

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учет и операционные технологии в банках

Направление подготовки (специальность) Экономика

Профиль образовательной программы Финансы и кредит

Форма обучения очная

СОДЕРЖАНИЕ

1. Конспект лекций	3
1.1 Лекция № 1 Бухгалтерский учет и технология обработки информации в коммерческих банках	3
1.2 Лекция № 2 Учет расчетно-платежных операций	11
1.3 Лекция № 3 Учет депозитных операций	17
1.4 Лекция № 4 Учет кредитных операций	20
1.5 Лекция №5 Учет операций с ценными бумагами.....	30
1.6 Лекция № 6 Учет трастовых и депозитарных операций	33
1.7 Лекция № 7 Учет долгосрочных инвестиций и внеоборотных средств банка	34
1.8 Лекция № 8 Учет доходов и расходов банка	38
1.9 Лекция № 9 Учет финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности.....	39
2. Методические указания по выполнению лабораторных работ	43
3. Методические указания по проведению практических занятий	44
3.1 Практическое занятие № ПЗ-1 Бухгалтерский учет и технология обработки информации в коммерческих банках	44
3.2 Практическое занятие № ПЗ-2 Бухгалтерский учет собственного капитала	44
3.3 Практическое занятие № ПЗ-3 Учет расчетно-платежных операций.....	44
3.4 Практическое занятие № ПЗ-4 Учет депозитных операций	45
3.5 Практическое занятие № ПЗ-5 Учет кредитных операций	46
3.6 Практическое занятие № ПЗ-6 Учет операций с ценными бумагами	46
3.7 Практическое занятие № ПЗ-7 Учет трастовых и депозитарных операций	47
3.8 Практическое занятие № ПЗ-8 Учет долгосрочных инвестиций и внеоборотных средств банка	48
3.9 Практическое занятие № ПЗ-9 Учет доходов и расходов банка	48
3.10 Практическое занятие № ПЗ-10 Учет финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности	48
4. Методические указания по проведению семинарских занятий	49

1. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1. 1 Лекция №1-2 (4 часа).

Тема: «Бухгалтерский учет и технология обработки информации в коммерческих банках»

1.1.1 Вопросы лекции:

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках и задачи учета
2. Принципы бухгалтерского учета в коммерческих банках
3. Сущность и содержание учетно-операционной работы в банках
4. Техника и формы бухгалтерского учета в банках.

1.1.2 Краткое содержание вопросов:

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках и задачи учета

Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в России осуществляет Правительство РФ в лице Министерства Финансов. В соответствии с нормами ФЗ от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Бухгалтерский учет в банках ведется в соответствии с установленным положением Банка России "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 30.11.2015).

Задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях:

- Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации, ее имущественном положении.
 - Ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций, а также наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов.
 - Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка и предотвращения отрицательных результатов деятельности.
 - Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.
- Выполнение указанных задач бухгалтерского учета должно обеспечить:
- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
 - своевременное и точное оформление банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
 - предупреждение возможности возникновения недостатков и неправомерного расходования денежных средств и ценностей;
 - сокращение затрат труда на совершение банковских операций;
 - надлежащее оформление документов, исходящих из банка.

2. Принципы бухгалтерского учета в коммерческих банках

Принципы бухгалтерского учета в банках приближены к действующим принципам учета по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Рассмотрим основные принципы постановки бухгалтерского учета в банке, которые определяет Банк России в ч. 1 Положения № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

- непрерывность деятельности.
- отражение доходов и расходов банка по методу начисления.
- постоянство правил бухгалтерского учета.
- принцип осторожности.
- своевременность отражения операций.
- раздельное отражение активов и пассивов банка.

- преемственность входящего баланса.
- приоритет содержания над формой.
- принцип открытости.
- составление сводного баланса.
- оценка активов и обязательств банка.

3. Сущность и содержание учетно-операционной работы в банках

Учётно-операционная работа - совокупность процессов, связанных с операционным обслуживанием предприятий и организаций с различной формой собственности, оформлением и бухгалтерским учётом банковских операций.

Базой бухгалтерского учета в банках является операционная работа, к которой относится:

1. Прием денежных документов от предприятий, организаций и учреждений и проверка правильности их оформления.
2. Подготовка документов для их отражения в бухгалтерском учете.
3. Ведение картотек расчетных документов и картотек срочных обязательств.
4. Осуществление контроля за своевременностью платежей.
5. Операции по корреспондентским счетам, возникающим в связи с осуществлением расчетов между плательщиками и получателями денег, счета которых ведутся разными банками.

Организация учетно-операционной работы в банках должна отвечать следующим основным требованиям:

1. все операции с документами, принятыми от клиентов в течение операционного времени, а также поступившими от органов связи и от одногородних учреждений банков, отражаются в бухгалтерском учете в тот же день;
2. платежные поручения, принятые на инкассо за два часа до окончания рабочего дня, должны быть отправлены в учреждения банков по месту нахождения счета плательщика в тот же день;
3. документы, поступившие в банк после окончания операционного времени, отражаются в бухгалтерском учете следующего рабочего дня;
4. платежи по имеющимся претензиям производятся за счет свободного остатка средств на начало рабочего дня и за счет денег, поступивших в банк в течение операционного времени;
5. деньги, перечисленные от одногородних учреждений банков, обслуживаемых вычислительными центрами (ВЦ), используются для удовлетворения претензий не позднее утра следующего дня.

Для выполнения указанных требований необходима четкая организация учетно-операционной работы, обеспечивающая равномерную нагрузку на каждого банковского работника и быстрое прохождение документов по всем стадиям их обработки.

4. Техника и формы бухгалтерского учета в банках.

Под техникой бухгалтерского учета понимается способ его проведения, то есть способ регистрации учетной информации, которая осуществляется вручную или с использованием средств автоматизации. Для этой цели разработаны учетные регистры. По своему внешнему виду они подразделяются на книги, журналы, карточки, свободные листы.

Карточки предназначены для аналитического учета основных средств (инвентарные карточки), товарно-материальных ценностей по местам хранения (карточки складского учета товаров, материалов).

Книги (журналы) представляют собой сброшюрованные листы определенного формата и графления. Их используют на тех участках, где необходим усиленный

контроль. Преимущество книг (журналов) состоит в том, что исключается возможность замены отдельных листов новыми при злоупотреблениях и хищениях.

Свободные (отдельные) листы представляют собой учетные регистры большого формата и с большим количеством сведений по сравнению с карточками. Они предназначены для синтетического и аналитического учета или выполняют роль комбинированных регистров. К ним относятся журналы-ордера и ведомости.

Под формой бухгалтерского учета понимается процесс обработки учетной информации с использованием различных регистров аналитического и синтетического учета, их состояние, взаимосвязь и последовательность записи в них.

В настоящее время применяются следующие формы бухгалтерского учета: мемориально-ордерная, журнально-главная, журнально-ордерная, таблично-автоматизированная, простая, упрощенная (с использованием регистров для учета имущества).

Мемориально-ордерная форма здесь используются книжные и карточные регистры. Синтетический учет ведется в книгах, а для аналитического учета используют главным образом карточки. Сущность формы сводится к тому, что на каждый первичный документ (отдельную хозяйственную операцию) или группу однородных первичных документов (хозяйственных операций) составляется мемориальный ордер.

Журнал-Главная книга представляет собой регистр, в котором одна сторона отражает структуру регистрационного журнала (то есть номер мемориального ордера, дату его составления, сумму мемориальных ордеров), другая сторона предназначена для записи операций по дебету и кредиту синтетических счетов.

Журнал-Главная книга содержит остатки на начало месяца по всем синтетическим счетам, в конце месяца подсчитываются обороты по дебету и кредиту каждого счета и выводятся остатки на конец месяца. Наличие этих данных позволяет не составлять обратную ведомость по синтетическим счетам.

Журнально-ордерная форма бухгалтерского учета имеет некоторые общие черты с книжно-журнальной формой учета: накопление информации о массовых однородных операциях по данным первичных документов в специальных журналах, совмещение в одном регистре синтетического и аналитического учета, отражение в Главной книге текущих оборотов по синтетическим счетам и сальдо и др.

Автоматизированная форма бухгалтерского учета. Система автоматизированного учета должна отражать основные процессы, которые связаны с получением различных сводных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия. В этой системе организации бухгалтерского учета информация идет по единому каналу и используется для оперативного, бухгалтерского и статистического учета.

1.2 Лекция №3-4 (4 часа).

Тема: «Учет расчетно-платежных операций»

1.2.1 Вопросы лекции:

1. Формы расчетных операций клиентов и порядок организации
2. Учет и оформление безналичных расчетов клиентов
3. Организация и порядок учета кассовых операций

1.2.2 Краткое содержание вопросов:

1. Формы расчетных операций клиентов и порядок организации

Под расчетными операциями понимаются расчеты между юридическими лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке.

Основополагающим элементом в системе безналичных расчетов являются принципы их организации, которые состоят из:

1. правовой регламентации расчетов;
2. контроля всех сторон и участников за правильностью проведения расчетов и их материальной ответственностью;
3. согласия плательщика на платеж.

Основными условиями организации безналичных расчетов являются:

1. Наличие банковского счета у участников безналичных расчетов;
2. Договорная основа порядка ведения счетов и осуществления расчетов;
3. Самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета;
4. Свободный выбор участниками форм безналичных расчетов.

По форме расчетов различают:

1. платежные поручения по исполнению кредитового перевода;
2. платежные требования - поручения по исполнению кредитового перевода;
3. платежные требования по исполнению дебетового перевода;
4. документарные аккредитивы;
5. чеки из чековых книжек и расчетные чеки;
6. банковские пластиковые карточки.

2. Учет и оформление безналичных расчетов клиентов

Расчеты платежными поручениями

Наиболее распространенной формой расчетов являются расчеты платежными поручениями. Выполнение расчетов банком производится на основании платежных поручений в бумажной или электронной формах, представленных клиентом в банк. В тексте платежных поручений указываются назначение платежа, сумма платежа, платежные реквизиты плательщика и получателя, подписи лиц, ответственных по счету, и оттиск печати организации-клиента. Платежное поручение принимается банком независимо от наличия средств на расчетном счете клиента.

Если платеж совершается через расчетную сеть Банка России, то выполняется проводка:

Дт расчетного счета плательщика Кт 30102
«Корреспондентский счет в Банке РФ»

Если платеж выполняется клиентом через корсчет банка, открытого в другом коммерческом банке, то выполняется проводка:

Дт расчетный счет плательщика Кт 30110 «Корреспондентский счет «Ностро» Если на расчетном счете клиента отсутствуют денежные средства или имеется

сумма, недостаточная для совершения платежа, то банк открывает клиенту картотеку неплатежей (картотеку № 2) на внебалансовом счете № 90902 «Документы, не оплаченные в срок». При появлении денежных средств на расчетном счете клиента платеж совершается банком даже в частичной сумме, путем заполнения платежного ордера на сумму платежа. Номер платежного ордера и сумма фактического платежа фиксируются на оборотной стороне документа, где выводится остаток после каждой оплаты платежным ордером. Если картотека № 2 открыта для клиента на лицевом счете к внебалансовому счету 90902, то в картотеке они размещаются по группам очередности платежей (Гражданский кодекс РФ, ст. 855), а внутри каждой группы — по датам поступления в банк. Документы, поступившие раньше, должны быть раньше оплачены, но только если все документы предыдущей группы очередности были списаны из картотеки. Списание документа из картотеки производится только после полной оплаты суммы проводкой:

Дт 99999 Кт 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»

Во всех расчетных документах, предъявляемых клиентами в банк, не допускаются исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости.

Расчеты аккредитивами

Наиболее сложной формой безналичных расчетов являются расчеты по аккредитивам. Так как указанная форма расчетов используется в российской банковской практике достаточно редко, то часто банки допускают или пропускают ошибки, не выявляют вовремя мошеннические операции.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, выполняемое банком по поручению клиента-плательщика, по осуществлению платежей в пользу получателя средств при выполнении получателем определенных условий, то есть при предъявлении в банк, исполняющий аккредитив, комплекта документов, который оформляется в соответствии с требованиями, установленными плательщиком.

Расчеты по аккредитиву начинает банк, обслуживающий плательщика после предъявления плательщиком аккредитива. Если аккредитив покрытый, то банк, обслуживающий плательщика (банк-эмитент), выполняет следующие проводки:

Дт расчетного счета плательщика Кт 30102 «Корреспондентский счет в Банке России» на сумму аккредитива

Контроль за расчетами банк-эмитент ведет на счете 90907 «Выставленные аккредитивы»:

Дт 90907 Кт 99999

Если на расчетном счете плательщика недостаточно денежных средств для выставления аккредитива, то банк-эмитент может выдать ему кредит, что отразится проводкой:

Дт 45204 «Кредит, предоставленный коммерческому клиенту на срок свыше 30 дней» Кт расчетного счета плательщика

Далее банк-эмитент выполняет операцию по перечислению средств в банк, исполняющий аккредитив.

В исполняющем банке, получив аккредитивные средства, отражают проводку: Дт 30102 «Корреспондентский счет в Банке РФ» Кт 40901 «Аккредитивы к оплате»

После получения комплекта документов от получателя и их проверки платеж с аккредитивного счета будет совершен проводкой:

Дт 40901 Кт расчетного счета получателя

Расчеты чеками

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж определенной суммы чекодержателю.

Бланки чеков хранятся в банке и учитываются как документы строгой отчетности на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности», а при выдаче бланка выполняется проводка:

Дт 99999 Кт 91207

Предъявление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, является датой предъявления чека к оплате чекодержателем.

Чеки, выпускаемые коммерческими банками, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка РФ. Если банк принял решение выпустить расчетные чеки, то заключает межбанковское соглашение о расчетах чеками, в котором регламентируются условия обращения чеков, порядок ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками, способы передачи информации, ответственность банка перед клиентами.

Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо предусматривают выполнение расчетов на основе платежных требований и инкассовых поручений.

Платежные требования – это расчетные документы, которые содержат требования кредиторов к плательщикам об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Платежные требования применяются в расчетах за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, а также в других случаях, предусмотренных договором. Расчеты платежными требованиями могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта.

Если платежное требование оплачивается с акцептом, то исполняющий банк, обслуживающий плательщика, после получения платежного требования из банка-эмитента, то есть из банка, обслуживающего получателя платежа, помещает документ в картотеку № 1, открываемую на счете 90901 «Документы, ожидающие оплаты». В соответствии с действующими правилами для акцепта плательщику предоставляется пять рабочих дней, не считая день поступления документа в исполняющий банк. Если на документе указан более короткий срок, то банк придерживается этого срока.

Плательщик имеет право досрочно акцептовать документ путем предоставления в банк заявления в произвольной форме с подписями лиц, ответственных по счету, и оттиском печати плательщика. В этом случае банк извлекает документ из картотеки проводкой:

Дт 99999 Кт 90901 «Документы, ожидающие оплаты» После этого производится списание средств со счета плательщика балансовой проводкой:

Дт расчетного счета плательщика Кт 30102 «Корреспондентский счет в Банке России» Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание средств со счета клиента в беспорном порядке. Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда беспорное взыскание денежных средств установлено по законодательству, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания денежных средств по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку права на списание средств со счета плательщика без его распоряжения.

Если беспорное списание средств со счета клиента производится в соответствии с законом, то в тексте документа должна присутствовать ссылка на закон, с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи.

Если взыскание денежных средств производится на основании исполнительного документа, то к инкассовому поручению прилагается подлинник документа или его дубликат. Банки не принимают к исполнению документы, если исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Банки приостанавливают списание средств в беспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по другим основаниям, предусмотренным законодательством.

Если на счете клиента отсутствуют денежные средства, то документ попадает в картотеку № 2, и взыскание средств производится в соответствии с действующей очередностью платежей.

3. Организация и порядок учета кассовых операций

Для комплексного кассового обслуживания своих клиентов банки создают кассовое подразделение. Руководитель банка и заведующий кассой обеспечивают сохранность денежных средств и ценностей, осуществляют контроль за своевременным оприходованием денежных средств, а также организуют четкое кассовое обслуживание

своих клиентов. Ответственность за сохранность денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей банка возлагается на должностных лиц из числа руководящего состава в количестве не менее двух человек, один из которых является заведующим кассой. С указанными лицами заключаются договоры о полной индивидуальной материальной ответственности. Операции с денежной наличностью осуществляют кассовые и инкассаторские работники банка, с каждым из которых заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

В банке создается хранилище ценностей, которое представляет собой специально оборудованные кладовые и сейфы. В хранилище ценностей могут храниться денежные билеты, металлическая монета, иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни, бланки строгой отчетности, ценные бумаги и другие ценности.

Также в банке создаются операционные кассы (приходные и расходные), кассы пересчета, вечерние кассы и другие виды касс. Для приема и выдачи денежной наличности банки самостоятельно определяют и устанавливают контрольно-кассовую технику, ККМ и программно-технические средства, такие как банкоматы, автоматы для хранения, приема и выдачи денежной наличности с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассира (электронный кассир), и автоматические сейфы.

Основным нормативным документом ЦБ РФ по регулированию кассовых операций в кредитных организациях является Положение ЦБ РФ № 318-П

Бухгалтерский учет кассовых операций банков ведется с использованием следующих активных балансовых счетов счета **№ 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»**

Балансовый счет первого порядка 202 включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения принадлежащих кредитной организации наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Счета активные. Операции с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, вправе осуществлять кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение операций в иностранной валюте.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте) в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации. В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Документальное оформление и учет приходных кассовых операций

Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован таким образом, чтобы выдача квитанций клиентам и зачисление денежных средств на их счета производились только после фактического поступления наличных денег в кассу.

Приходные кассовые операции также выполняются банком и отражаются в кассовом журнале. Приходные кассовые операции выполняются банком на основании приходных кассовых документов: объявления на взнос наличности и приходного кассового ордера.

Объявление на взнос наличности используется при сдаче наличных клиентами — юридическими лицами. Операции по приходу выполняются только после приема наличности кассой банка:

Дт 20202 Кт расчетный счет клиента

Приходный кассовый ордер применяется:

- при сдаче наличности сотрудниками банка (при возврате подотчетных сумм, погашении недостач, погашении кредитов и уплате процентов по кредитам;
- при приеме наличности во вклады физических лиц;
- при поступлении подкреплений наличными от других банков.

При сдаче наличности сотрудниками банка после оприходования наличности в кассу банка выполняются проводки:

Дт 20202 Кт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» При погашении недостач виновным лицом выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 60308

При погашении кредита выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней» При погашении процентов по кредитам выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 47427 «Требования по уплате процентов» При приеме наличности во вклады физических лиц выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 42302 (42602)

Вкладчиками могут быть как российские, так и иностранные граждане.

При поступлении подкреплений наличными от других банков выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 31302 «Кредиты, полученные от других банков на срок 1 день»

Документальное оформление и учет расходных кассовых операций

К расходным кассовым документам относятся денежный чек и расходный кассовый ордер.

По денежным чекам банк производит выдачу наличных денег за счет средств, имеющихся на расчетном счете юридического лица. Сначала чек поступает к ответственному исполнителю банка, который проверяет правильность его оформления, сверяет сумму, указанную в чеке с остатком средств на расчетном счете клиента. При возможности выполнения операции чек передается в кассу, он также проверяется кассиром банка. Все кассовые документы записываются в кассовый журнал, который служит для сверки операций, выполненных кассами банка, которые будут отражены на балансовом счете 20202 «Касса банка» в конце рабочего дня. Кассовый журнал ведется автоматизировано контролером банка.

Банк имеет право отказать в приеме чека, если подписи на чеке, оттиск печати или надписи признаны сомнительными. Убытки в случае оплаты чека с подложной подписью несет владелец счета, если не будет доказана вина банка.

Бухгалтерские проводки по списанию средств со счета клиента выполняются банком до выдачи средств кассой. На основании чека банк выполняет проводку:

Дт расчетного счета клиента Кт 20202 «Касса» Расходные кассовые ордера применяются банками в следующих случаях:

- при выдаче наличности кассиру банка на выплату зарплаты персоналу;
- при выдаче наличности сотрудникам банка в подотчет (на покупку хозяйственных товаров, на командировочные расходы);
- при выдаче наличности со счета по вкладу физического лица;
- при сдаче наличности в учреждения Банка РФ.

При выдаче наличности сотрудникам банка в подотчет выполняется проводка: Дт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» Кт 20202

При выдаче наличных со счета по вкладу физического лица выполняется проводка: Дт 42302 «Депозиты физических лиц на срок до 30 дней (42602)» Кт 20202

При сдаче наличности в учреждение Банка РФ выполняется проводка: Дт 20209 «Денежные средства в пути» Кт 20202

В конце рабочего дня кассир расходной кассы сверяет сумму наличности, полученную под расписку в начале операционного дня у заведующего кассой, с суммой расходных кассовых документов и с остатком денежной наличности.

После этого кассир заполняет расходную справку, в которой указываются выполненные расходные операции, кроме кассира справку подписывает контролер банка, а кассир подписывает выполненные им операции в кассовом журнале. Таким образом, осуществляется сверка операций для отражения их в бухгалтерском учете.

Учет прочих операций с денежной наличностью

Если денежная наличность поступает от клиента банка в инкассаторских сумках, то до пересчета денежных средств выполняется проводка:

Дт 20209 «Денежные средства в пути» Кт 40906 «Инкассированная денежная выручка»

После пересчета выручки кассой банка выполняется проводка по зачислению средств на расчетный счет клиента, сдавшего выручку, и в кассу банка:

Дт 20202 Кт 20209

и закрывается счет «Инкассированная денежная выручка»:

Дт 40906 «Инкассированная денежная выручка» Кт
расчетный счет клиента, сдавшего выручку

Синтетический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется в валюте РФ. При этом рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по действующему официальному курсу Банка России.

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, чеков, денежных знаков иностранных государств. Лицевые счета ведутся на основании приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров и Реестров операций с наличной валютой и чеками.

По окончании операций с денежной наличностью и другими ценностями кассовые работники приходных и расходных касс сдают зав. кассой денежную наличность, кассовые документы по приходу и расходу, справки. Зав. кассой банка составляет сводную справку о кассовых оборотах, сверка итогов которой с данными бухгалтерского учета оформляется подписью главного бухгалтера на справке, которая вместе с кассовыми документами по приходу и расходу помещается в кассовые документы.

Кассовые документы должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый день. Хранение кассовых документов осуществляет заведующий кассой банка.

После сверки кассовых оборотов за день заведующий кассой записывает в книгу учета денежной наличности и других ценностей (форма 120) общую сумму прихода и расхода денежной наличности в операционной кассе банка, выводит в ней остаток денежной наличности и других ценностей на начало следующего дня, который должен совпадать с данными бухгалтерского учета. Данные записи в указанной книге заверяются подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Ревизия кассы производится в установленных законодательством случаях. По итогам ревизии кассы составляется акт за подписями всех лиц, участвующих в ревизии и ответственных за сохранность ценностей. Выявленные в процессе ревизии излишки и недостатки ценностей отражаются в бухгалтерском учете путем оприходования излишков ценностей в кассу банка с одновременным зачислением в доходы (балансовый счет 70601 «Доходы»). Недостачи ценностей относятся на работников, у которых они выявлены (балансовый счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»). После внесения в операционную кассу недостатки наличных денежных средств делаются бухгалтерские проводки: Дебет 20202 «Касса кредитных организаций» Кредит 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

1. 3 Лекция №5 (2 часа).

Тема: «Учет депозитных операций»

1.3.1 Вопросы лекции:

1. Содержание и виды вкладных операций
2. Учет депозитов юридических лиц
3. Учет депозитов физических лиц

1.3.2 Краткое содержание вопросов:

1.Содержание и виды вкладных операций Депозитные (вкладные) операции коммерческого банка – это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. Вклад (депозит) – это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

Исходя из категории вкладчиков, различают депозиты:

- юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
- физических лиц.

По форме изъятия депозиты подразделяются на:

- до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);
- срочные (обязательства, имеющие определенный срок);
- условные (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

К депозитам до востребования относятся:

- средства на расчетных (контокоррентных), текущих и бюджетных счетах негосударственных предприятий, находящихся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности;
- средства на счетах физических лиц — предпринимателей;
- средства на счетах фондов различного назначения;
- средства на корреспондентских счетах других банков (счета ЛОРО);
- средства на счетах депозитов до востребования финансовых органов (федеральных и местных), коммерческих и некоммерческих организаций, находящихся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности, негосударственных предприятий;
- средства в расчетах (аккредитивы, чеки) и обязательства в расчетах по отдельным операциям (факторинговым, форфейтинговым, конверсионным);
- вклады населения до востребования.

2. Учет депозитов юридических лиц Депозиты юридических лиц учитываются на следующих пассивных балансовых счетах:

410-422. На указанных счетах ведется учет депозитов, прочих привлеченных средств юридических лиц на договорных условиях. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

Счета второго порядка ведутся по срокам привлечения, а также по субъектам, внесшим средства.

По кредиту счетов отражаются суммы, поступившие от владельцев депозита или других средств для зачисления на их счет.

Операции по поступившим средствам проводятся в корреспонденции со счетами: корреспондентскими, клиентов.

По дебету счетов отражаются перечисляемые суммы депозитов на счета юридических лиц.

Операции проводятся в корреспонденции со счетами по учету средств клиентов и корреспондентскими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют.

Отражение в бухгалтерском учете операций по привлечению и возврату депозитов.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты банка на основе договоров

- от организаций, счета которых открыты в данном банке.

Дебет 405-408 «Счета клиентов» Кредит 410-422 (01-07) «Депозиты»

- в случае, если счета юридических лиц открыты в других банках

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кредит 410-422 (01-07) «Депозиты»

2. Возврат привлеченных депозитов

- на счета, открытые в данном банке Дебет 410-422 (01-07) «Депозиты» Кредит 405-408 «Счета клиентов»

- на счета, открытые в другом банке Дебет 410-422 (01-07) «Депозиты» Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

3. Несвоевременный возврат банком депозитов юридических лиц Дебет 410-422 (01-07) «Депозиты» Кредит 47601 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» (по депозитам юридических лиц)

На пассивном балансовом счете 476 учитываются неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов.

Бухгалтерский учет процентов по депозитам юридических лиц: Отнесение на расходы в день, предусмотренный договором, а также последний рабочий день месяца начисленных процентов по привлеченным денежным средствам юридических лиц.

Дебет 70606 «Расходы» Кредит 47426 «Обязательства по уплате процентов»

После фактической уплаты процентов по депозитам юридических лиц

Дебет 47426 «Обязательства по уплате процентов» Кредит 405-408 «Счета клиентов» или Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

3. Учет депозитов физических лиц Основанием проведения депозитных операций с физическими лицами является договор банковского вклада.

На каждый договор банковского вклада открывается один лицевой счет. Суммы вкладов по различным договорам банковского вклада, заключенным на различные сроки с одним вкладчиком, учитываются на разных лицевых счетах.

Вклады физических лиц учитываются на пассивных балансовых счетах: 423 (01-07) «Депозиты физических лиц»

Открытие счета физическому лицу:

С физическим лицом заключается договор банковского вклада, а при внесении наличных денежных средств в кассу банка оформляется приходный кассовый ордер. Вносителем денежных средств может выступать как сам вкладчик, так и другое физическое лицо.

По вкладам, открытым по зачислению сумм, поступивших безналичным путем, договора оформляются при первой явке вкладчика в банк.

При открытии счета вкладчику или лицу, вносящему вклад, выдается сберегательная книжка. Записи в лицевом счете должны совпадать с записями в сберегательной книжке вкладчика. После каждой записи выводится остаток по лицевому счету вкладчика.

На внесенную сумму денежных средств в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

1. На внесенную сумму наличных денежных средств; Дебет 99999 Кредит 91207 «Бланки» на выданные бланки сберегательной книжки

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций» или 40817 «Текущие счета» Кредит 423 (01-07) «Депозиты физических лиц».

При возврате вклада физическому лицу делаются обратные бухгалтерские проводки. 2. В случае несвоевременного возврата вкладов физическим лицам'.

Дебет 423 (01-07) «Депозиты физических лиц» Кредит 476 (03,05) «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» (физических лиц).

Срочные вклады граждан (и депозиты юридических лиц) по окончании срока договора при не востребовании их вкладчиками переносятся со срочных счетов на счета до востребования.

Уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке, а физическими лицами - в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

Уплата процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

При закрытии банковских счетов (банковских вкладов) клиентов банков проценты по привлеченным денежным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия или передачи счета включительно. При этом остаток по банковскому счету (банковскому вкладу) определяется исходя из остатка, имеющегося на счете, и процентов, зачисленных на указанный счет (списанных с указанного счета) при его закрытии (передаче).

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам соответственно на расходы банка осуществляется «методом начисления».

Отнесению на расходы в день, предусмотренный договором, а также последний рабочий день месяца подлежат все проценты, начисленные по вкладам физических лиц.

В бухгалтерском учете банка делаются проводки:

Дебет 70606 «Расходы» Кредит 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

После фактической уплаты процентов по вкладам физических лиц делаются проводки;

Дебет 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» Кредит 423 (01-07) «Депозиты физических лиц»

1. 4Лекция №7-8 (4 часа).

Тема: «Учет кредитных операций»

1. Понятие, сущность, содержание ссудных операций коммерческого банка.
2. Синтетический и аналитический учет межбанковских ссуд.
3. Синтетический и аналитический учет ссуд клиентов.
4. Особенности учета и оформления отдельных видов ссуд
5. Порядок начисления процентов по ссудам и отражение их в учете.
6. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам

1.4.2 Краткое содержание вопросов:

1. Понятие, сущность, содержание ссудных операций коммерческого банка.
Кредитные операции – это операции кредитора по размещению свободных кредитных ресурсов заемщику на условиях платности, срочности и возвратности.

Возвратность является отличительной чертой кредита от финансирования, *возвратность - неотъемлемая черта, атрибут кредита.*

Срочность кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок и является временной определенностью возвратности кредита.

Дифференцированность кредитования означает, что ссуда может предоставляться тем, кто ее в состоянии своевременно вернуть. Основа дифференциации - оценка кредитоспособности, т.е. финансового состояния предприятия, определяющего его способность возвращать кредит в обусловленный договором срок.

Платность кредита означает необходимость оплаты банку за временное пользование его денежными средствами в размере ставки банковского процента.

Обеспеченность кредита определяется формой подтверждения его возврата: материальные ценности, письменные гарантии и поручительства, полис страхования.

Современной системе кредитования присущи особенности:

- свобода клиента в выборе банка-кредитора; *клиент не закрепляется за банком, а сам выбирает тот банк, чьи условия совпадают с его интересами;*

- количество открываемых ссудных счетов в разных банках не ограничено; *клиенту предоставлено право открывать ссудные счета в нескольких банках, что создает условия для развития межбанковской конкуренции;*

- объем выдаваемых кредитов зависит от объема привлеченных средств.

- наличие нормативов, устанавливаемых ЦБ РФ *максимально допустимый размер привлеченных денежных средств, размер минимального резерва*

2. Синтетический и аналитический учет межбанковских ссуд.

Синтетический учет межбанковских кредитов предоставленных ведется на балансовых счетах первого порядка:

320 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям»;

321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам».

На счетах второго порядка кредиты учитываются по срокам выдачи.

Счета 320-321	
Сальдо: остаток размещенных кредитов на нач. дня	
Размещение (предоставление) кредитов	Возврат (погашение) кредитов

Схема счетов учета межбанковских кредитов предоставленных

Предоставление межбанковского кредита в бухгалтерии кредитной организации (банка-кредитора) отражается записями:

выдача банкам-резидентам:

Дт 320 (02 - 10) "Кредиты, предоставленные кредитным организациям"

Кт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России", или 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов", или 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах";

Поступление средств на погашение кредита отражается проводкой:

от банка-резидента Дт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России", или

30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов", или
 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах" Кт
 320 (02 - 10) "Кредиты, предоставленные кредитным организациям";

Аналитический учет организуется по банкам-заемщикам, срокам погашения кредитов и уровню процентных ставок.

Для учета полученных кредитов предусмотрены счета 312 «Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России» 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», 314 «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов»

По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и иные привлеченные средства - по срокам пользования. Счета пассивные.

Счета 312-314

	Сальдо: остаток полученных кредитов на нач.
Возврат (погашение) кредитов	Получение кредитов

Схема счетов учета межбанковских кредитов полученных

По кредиту счетов отражаются суммы полученных кредитов и иных привлеченных средств, полученных от Банка России, на основании заключенных договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов отражаются:

- суммы погашенных кредитов;
- суммы не погашенных в срок кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам и иным привлеченным средствам;
- суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка России.

Получение кредита в бухгалтерии банка заемщика отражается записью: от банков-резидентов

Дт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России", или
 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов", или
 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Кт 313 (02 - 10) "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций";

Погашение в срок межбанковского кредита, полученного: от банка-резидента

Дт 313 (02 - 10) "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций"

Кт 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России", или
 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов", или
 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах";

Просроченная задолженность по кредитам в балансе банка отражается по лицевым счетам клиента в зависимости от его организационно-правовой структуры на балансовых счетах первого порядка

324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам».

325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

На счетах второго порядка учет ведется по категориям заемщиков.

Счета для учета просроченной задолженности по кредитам активные. По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным кредитам и процентам, в корреспонденции со счетами по учету кредитов и иных размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам и юридическим лицам.

По кредиту счетов отражаются:

- суммы погашенной просроченной задолженности по предоставленным кредитам и процентам в корреспонденции с корреспондентскими счетами и счетами заемщиков;
- суммы просроченной задолженности, списанные за счет резервов на возможные потери по кредитам и иным размещенным средствам и за счет других источников, в корреспонденции с этими счетами.

В банке заемщика просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам и просроченным процентам отражается на пассивных счетах

317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по кредитам и просроченным процентам, полученным от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов.

По дебету счетов второго порядка отражаются:

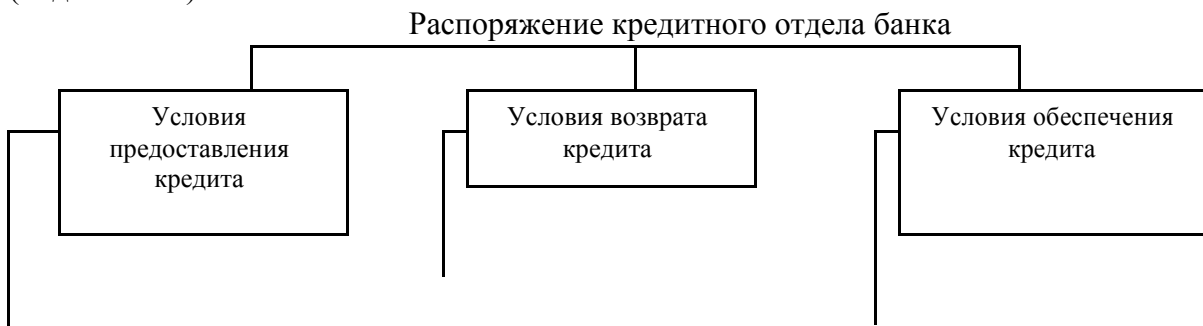
- суммы погашенной просроченной задолженности по межбанковским кредитам и процентам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;
- суммы, списанные в установленном порядке. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

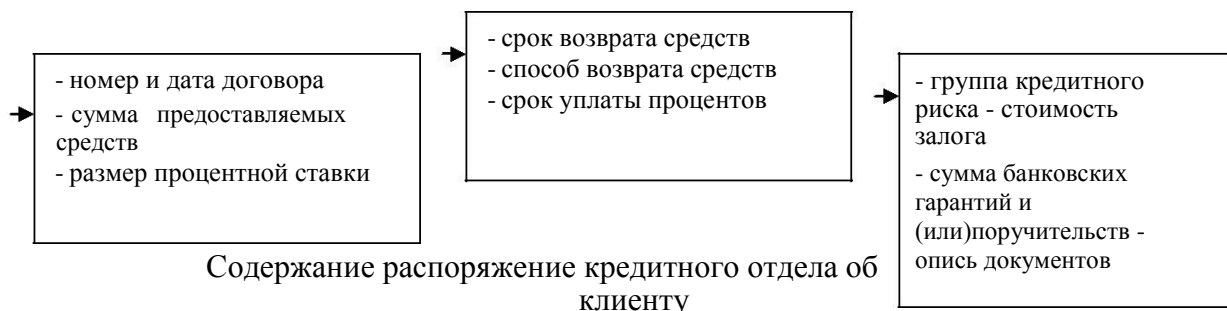
3. Синтетический и аналитический учет ссуд клиентов.

Оформление кредитов в банке производится кредитным отделом. Для рассмотрения вопроса о получении кредита юридические и физические лица представляют в кредитный отдел следующие документы:

1. Заявку на получение кредита по установленной форме
2. Юридические документы (нотариально заверенные)
3. Бухгалтерскую отчетность
4. Документы, характеризующие финансовое состояние клиента
5. Информацию об объекте кредитования

Проанализировав представленные документы, кредитный отдел дает распоряжение бухгалтерии об открытии ссудного счета клиенту. К распоряжению прилагаются кредитный договор (копия) и договор обеспечения кредита или договор залога (подлинники).





Распоряжение на предоставление денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию банка для помещения в документы дня.

Внебалансовые счета учета обеспечения кредитов выданных

Номер счета	Хар-ка счета	Наименование счета
91303	A	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам
91305	A	Полученные гарантии и поручительства
91307	A	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг
91308	A	Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога

Учет кредитов ведется в разрезе синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Синтетический учет ведется на активных ссудных счетах первого порядка с 441 по 457 в зависимости от правовой структуры заемщика.

Счета 441-457

Сальдо: остаток размещенных кредитов на нач. дня	
Размещение (предоставление) кредитов	Возврат (погашение) кредитов

Схема счетов учета кредитов предоставленных клиентам банка

По счетам второго порядка учет строится в зависимости от срока предоставления кредита

Аналитический учет ссудных операций ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых каждому заемщику и по каждому отдельному кредитному договору.

Просроченная задолженность по кредитам в балансе банка отражается по лицевым счетам клиента в зависимости от его организационно-правовой структуры на балансовом счете первого порядка 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам". На счетах второго порядка учет ведется по категориям заемщиков.

Счет для учета просроченной задолженности по кредитам активные.

Счет 458

Сальдо: остаток просроченных кредитов на нач. дня	
---	--

Возникновение
(увеличение)
просроченных
кредитов

Списание (погашение)
просроченных кредитов

Схема счета учета просроченных кредитов Учет начисленных процентов методом «начислений» отражается следующими записями Бухгалтерский учет процентов по кредитам по методу «начисления»

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начислены проценты по размещенным кредитам	47427	70601
Получены проценты	40702	47427
Отражены суммы просроченных процентов	459(01-17)	47427
Получены суммы просроченных процентов	40702	45912

459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам" На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заемщиков. Счета активные.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным денежным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре.

По кредиту счетов отражаются:

- суммы погашенных просроченных процентов;
- суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту;
- суммы списанных просроченных процентов.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

3. Особенности учета и оформления отдельных видов ссуд Рассмотрим порядок бухгалтерского учета предоставления кредита негосударственной коммерческой организации.

1. Предоставление кредита заемщику Дебет 45203-09 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» Кредит 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» или 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

2. Учет сформированного резерва на возможные потери:

Дебет 70606 «Расходы» Кредит 45215 «Резервы на возможные потери»

3. Погашение заемщиком кредита в установленный срок:

Дебет 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» Кредит 45203-09 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» или Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» Кредит 45203-09 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям».

4. Восстановление ранее созданного резерва на доходы банка:

Дебет 45215 «Резервы на возможные потери» Кредит 70601 «Доходы».

Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов путем открытия клиенту заемщику кредитной линии и в форме «овердрафта»

Бухгалтерские проводки по балансовым счетам осуществляются в разрезе каждого кредитного договора. В случае открытия клиенту - заемщику кредитной линии

аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств.

Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику «лимита выдачи»:

В день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту-заемщику «лимита выдачи» отражается на пассивном внебалансовом счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».

При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

При предоставлении клиенту-заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

При этом внебалансовый счет 91316 закрывается.

Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику «лимита задолженности»:

В день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту-заемщику «лимита задолженности» отражается на внебалансовом счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"» следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"».

При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"»
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Операции по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»:

В день, определенный договором банковского счета, клиенту-заемщику открывается лицевой счет на балансовых счетах второго порядка «"Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")» на весь срок действия соответствующего договора банковского счета, либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного клиенту-заемщику лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафта» отражается на пассивном внебалансовом счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"» следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"».

При списании денежных средств с банковского счета клиента-заемщика сверх имеющегося на нем остатка образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету клиента- заемщика перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет лицевого счета на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")»

Кредит банковского счета клиента-заемщика и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованного клиентом-заемщиком лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»:

Дебет 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"» Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Погашение (возврат) кредитов, предоставленных в рамках открытой клиенту-заемщику кредитной линии и в форме «овердрафта»

Операции по погашению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику «лимита выдачи»:

При погашении (полном или частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, не использованный клиентом-заемщиком «лимит выдачи» на внебалансовом счете

91316 не восстанавливается.

При прекращении действия договора об открытии кредитной линии (в случае если клиент-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором «лимит выдачи») осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

При этом внебалансовый счет 91316 закрывается.

Внебалансовый счет 91316 может закрываться по окончании срока, в течение которого клиент-заемщик может воспользоваться правом на получение денежных средств (кредита).

Операции по погашению кредитов по договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику «лимита задолженности»:

При погашении (полном или частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"».

При прекращении действия договора об открытии кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"» Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

При этом внебалансовый счет 91317 закрывается.

Операции по погашению кредитов в форме «овердрафта»

Лицевой счет на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")» обнуляется при полном погашении клиентом-заемщиком кредита, предоставленного в

форме «овердрафта», и закрывается по истечении срока действия соответствующего договора.

При погашении (полном или частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» Кредит 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"».

При прекращении действия договора банковского счета либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций, осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"» Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

При этом внебалансовый счет 91317 закрывается.

4. Порядок начисления процентов по ссудам и отражение их в учете.

С 1 января 2008 г. доходы по кредитным операциям формируются следующим образом: Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или должно быть подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода.

При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу.

По ссудам, отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной или высокой).

В отношении ссуд 3 категории качества банк вправе определить наличие или отсутствие неопределенности получения доходов самостоятельно, утвердив в учетной политике. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам 3 категории качества без исключения.

По ссудам, отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

В бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

1. По кредитам 1, 2 категории качества (в отдельных случаях 3 категории) не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца:

Дебет 47427 «Требования по получению процентов» Кредит 70601 «Доходы».

2. При фактическом получении процентов:

Дебет счетов по учету денежных средств Кредит 47427 «Требования по получению процентов».

3. По кредитам 4 и 5 категории качества:

Дебет 91604 «Неполученные проценты по кредитам»

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

4. При фактическом получении процентов:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» Кредит 91604 «Неполученные проценты по кредитам» и одновременно Дебет счетов по учету денежных средств Кредит 70601 «Доходы».

С момента образования просроченной задолженности по предоставленным кредитам делаются проводки:

1. Образование просроченной задолженности по процентам Дебет 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» Кредит 47427 «Требования по получению процентов».

2. Начисление просроченных процентов по кредитам 1, 2 категории качества в конце месяца:

Дебет 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» Кредит 70601 «Доходы».

3. При переклассификации ссуды из 3-5 категории качества в 1-2 категорию качества: Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» Кредит 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

и одновременно Дебет 47427 «Требования по получению процентов» Кредит 70601 «Доходы»

5. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам
Банки обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам при их обесценении, т.е. при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по погашению ссуды перед банком.

При формировании резерва банки определяют размер расчетного резерва, отражающего величину потерь банка без учета факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества

Классификация ссуд по категориям качества

Категория качества	Наименование категории ссуды	Характеристика кредитного риска
I	Стандартные	<i>отсутствие риска</i>
II	Нестандартные	<i>умеренный риск</i>
III	Сомнительные	<i>значительный риск</i>
IV	Проблемные	<i>высокий риск</i>
V	Безнадежные	<i>отсутствует вероятность возврата ссуды</i>

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. *В сумму основного долга не включаются:*

- *платежи в виде процентов за пользование ссудой;*
- *комиссионные и неустойки;*
- *иные платежи в пользу банка, вытекающие из условий договора.*

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Размер расчетного резерва, % от суммы основного долга по ссуде
I (высшая)	0

II	от 1 до 20
III	от 21 до 50
IV	от 51 до 100
V (низшая)	100

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансовых счетах 32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 44115, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015, 45115, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45715, 45818 "Резервы на возможные потери".

Счета "Резервы на возможные потери" предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери. Счета пассивные.

Счета «Резервы на возможные потери»

	Сальдо: остаток резервов
Восстановление (уменьшение) резервов	Формирование (доначисление) резервов

Схема счетов учета резервов на возможные потери по ссудам

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому контрагенту кредитной организации по сделке в разрезе заключенных договоров. Учет ведется в валюте Российской Федерации.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется не реже одного раза в месяц на отчетную дату, отдельно по каждой выданной ссуде.

При этом делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 "Расходы"

Кт "Счета по учету резерва на возможные потери" (в разрезе лицевых счетов по каждой ссудной задолженности).

Если размер расчетного резерва меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации.

Дт "Счета по учету резерва на возможные потери" (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)

Кт 70601 "Доходы".

Использование начисленного резерва на возможные потери по ссудам при списании с баланса безнадежной ко взысканию суммы основного долга отражается следующими записями:

Корреспонденция счетов по учету использования РВПС при непогашении кредитов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Списана сумма кредита, невозможная к взысканию	45818	458(01-17)
Списана сумма межбанковского кредита, невозможная к взысканию	32403	324(01-02)
Списанные с баланса суммы основного долга	91801-02	99999

1.5 Лекция №9 (2 часа).

Тема: «Учет операций с ценными бумагами»

1.5.1 Вопросы лекции:

1. Принципы отражения в учете вложений в ценные бумаги
2. Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг
3. Учет переоценки ценных бумаг
4. Учет операций по выпуску долговых ценных бумаг

1.5.2 Краткое содержание вопросов:

1. Принципы отражения в учете вложений в ценные бумаги Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной организации. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

2. Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением:

Дебет соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в ценные бумаги

Кредит счетов по учету денежных средств, 47407, 47408, 30602, а в части затрат, связанных с приобретением, также 47422, 50905.

3. Учет переоценки ценных бумаг Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая(справедливая) стоимость которых может быть надежно определена,

оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

1. При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента):

а) положительная переоценка:

Дебет 50121, 50621 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»
Кредит 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»;

б) отрицательная переоценка:

Дебет 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» Кредит 50120, 50620
«Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы».

2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках:

а) отрицательная переоценка в пределах положительной:

Дебет 70602 или 70607

Кредит 50121, 50621 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»; б) положительная переоценка в пределах отрицательной:

Дебет 50120, 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» Кредит 70602 или 70607.

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке:

1. При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента): а) положительная переоценка:

Дебет 50221, 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» Кредит 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии

для продажи»; б) отрицательная переоценка:

Дебет 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

Кредит 50220, 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы».

2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках:

а) отрицательная в пределах положительной:

Дебет 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

Кредит 50221, 50721 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»; б) положительная переоценка в пределах отрицательной:

Дебет 50220, 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» Кредит 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии

для продажи».

Если в течение месяца ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию в следующем порядке:

а) положительная переоценка:

Дебет 70602 или 70607

Кредит 50121, 50621 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»; б) отрицательная переоценка:

Дебет 50120, 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» Кредит 70602 или 70607.

4. Учет операций по выпуску долговых ценных бумаг Долговые ценные бумаги, выпускаемые банками, учитываются на следующих пассивных балансовых счетах:

520 (01-06) «Выпущенные облигации» – в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков
521 (01-06) «Выпущенные депозитные сертификаты» – в разрезе серий и номеров
522 (01-06) «Выпущенные сберегательные сертификаты» – в разрезе серий и номеров

номеров

523 (01-07) «Выпущенные векселя» – в разрезе каждого векселя.

Долговые ценные бумаги учитываются на балансе банка по номинальной стоимости:
Дебет счета по учету денежных средств Кредит 520, 521, 522, 523

В случае размещения долговых ценных бумаг с дисконтом: Дебет счета по учету денежных средств Дебет 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»
Кредит 520, 521, 522, 523

Долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения или погашения переносятся на счета к исполнению.

52401 «Выпущенные облигации к исполнению»
52402 «Депозитные сертификаты к исполнению»
52403 «Сберегательные сертификаты к исполнению»
52406 «Векселя к исполнению»

1.6 Лекция №10 (2 часа).

Тема: «Учет трастовых и депозитарных операций»

1.6.1 Вопросы лекции:

1. Организация и порядок учета трастовых операций банка
2. Депозитарная деятельность банков. Открытие счетов депо
3. Порядок учета депозитарных операций.

1.6.2 Краткое содержание вопросов:

1. Организация и порядок учета трастовых операций банка

К банковским сделкам относятся:

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права (требования) от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

2. Депозитарная деятельность банков. Открытие счетов депо Депозитарный учет (учет депозитарных операций) – учет ценных бумаг с целью

получения полной и достоверной информации о ценных бумагах, включая их владельцев, места хранения и применяемых к ним депозитарных операций.

Руководство кредитной организации путем издания соответствующего приказа возлагает ведение депозитарного учета на бухгалтерию или на специальное подразделение, которое предназначено для ведения депозитарного учета и создано в порядке, предусмотренном нормативными документами и уставом кредитной организации.

Все депозитарные операции, проводимые кредитной организацией с эмиссионными ценными бумагами, должны быть отражены в ее депозитарном учете. Это правило распространяется на ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации, и на ценные бумаги, переданные депонентами кредитной организации для хранения, учета прав собственности, осуществления доверительного управления, а также с целью проведения брокерских или иных операций.

Основанием для совершения проводок по лицевым счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации, а также ценные бумаги, переданные клиентами для осуществления доверительного управления и брокерских операций, являются первичные документы подразделений кредитной организации, отвечающих за проведение соответствующих действий с ценными бумагами. Эти документы составляются по итогам проведенных кредитной организацией операций с такими ценными бумагами.

Основанием для совершения проводок по основному балансу являются те же первичные документы и отчет депозитария о выполненной проводке по счетам депо.

3. Порядок учета депозитарных операций.

Депозитарии ведут аналитический и синтетический депозитарный учет. В аналитическом учете ведутся аналитические счета депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие конкретным владельцам или находящиеся в конкретном месте хранения. Набор счетов аналитического учета и порядок отражения на них депозитарных операций определяются депозитарием самостоятельно.

Целью синтетического учета является подготовка стандартных отчетов в соответствии с планом счетов депо. В синтетическом учете депозитарий фиксирует состояние синтетических счетов депо, на которых в разрезе выпусков ценных бумаг показаны общей суммой все ценные бумаги, учитываемые в депозитарии и отнесенные к данному синтетическому счету в соответствии с регламентом.

Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг. Остатки на синтетических счетах депо определяются исходя из остатков на аналитических счетах депо.

Учет ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются по принципу двойной записи: по пассиву депо – в разрезе владельцев и по активу депо – в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете должна быть отражена дважды: один раз на пассивном счете депо – счете депонента, и второй раз на активном счете депо – счете места хранения.

1.7 Лекция №11 (2 часа).

Тема: «Учет долгосрочных инвестиций и внеоборотных средств банка»

1.7.1 Вопросы лекции:

1. Учет основных средств и вложений во внеоборотные активы
2. Оценка амортизируемого имущества
3. Учет нематериальных активов

1.7.2 Краткое содержание вопросов:

1. Учет основных средств и вложений во внеоборотные активы

Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

правильное оформление документов и своевременное отражение поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;

полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;

достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия

имущества; получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в

бухгалтерской отчетности.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях.

1.6. Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства (за исключением земельных участков) учитываются на счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

К основным средствам относится оружие независимо от стоимости.

2. Оценка амортизируемого имущества

1.6. Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма,

исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

1.7. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

1.8. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, являются рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824).

1.9. Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Порядка.

1.10. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

3. Учет нематериальных активов Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива

необходимо единовременное соблюдение следующих условий:

способность объекта принести кредитной организации экономические выгоды в будущем, то есть объект должен быть предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

наличие у кредитной организации права на получение экономических выгод, которые данный объект способен принести в будущем (то есть кредитная организация должна иметь надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора), а также ограничение доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов; объект должен быть предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срок полезного использования объекта должен составлять свыше 12 месяцев;

кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена; отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, указанных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, программы для электронных вычислительных машин,

изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания.

Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с главой 3 настоящего Порядка.

Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету капитальных вложений Кредит
счетов, с которых производились затраты (расчеты).

Операции, связанные с передачей нематериальных активов для использования в запланированных целях, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету нематериальных активов
Кредит счета по учету капитальных вложений.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены, то затраты, осуществленные на стадии разработок, относятся на расходы (символ 27308).

1.8. Лекция №12 (2 часа).

Тема: «Учет доходов и расходов банка»

1.8.1 Вопросы лекции:

1. Способы признания в учете доходов и расходов
2. Состав доходов и расходов от банковской деятельности
3. Состав прочих доходов и расходов
4. Синтетический и аналитический учет доходов и расходов

1.8.2 Краткое содержание вопросов:

1. Способы признания в учете доходов и расходов Доходы и расходы от банковских и хозяйственных операций определяются вне зависимости от оформления юридических документов, денежной и неденежной формы их исполнения.

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств банка за исключением вкладов акционеров или участников банка. Доход может быть признан в форме:

- 1) притока активов;
- 2) повышения стоимости активов в результате переоценки, кроме переоценки основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, поскольку при их переоценке отражение результатов производится на других счетах. На счетах по учету доходов отражаются также суммы при уменьшении или восстановлении резервов на возможные потери;
- 3) увеличения активов в результате операций по поставке и реализации активов, выполнения работ и оказания услуг;
- 4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием активов.

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств, то есть капитала, кроме тех случаев, когда происходит распределение дохода между акционерами или участниками. Признание расхода осуществляется, если расход происходит в форме:

- 1) выбытия активов;

2) снижения стоимости активов в результате их переоценки, за исключением уценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, поскольку результаты отражаются на уменьшении добавочного капитала банка. При создании резервов под возможные потери отражается увеличение расходов банка. Увеличение расходов отражается также при начислении амортизации по основным средствам и нематериальным активам;

3) уменьшения активов в результате банковских операций по поставке или продаже активов, выполнения работ или оказания услуг;

4) увеличения обязательств, которое не связано с получением или созданием соответствующих активов.

2. Состав доходов и расходов от банковской деятельности Доходы и расходы банка в зависимости от их характеристики, условий получения и конкретных операций подразделяются на три основных группы:

1) доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

2) операционные доходы и расходы;

3) прочие доходы и расходы.

Доходы и расходы от банковских операций

Доходы от банковских операций и других сделок подразделяются на:

1) процентные доходы:

- по предоставленным кредитам;
- по прочим размещенным средствам;
- по денежным средствам на счетах;
- по депозитам размещенным;
- по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей);
- по учтенным векселям;

2) другие доходы от банковских операций и других сделок:

- доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов;
- доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств;
- доходы от проведения других операций.

Расходы по банковским операциям и по другим сделкам подразделяются на: 1) процентные расходы:

- по полученным кредитам;
- по денежным средствам на банковских счетах клиентов — юридических лиц;
- по депозитам юридических лиц;
- по прочим привлеченным средствам юридических лиц;
- по денежным средствам на банковских счетах клиентов — физических лиц;
- по депозитам клиентов — физических лиц;
- по прочим привлеченным средствам клиентов — физических лиц;
- по выпущенным долговым обязательствам;

2) другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:

- расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- расходы по проведению других сделок.

Операционные доходы и расходы

Операционные доходы – это доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки.

- Доходы от операций с приобретением ценных бумаг.
- Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами.
- Доходы от участия в капитале других организаций:
- Положительная переоценка:

- Другие операционные доходы:

Операционные расходы – это расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки.

- Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами.

- Расходы по операциями с выпущенными ценными бумагами.

- Отрицательная переоценка:

- Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

3. Состав прочих доходов и расходов

Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

К прочим доходам банка относятся:

- штрафы, пени и неустойки;

- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;

- другие доходы, относимые к прочим.

Прочие расходы

К прочим расходам банка относятся:

- штрафы, пени, неустойки;

- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;

- другие расходы, относимые к прочим.

Регистром синтетического учета, предназначенным для накопления данных о доходах и расходах и финансовых результатах банка, является «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на ... дату» (код формы 0409102), квартальная или ежемесячная.

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов на балансовом счете первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года».

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется кредитной организацией самостоятельно.

4. Синтетический и аналитический учет доходов и расходов

При начислении налогов, подлежащих уплате, выполняется проводка:

Дт 70501 «Использование прибыли отчетного года» Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

При направлении сумм из полученной прибыли на формирование резервного фонда выполняется проводка:

Дт 70501 «Использование прибыли отчетного года» Кт 60320 «Расчеты с акционерами и участниками по дивидендам»

Если использование прибыли банком превысило сумму полученной прибыли, то выполняется проводка:

Дт 70606 «Расходы банка» Кт 70501 «Использование прибыли текущего года» По итогам годового собрания акционеров или участников банка отражается использование прибыли на уменьшение прибыли прошлого года:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года» Кт 70501 «Использование прибыли текущего года»

При переносе доходов текущего года на доходы прошлого года на 1 января нового года отражается проводка:

Дт 70601 «Доходы» Кт 70701 «Доходы прошлого года» При переносе расходов текущего года на расходы прошлого года выполняется

проводка:

Дт 70706 «Расходы прошлого года» Кт 70606 «Расходы»

Сумма прибыли, определенная по итогам года, для утверждения на собрании акционеров отразится проводкой:

Дт 70701 «Доходы прошлого года» Кт 70801 «Прибыль прошлого года»

Сумма убытка, определенная по итогам года, отразится проводкой:

Дт 70802 «Убыток прошлого года» Кт 70706 «Расходы прошлого года»

1.9 Лекция №12 (2 часа).

Тема: «Учет финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности»

1.9.1 Вопросы лекции:

1. Общие положения формирования и учета финансовых результатов в коммерческих банках
2. Применение символов доходов и расходов в системе учета и отчетности коммерческого банка
3. Структура и содержание Отчета о прибылях и убытках на примере регионального коммерческого банка

1.9.2 Краткое содержание вопросов:

1. Общие положения формирования и учета финансовых результатов в коммерческих банках

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Формирование информации о финансовых результатах деятельности кредитной организации за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов; б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением

переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- а) выбытия активов; б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением

переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации)

активов, выполнению работ, оказанию услуг; г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

1.4. Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

В целях настоящего Порядка под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

В целях настоящего Порядка под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или в условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

2. Применение символов доходов и расходов в системе учета и отчетности коммерческого банка

(Приложение к Положению
Банка России от 16 июля
2012 года N 385-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации")

Отчет о
прибылях и убытках
за _____ г.

Коды
Форма N 2 по ОКУД _____

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

БИК

Место нахождения (адрес)

по ОКПО _____

Единицы измерения, в рублях и копейках.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы	Всего (гр. 4 +
----------	---------------------	---------	-------	-------------------

				в руб- лях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	гр. 5)
1	2	3	4	5	6	
	Глава I. Доходы					
	А. От банковских операций и других сделок					
	Раздел 1. Процентные доходы					
1	Минфину России			11101		

И т.д.

3. Структура и содержание Отчета о прибылях и убытках на примере регионального коммерческого банка

Отчет о прибылях и убытках банка является основным документом, содержащим информацию об источниках и структуре его доходов.

Типичный отчет о прибылях и убытках банка включает следующие позиции.

- Процентные доходы имеют своим источником все ссуды и кредиты, выданные банком, в т.ч. на оборотный капитал, инвестиции, жилищное строительство; кредиты в иностранной валюте, ссуды с погашением в рассрочку, овердрафты, кредитные карты. Они также включают проценты, полученные по депозитам банка в других финансовых организациях. Процентные доходы обычно рассчитываются по принципу начисления, т.е. банк учитывает проценты, причитающиеся за отчетный период независимо от их фактической уплаты. Согласно стандартам бухгалтерского учета, ссуда обычно переводится в категорию просроченной, по которой прекращается начисление процентов, если клиент задерживает уплату процентов в течение определенного срока (скажем, 60 дней) или потенциально неспособен к их уплате. При этом все ранее начисленные, по ис полученные проценты исключаются из дохода. Отсутствие такого порядка обычно ведет к завышению процентного дохода и прибыли. Процентные доходы далее подразделяются по своим источникам. Например, кредиты могут подразделяться на займы правительству, государственным предприятиям, частным предприятиям (в т.ч. ссуды на оборотный капитал и инвестиционные кредиты), потребительский кредит, ипотечный кредит и т.д. Такая классификация может быть необходима для целей надзора или статистики, а может быть результатом собственной политики банка, поскольку современные банки, уделяющие внимание экономии издержек, нередко разрабатывают детальные системы учета затрат и ценообразования для различных направлений бизнеса и групп инструментов с тем, чтобы обеспечить анализ эффективности каждого из них.

- Процентные расходы включают проценты, уплачиваемые по депозитам клиентов, полученным кредитам и займам. Структура процентных расходов дает представление об источниках средств банка и соответствующих затратах на их привлечение. Процентные расходы, как правило, классифицируются и по инструментам, и по срокам обязательств, например проценты, уплачиваемые по вкладам до востребования, по сберегательным счетам, по валютным вкладам, по депозитным сертификатам.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Не предусмотрены РУП

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

3.1 Практическое занятие №1 (2 часа).

Тема: «Бухгалтерский учет и технология обработки информации в коммерческих банках»

3.1.1 Задание для работы:

1.Разобрать со студентами следующие вопросы:

1. Цели, задачи и принципы бухгалтерского учета в банках
2. Содержание и схема операционного дня
3. Требования к учетно-операционной работе банка
4. План счетов бухгалтерского учета, его структура
5. Счета синтетические и аналитические, балансовые и внебалансовые, их назначение, строение и взаимосвязь
6. Аналитический и синтетический учет и их основные инструменты

3.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.1.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.2 Практическое занятие №2 (2 часа).

Тема: «Бухгалтерский учет собственного капитала »

3.2.1 Задание для работы:

1.Разобрать со студентами следующие вопросы:

1. Порядок создания и регистрации акционерного банка
2. Формирование собственного капитала банка
3. Учет уставного капитала акционерного банка
4. Учет добавочного капитала

3.2.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.2.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.3 Практическое занятие №3-4 (4 часа).

Тема: «Учет расчетно-платежных операций»

3.3.1 Задание для работы:

1.Разобрать со студентами следующие вопросы:

1. Общая характеристика системы расчетов и платежей
2. Характеристика счетов типа ЛОРО и НОСТРО
3. Система межрегиональных электронных платежей
4. Документы по оформлению расчетных операций
- 5.Расчеты платежными поручениями – организация, балансовый и внебалансовый учет
- 6.Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями – организация, балансовый и внебалансовый учет
- 7.Расчеты аккредитивами – организация, балансовый и внебалансовый учет
- 8.Решение задач

3.3.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.3.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.4 Практическое занятие №5 (2 часа).

Тема: «Учет депозитных операций »

3.4.1 Задание для работы:

1.Разобрать со студентами следующие вопросы:

1. Особенности вкладных операций
2. Виды вкладов и их условия на примере региональных банков
3. Учет депозитных операций
4. Учет процентов по депозитным операциям
5. (Составление проводок и решение задач).

3.4.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.4.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.5 Практическое занятие №6-7 (4 часа).

Тема: «Учет кредитных операций»

3.5.1 Задание для работы:

1.Разобрать со студентами следующие вопросы:

1. Особенности современного кредитования
2. Принципы ссудных операций
3. Состояние ссудного капитала в АПК
4. Проблемы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей
5. Анализ кредитного портфеля в коммерческих банках региона. Кредитный риск, пути его снижения
6. Учет межбанковских кредитов привлеченных
7. Учет межбанковских кредитов выданных
8. Балансовый и внебалансовый учет кредитных линий
9. Решение задач

3.5.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.5.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.6 Практическое занятие №8 (2 часа).

Тема: «Учет операций с ценными бумагами»

3.6.1 Задание для работы:

1.Разобрать со студентами следующие вопросы:

1. Классификация ценных бумаг в плане счетов
2. Учет операций по долговым обязательствам и вложениям в акции
3. Учет векселей
4. Учет выпущенных банками ценных бумаг
5. Учет вложений в ценные бумаги
6. Внебалансовый учет ценных бумаг

3.6.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.6.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.7 Практическое занятие №9 (2 часа).

Тема: «Учет трастовых и депозитарных операций»

3.7.1 Задание для работы:

1.Разобрать со студентами следующие вопросы:

1. Организация трастовых операций и депозитарной деятельности коммерческих банков
2. Учет трастовых операций на счетах глав Б и Д
3. Структура баланса ДЕПО
4. Решение задач

3.7.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.7.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.8 Практическое занятие № 10 (2)

Тема: «Учет долгосрочных инвестиций и внеоборотных средств банка»

3.9 Практическое занятие №11 (2 часа).

Тема: «Учет доходов и расходов банка»

3.9.1 Задание для работы:

1.Разобрать со студентами следующие вопросы:

1. Способы признания в учете доходов и расходов
2. Состав доходов и расходов от банковской деятельности
3. Состав прочих доходов и расходов
4. Применение символов доходов и расходов в системе учета и отчетности коммерческого банка
5. Структура и содержание Отчета о прибылях и убытках на примере регионального коммерческого банка

3.9.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.9.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.10 Практическое занятие №12 (2 часа).

Тема: «Учет финансового результата деятельности банка и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности»

3.10.1 Задание для работы:

1.Разобрать со студентами следующие вопросы:

1. Регламентация и виды отчетности
2. Состав отчетности коммерческих банков
3. Особенности формирования отчетности коммерческими банками, имеющими филиалы
4. Порядок предоставления, консолидации и публикации отчетности коммерческих банков
5. Проблемы применения МСФО

3.10.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по теме практического занятия. Решение задач.

3.10.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПО ПРОВЕДЕНИЮ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Не предусмотрены РУП