Сибирский институт финансов и банковского дела

Кафедра: Финансы и кредит

Контрольная работа

по дисциплине: Учет и отчетность в КБ

# Выполнил: студент группы СЗ-96

## Муравьев Дмитрий Анатольевич

### Проверил: Т. К. Лифанова

##### 

Новосибирск 1998 г.

Задание 1

В коммерческом банке «АПБ» 01.08.98 проведены операции по расчетным счетам АО «Мода» и кооператива «Ореол»:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование операции | Сумма, руб. | Проводки |
| А) на расчетном счете  № 40702 АО «Мода» остаток средств на01.08.98 | 4740 |  |
| 1. Зачислена выручка в кассу | 130 | Дт 20202 Кт 40702 |
| 2. Выдано наличными на командировку | 355 | Дт 40702 Кт 20202 |
| 3. Списано с расчетного счета по платежному поручению иногороднему получателю | 410 | Дт 40702 Кт р/с получателя |
| 4. По заявлению АО «Мода» выдана ссуда (краткосрочная) и зачислена на р/с | 3000 | Дт 45203 Кт 40702 |
| 5.Принято срочное  обязательство по ссуде |  |  |
|  |  |  |
| Б) На р/с № 40703 кооператива «Ореол» остаток средств на 01.08.98 | 1300 |  |
| 1. Списано по   платежному поручению  иногороднему получателю | 320 | Дт 40703 Кт р/с получателя |
| 2. Зачислено на р/с по поручению АО «Мода» за услуги | 330 | Дт 40702 Кт 40703 |
| 3. Зачислена выручка в кассу | 1300 | Дт 20202 Кт 40703 |
| 4. Выдана денежная чековая книжка по заявлению |  | Дт 99999 Кт 91207 |

Задание 1.2

Выписка

АО «Мода»

## Счет: 40702810600000000351

Дата: 01.08.98 30.07.98

Входящий остаток: (пассив) 4740.00

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет абонента | Вид докум. | №  докум. | Дебет | Кредит |
| 20202810700000000002 | МОВ | 21 |  | 130.00 |
| 40703810300000000003 | ППВ | 2 | 330.00 |  |
| 20202810700000000002 | МОВ | 35 | 355.00 |  |
| 40702810800008000002 | ППД | 4 | 410.00 |  |
| 45203810300000000351 | МОВ | 54 |  | 3000.00 |
|  |  | |  |  |
| ИТОГО: |  | | 1095.00 | 3130.00 |
| Исходящий остаток: | (пассив) | | 6775.00 |  |

Выписка

Кооператив «Ореол»

## Счет: 40703810700000000003

Дата: 01.08.98 31.07.98

Входящий остаток: (пассив) 4740.00

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет абонента | Вид докум. | №  докум. | Дебет | Кредит |
| 40702810300000000033 | ППД | 3 | 320.00 |  |
| 40702810600000000351 | ППВ | 34 |  | 330.00 |
| 20202810000000000021 | МОВ | 54 |  | 1300.00 |
|  |  |  |  |  |
| ИТОГО: |  | | 320.00 | 1630.00 |
| Исходящий остаток: | (пассив) | |  | 2610.00 |

Задание 1.3

# Задание 2

### АООТ «Альфа» по кредитному договору №15 получило кредит в КБ на сумму 140 тыс. руб. под 50 процентов годовых на 20 дней.

01.02.98

Дт 45203 Кт 40702 140000.00

Формируется резерв под возможные потери по ссудам:

Дт 70209 Кт 45209 140000.00\*20%=28000.00

В обеспечение кредита вносится имущество, оформляется договор залога:

Дт 91307 Кт 99999 100000.00

* + 1. Погашается часть основного долга:

Дт 40702 Кт 45203 20000.00

* + 1. Погашается часть основного долга:

Дт 40702 Кт 45203 30000.00

* + 1. Истек срок кредитного договора. Начислены проценты за пользование кредитом:

140000.00\*50%/365дн\*15дн.+120000.00\*50%/365дн.\*3дн.+90000.00\*50%/365дн.\*\*2дн.=3616.44руб.

Дт 45912 Кт 61301 3616.44 просроченные проценты

Дт 91604 Кт 99999 3616.44 (одновременно учитываются за балансом)

Дт 45812 Кт 45209 90000.00

Корректировка резерва:

Дт 45209 Кт 45818

* + 1. Погашение оставшейся суммы кредита и процентов:

90000.00\*50%/365дн.\*9дн=1109.59 (проценты за просроченные 9 дней)

Дт 40702 Кт 45812 90000.00 (основной долг)

Дт 40702 Кт 45912

Дт 61301 Кт 70101 3616.44 (гашение просроченных процентов)

Дт 99999 Кт 91604

Дт 40702 Кт 70101 1109.59 (гашение процентов за просроченные 9 дней)

Дт 45818 Кт 70107 28000.00 (списание резерва при возврате ссуды)

Дт 99999 Кт 91307 100000.00 (возврат обеспечения)

#### Задание 3

Банк созданный в форме АООТ, с 01.02.98 начал эмиссию. Цена акций по номиналу составляет 100руб., цена реализации составляет 110руб. В качестве оплаты за акции до регистрации итогов выпуска вносятся:

|  |  |
| --- | --- |
| Вносимые средства | Сумма, в тыс. руб. |
| 1. Основные средства (здание) | 660 |
| 2. Наличные рубли (от физических лиц) | 220 |
| 3. Безналичные денежные средства от клиентов банка | 110 |
| 4. Безналичные денежные средства юридических лиц, обслуживающихся в других банках | 550 |

3.1. До регистрации итогов выпуска:

в качестве оплаты за акции вносятся основные ср-ва – здание

Дт 60401 Кт 60322 660000.00 (отдельный л/с №1)

вносятся наличные рубли от физических лиц

Дт 20202 Кт 60322 220000.00 (л/с участника №2)

в течении 3-х дней деньги перечисляются на н/с

Дт 30208 Кт 30102 220000.00

вносятся безналичные денежные ср-ва клиентов банка

Дт 40702 (406,408 и др.) Кт 60322 110000.00 (л/с №3)

в течении 3-х дней деньги перечисляются на н/с

Дт 30208 Кт 30102 110000.00

вносятся денежные ср-ва от юридических лиц, обслуживающихся в других банках

Дт 30102 Кт 60322 550000.00 (л/с №4)

в течении 3-х дней деньги перечисляются на н/с

Дт 30208 Кт 30102 550000.00

После регистрации итогов выпуска ср-ва накопительного счета 30208 перечисляются на к/с:

Дт 30102 Кт 30208 880000.00

отражение оплаченных акций

Дт 60322-1 Кт 10204 660000.00

Дт 60322-2 Кт 10205 220000.00

Дт 60322-3 Кт 10204 110000.00

Дт 60322-4 Кт 10204 550000.00

Одновременно по внебалансу отражается задолженность акционеров по формированию уставного капитала:

Дт 90601(отдельный л/с по каждому акционеру) Кт 99999

при внесении акционерами задолженности:

Дт 40702 Кт 10204 сумма задолженности

Дт 99999 Кт 90601

3.2 Коммерческий банк создается как паевой.

После принятия решения об увеличении УК отражаются суммы взносов пайщиков (возникшие обязательства):

Дт 90602 (по л/с) Кт 99999 1400000.00

после поступления денег от акционеров

Дт 60401 Кт 10404 660000.00

Дт 99999 Кт 90602-1 600000.00 (отражает погашение обязательств участников перед банком на поступившую сумму)

Дт 20202 Кт 10405 220000.00

Дт 99999 Кт 90602-2 200000.00

Дт 40702 Кт 10404 110000.00

Дт 99999 Кт 90602-3 100000.00

Дт 30102 Кт 10404 550000.00

Дт 99999 Кт 90602-4 500000.00

Эмиссионный доход:

Дт 60322 К 10602 140000.00

Налог на операции с ценными бумагами берется 0.8% от суммы эмиссии (Закон РФ от 12.12.91 № 2023-1)

1400000.00\*0.8%=11200.00

Дт 70501 Кт 60301

3.3 Банком приобретены материальные ценности (МБП):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| МБП | Цена | Сумма | Дт | Кт |
| Телефон, 2-е шт. | 1220.00 | 2440.00 | 60312 | 30102 (р/с пост.) |
| Калькуляторы, 4-е шт. | 250.00 | 1000.00 | 60312 | 30102 (р/с пост.) |
| Лампы настольные, 2-е шт. | 260.00 | 520.00 | 60312 | 30102 (р/с пост.) |
| Чайник, 1-а шт. | 280.00 | 280.00 | 60312 | 30102 (р/с пост.) |

Приобретение за б/н расчет у поставщика производится на основании счета-фактуры или транспортной накладной.

Оприходование (получение оплаченных ценностей):

Дт 610 (по соответствующим л/с) Кт 60312 4240.00

Передача в эксплуатацию:

1 телефон (1220.00) + 2 калькулятора (500.00) + 1 лампа (260.00) + 1 чайник (280.00) =

= 2260.00

Дт 61102 Кт 610 2260.00 (составляется ведомость начисления износа)

Начисляется износ в размере 100%

Дт 70209 Кт 61103 2260.00

Отпуск материальных ценностей со складов производится на основании требований, подписанных начальниками структурных подразделений банка.