала кредитной организации при снижении величины ее собственных средств (капитала) ниже зарегистрированного уставного капитала в случае изменения номинальной стоимости акций (долей).

По кредиту счета проводятся суммы, списанные со счетов по учету уставного капитала после регистрации его уменьшения, в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала.

По дебету счета проводятся суммы, направленные по решению общего собрания акционеров (участников) кредитной организации: на погашение убытков предшествующих лет; на увеличение уставного капитала в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Суммы, зачисленные в кредит счетов по учету добавочного капитала, не списываются. Счета могут дебетоваться только в следующих случаях:

погашение за счет средств, учтенных на счете № 10601, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки, по лицевому счету предмета имущества, в корреспонденции со счетами по учету имущества по лицевому счету предмета;

списание учитываемых на счете № 10601 сумм прироста стоимости имущества в случае реализации (выбытия) этого имущества в корреспонденции со счетом по учету реализации (выбытия) имущества по лицевому счету предмета;

направление в установленных случаях и порядке средств, учтенных на счетах № 10601, 10602, 10604, на увеличение уставного капитала в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала по лицевым счетам акционеров, участников.

Аналитический учет по счетам учета добавочного капитала ведется:

по счету № 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке” в разрезе каждого переоцениваемого инвентарного объекта;

по счету № 10602 “Эмиссионный доход” на одном лицевом счете;

по счету № 10604 “Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)” на одном лицевом счете.

Аналитический учет по дебету счетов учета добавочного капитала организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств.

Список использованной литературы

1. Закон РФ «О бухгалтерском учете».
2. Алякин А.А. Организация учебной работы банка. – 2-ое изд., испр. М.: Инфра-М, 2006
3. Андросов А.Н. Новое в бухгалтерском учете банков (переход на международную практику). – М.: Русская деловая литература, 2006
4. Банковский надзор и аудит: Учеб. пособие / Под ред. И.Д.Мамоновой; М.: Инфра – М., 2006
5. Бухгалтерский учет в коммерческом банке в проводках: Учеб. пособие / Под ред. Л.П. Кроповицкой. - М.: Финансы и статистика, 2006
6. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках: Учеб. / Под ред. В.И. Петровой. - М.: Инфра - М, 2006
7. Батракова Л.Г. Экономичесий анализ деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие. – М.: Логосо, 2006
8. Горелый В.И. Учет и экономический анализ деятелности банков. В 2-х ч. Ч. 1. – М.: ИНФРА-М, 2006
9. Горина С.А. Учет в банке. Проверка правильности отражения банковских операций. М.: Приор, 2007
10. Гуденко Л.И. Новый план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок его применения. // Ваш партнер-консультант, 2003 №12, 50.
11. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 2006
12. Курсов В.Н., Яковлева Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – М.: ИНФРА-М, 2006
13. Полищук А.И. Банковский учет и отчетность. – М.: ИМПЭ, 2001.
14. Шаринская З.Г., Нестерова Т.Н. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. – М.: «Перспективы» ИД «ИНФРА-М», 2003

1. Шеремет А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2002. – С.160 [↑](#footnote-ref-1)
2. Инструкция ЦБР № 1 «О порядке регулирования деятельности банков». [↑](#footnote-ref-2)