

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и менеджмент»

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

*Методические рекомендации к практическим занятиям
для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»
очной и заочной форм обучения*



Могилев 2023

УДК 657.22:336.71
ББК 65.052.226
Б95

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Маркетинг и менеджмент» «05» апреля 2023 г.,
протокол № 13

Составитель ст. преподаватель Л. М. Чугулькова

Рецензент канд. экон. наук, доц. Т. Н. Нечаева

Методические рекомендации к практическим занятиям предназначены для
студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит».

Учебное издание

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Ответственный за выпуск	А. В. Александров
Корректор	Т. А. Рыжикова
Компьютерная верстка	С. В. Ковалевская

Подписано в печать . Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Печать трафаретная. Усл. печ.л. . Уч.-изд.л. . Тираж 26 экз. Заказ

Издатель и полиграфическое исполнение:
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/156 от 07.03.2019.
Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский
университет, 2023

Содержание

1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита в банках.....	4
2 Организация бухгалтерского учета и аудита в банках.....	8
3 Бухгалтерский учет и аудит межбанковских расчетов.....	11
4 Бухгалтерский учет безналичных расчетов.....	14
5 Бухгалтерский учет и аудит кредитных операций с клиентами.....	17
6 Бухгалтерский учет и аудит кассовых операций.....	21
7 Бухгалтерский учет и аудит операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.....	23
8 Бухгалтерский учет и аудит операций банка с ценными бумагами....	25
9 Бухгалтерский учет и аудит валютных операций банка.....	28
10 Бухгалтерский учет сделок с производными финансовыми инструментами в банках Республики Беларусь.....	31
11 Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений банка.....	32
12 Бухгалтерский учет и аудит вкладных (депозитных) операций банка.....	34
13 Бухгалтерский учет и аудит основных средств и нематериальных активов банка.....	37
14 Бухгалтерский учет и аудит материалов банка.....	39
15 Бухгалтерский учет и аудит расчетов с дебиторами и кредиторами....	41
16 Бухгалтерский учет и аудит доходов, расходов банка и финансового результата его деятельности.....	43
17 Банковская отчетность.....	45
Список литературы.....	47

1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита в банках

Цель проведения занятия: изучить теоретические основы бухгалтерского учета и аудита в банках.

Вопросы для обсуждения

- 1 Дайте определение бухгалтерскому учету в банках.
- 2 Охарактеризуйте основные принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банках.
- 3 Перечислите основные задачи бухгалтерского учета в банках.
- 4 Какова структура Плана счетов бухгалтерского учета в банках?
- 5 Какова классификация первичных учетных документов банка? Перечислите требования к оформлению, контролю и подписанию документов банка.
- 6 Как осуществляется организация документооборота в банке?
- 7 Назовите основные формы аналитического учета в банке и их обязательные реквизиты. Каково назначение выписок из лицевых счетов?
- 8 Охарактеризуйте порядок нумерации и регистрации лицевых счетов.
- 9 Назовите основные регистры синтетического учета. Как проходит порядок сверки материалов аналитического и синтетического учёта в банке?
- 10 Какова эволюция методологии проведения аудита?
- 11 Назовите формы аудита их сущность, цели и задачи.
- 12 Перечислите законодательные акты, относящиеся к аудиту.
- 13 Перечислите стандарты аудиторской деятельности, дайте им характеристику.

Тест

- 1 Совокупность способов и приемов, с помощью которых финансовая и хозяйственная деятельность банка отражается в учете, – это:
 - а) объект бухгалтерского учета;
 - б) метод бухгалтерского учета;
 - в) предмет бухгалтерского учета.
- 2 Бухгалтерский учет в банках является:
 - а) составной частью общей системы учёта;
 - б) совокупностью способов и приёмов отражения финансово-хозяйственной деятельности банка;
 - в) отражением объектов бухгалтерского учёта в едином денежном измерителе;
 - г) отражением в учете совершённых банком операций со средствами собственного и привлечённого характера.

3 Документ, содержащий номенклатуру счетов, используемых в бухгалтерском учете банков для отражения совершаемых операций, описания этих счетов и принципов их работы:

- а) расчетный документ;
- б) внебалансовый ордер;
- в) План счетов.

4 Формой аналитического учета являются:

- а) ежедневный баланс;
- б) выписки по лицевому счету;
- в) кассовый журнал;
- г) всё перечисленное.

5 Какие международные принципы бухгалтерского учета и отчетности лежат в основе действующего Плана счетов:

- а) существенности информации, достоверности;
- б) ведение регистров бухгалтерского учета, формирование и хранение документов;
- в) формирование учетной политики, организация внутреннего контроля.

6 Структура Плана счетов бухгалтерского учета банка построена:

- а) с учетом возрастающей ликвидности активов и востребованности пассивов;
- б) с учетом убывающей ликвидности активов и востребованности пассивов;
- в) без учёта ликвидности активов и востребованности пассивов;
- г) первые три класса – по возрастающей ликвидности активов, следующие классы – по убывающей.

7 Что отражается на внебалансовых счетах:

- а) учет совершенных банком операций со средствами собственного и привлеченного характера;
- б) операции банка, не сопровождающиеся фактическим движением денежных средств и не влияющие на его баланс;
- в) организация бухгалтерского учета и отчетности зависимости от структуры, объемов и видов проводимых операций.

8 Учет операций на внебалансовых счетах ведется со следующими особенностями:

- а) остаток всегда кредитовый, увеличение – по кредиту, уменьшение – по дебету;
- б) сумма каждой банковской операции отражается по дебету одного счёта и по кредиту другого;
- в) остаток всегда дебетовый, увеличение остатка по дебету, уменьшение по кредиту;
- г) операции отражаются по приходу и расходу.

9 Источниками получения аудиторских доказательств являются:

- а) первичные документы;
- б) регистры бухгалтерского учета субъекта;
- в) бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- г) телевидение.

10 Аудитор обязан принимать во внимание уровень существенности:

- а) на этапе планирования;
- б) в ходе выполнения конкретных аудиторских процедур;
- в) на этапе завершения аудита при оценке эффекта;
- г) после завершения аудита.

11 Аудит – это:

- а) независимая экспертиза и анализ финансовой отчетности банка;
- б) это независимая экспертиза финансовой отчетности предприятий, банков, организаций, учреждений и других субъектов рыночных отношений;
- в) независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемого лица;
- г) проверка финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений или должностных лиц за определенный период.

12 Банковский аудит делится на:

- а) внешний;
- б) внутренний;
- в) предварительный;
- г) последующий.

13 Задачи банковского аудита:

- а) обучение сотрудников;
- б) оценка активов и пассивов;
- в) разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости;
- г) защита интересов вкладчиков и кредиторов.

14 Все правовые документы, регулирующие аудиторскую деятельность, можно разделить на группы:

- а) законодательные акты;
- б) нормативные документы регулирующих органов;
- в) правила аудиторской деятельности;
- г) положения.

15 Организационные основы банковского аудита включают:

- а) процесс заключения договоров с аудируемым лицом;
- б) составление программы и плана аудиторской проверки;
- в) составление и оформление аудиторского заключения и согласование его выводов с аудируемым лицом;
- г) содержание основных понятий.

16 В процессе аудиторской проверки кредитной организации изучаются:

- а) соблюдение установленных принципов и правил учета;
- б) качество оформляемых документов;

- в) остаточность созданных резервов по внебалансовым операциям;
- г) выводы по результатам проверки.

17 По периодичности проведения аудит делят на:

- а) первоначальный;
- б) согласованный;
- в) системно-ориентированный;
- г) инициативный.

18 При аудиторской проверке рассматриваются следующие вопросы:

- а) соответствие учетной политики плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РБ;
- б) качество содержания внутреннего приказа об учетной политике;
- в) обеспечение выполнения положений бухгалтерского учета;
- г) проведение анализа финансового состояния.

19 По степени обязательности аудит подразделяется на:

- а) обязательный аудит;
- б) инициативный аудит;
- в) финансовый аудит;
- г) общий аудит.

20 Какова основная цель аудиторской проверки:

- а) выявить нарушения в ведении бухгалтерского учета;
- б) дать положительное аудиторское заключение;
- в) выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и порядка ведения учёта законодательству РБ.

Ситуация 1. В отделении банка А, где производится аудиторская проверка, установлено мошенничество. Мошенником оказался работник, который проработал в банке всего два месяца.

Какие процедуры, по вашему мнению, не выполнялись и какие меры контроля увеличили риск?

Ситуация 2. Исследования кредитной работы в банке Б показали, что три разных филиала банка выдали кредиты одной и той же фирме. У данной фирмы финансовое положение давно неблагополучно – она обанкротилась.

Какие процедуры, по вашему мнению, не выполнялись и какие меры контроля увеличили риск?

Ситуация 3. Вы узнали, что банк Б завладел конфиденциальной информацией коммерческого банка В, который вы проверяете?

Какие процедуры, по вашему мнению, не выполнялись банками?

Литература: [2, 9, 10].

2 Организация бухгалтерского учета и аудита в банках

Цель проведения занятия: изучить основы организации бухгалтерского учета и аудита в банках.

Вопросы для обсуждения

- 1 Как организована учетно-операционная работа в банковской системе?
- 2 Перечислите расчетно-кассовые документы банка. Какие требования предъявляются к их оформлению?
- 3 Перечислите основных участников учетно-операционной работы банка.
- 4 Что собой представляет банковский день?
- 5 Что такое операционный день?
- 6 Как осуществляется внутриванковский контроль с позиций бухгалтерского учета?
- 7 Назовите методы разработки и проверки системы внутреннего банковского контроля.
- 8 Перечислите особенности проведения аудита в банках.

Тест

- 1 Банковский день включает в себя:
 - а) время работы с клиентами и службами банка;
 - б) время на завершение обработки информации с формированием ежедневного баланса;
 - в) время работы с клиентами и службами банка и время на завершение обработки информации с формированием ежедневного баланса.
- 2 Кем устанавливается время начала и окончания операционного и банковского дней:
 - а) приказом или распоряжением Национального банка;
 - б) приказом или распоряжением руководителя банка;
 - в) приказом или распоряжением ответственного исполнителя.
- 3 С кем согласовывается перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов:
 - а) главным бухгалтером банка;
 - б) руководителем банка;
 - в) начальником отдела розничного бизнеса.
- 4 Какими документами производится оформление безналичных операций банка и его клиентов:
 - а) кассовыми;
 - б) мемориальными;
 - в) расчетными.
- 5 Внутренний контроль банка направлен на:
 - а) обеспечение сохранности денежных средств и ценностей;
 - б) ведение регистров бухгалтерского учета;
 - в) порядок оформления и учета операций банка.
- 6 Регистры бухгалтерского учета подразделяются на:

- а) балансовый и внебалансовый учет;
- б) аналитический и синтетический учет;
- в) аналитический и внутренний учет.

7 Все операции по расчетно-кассовым документам, поступившим в течение банковского дня, отражаются в бухгалтерском учете:

- а) в тот же операционный день;
- б) не позднее следующего операционного дня;
- в) не позднее окончания отчётного месяца.

8 Какой вид учета позволяет отражать информацию о совершенных банком операциях в обобщенном виде:

- а) балансовый;
- б) синтетический;
- в) аналитический.

9 К объектам системы внутреннего банковского контроля относятся:

- а) функционирование системы внутреннего контроля;
- б) функционирование системы управления банковскими рисками;
- в) управление информационными потоками;
- г) главного бухгалтера.

10 К субъектам системы внутреннего контроля в кредитной организации можно отнести:

- а) органы управления кредитной организации;
- б) ревизионную комиссию;
- в) главного бухгалтера и его заместителей;
- г) функционирование системы внутреннего контроля.

11 Деятельность, проводимая аудиторской службой банка, должна следовать:

- а) защите интересов банка, его участников;
- б) обеспечению контроля за своевременной оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- в) разрешению конфликтов внутри и между структурными подразделениями;
- г) конфиденциальности.

12 Достаточность аудиторских доказательств определяется:

- а) степенью аудиторского риска;
- б) состоянием системы внутреннего контроля;
- в) самостоятельно полученными сведениями;
- г) состоянием системы внешнего контроля.

13 Аудиторская деятельность представляет собой:

- а) деятельность по управлению финансами предприятия и анализу хозяйственной деятельности;
- б) предпринимательскую деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей;
- в) деятельность по составлению финансовой и налоговой отчетности, учету имущества и хозяйственных операций;
- г) деятельность по составлению бухгалтерской отчетности.

14 При осуществлении внутреннего контроля используются различные методы, они включают в себя такие элементы, как:

- а) бухгалтерский финансовый учет;
- б) бухгалтерский управленческий учет;
- в) аудит, контроль, ревизия;
- г) финансовый учет.

15 Требования, предъявляемые к сотрудникам отдела внутреннего аудита (руководитель отдела):

- а) обязан иметь высшее экономическое образование и аттестат профессионального аудитора;
- б) обязан иметь стаж работы в области аудита или в подразделениях внутреннего аудита не менее двух лет;
- в) обязан не иметь судимости;
- г) обязан иметь стаж работы в области аудита не менее десяти лет.

Задача 1. 19 февраля т. г. (текущего года) бригадой инкассаторов ОАО «Паритетбанк» г. Новогрудок проинкассирована денежная выручка в сумме 84 тыс. р., принятая от ОАО «Детский Мир». Денежные средства пересчитаны кассой пересчета и переданы заведующему кассой в операционную кассу банка. Рублевый эквивалент денежной наличности зачислен на текущий счет клиента.

Составить бухгалтерские проводки и оформить приходный кассовый ордер на оприходование денежной выручки в операционную кассу банка.

Задача 2. В банке А 17 сентября совершены следующие операции по текущему счету ОАО «Квант», тыс. р.:

- переведен платеж на счет поставщика в этом же банке по платежному поручению № 244 за услуги в сумме 1 345;
- на заработную плату в сумме 1 180;
- на командировочные расходы в сумме 0,18;
- зачислено на депозитный счет по платежному поручению № 245 в сумме 1 500;
- оплачена платежным поручением № 246 банковская комиссия за кассовое обслуживание в сумме 0,75;
- остаток средств на текущем счете на 17.09 в сумме 3 914.

1 Составить проводки по перечисленным операциям.

2 Отобразить операции в лицевом счете ОАО «Квант» и определить остаток счета на 18 сентября.

Задание

На основании представленного ниже перечня банковских документов провести их группировку по классификационным группам согласно требованиям

Инструкции, об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь № 728 (расчетные, кассовые, мемориальные, внебалансовые, внешние и внутренние):

- приходный кассовый ордер на поступление наличных средств в погашение кредита;
- платежное поручение клиента по перечислению налогов и сборов в бюджет;
- расходный кассовый ордер на выдачу денежных средств по банковскому депозиту;
- платежный ордер на оплату информационных услуг;
- приходный внебалансовый ордер на поступление бланков строгой отчетности;
- извещение клиента на оплату наличными коммунальных услуг;
- внебалансовый ордер на передачу слитков драгоценных металлов;
- платежный ордер на частичную оплату платежного поручения клиента;
- платежное требование клиента на оплату штрафа.

Литература: [2, 10].

3 Бухгалтерский учет и аудит межбанковских расчетов

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит межбанковских расчетов.

Вопросы для обсуждения

- 1 Каковы сущность межбанковских расчетов и назначение корреспондентских счетов?
- 2 Какие балансовые счета используются для учета расчетов в национальной валюте между банками?
- 3 Как осуществляется бухгалтерский учет межбанковских расчетов в системе BISS?
- 4 Как отражаются в учете расчеты между банками в иностранной валюте?
- 5 Как отражаются в учете операции по регулированию остатка по корреспондентскому счету банка?
- 6 Как проходит аудит состояния корреспондентского счета коммерческого банка в центральном банке?
- 7 Как проходит аудит открытия и ведения корреспондентских счетов в банках-резидентах?
- 8 Как осуществляется аудит корреспондентских отношений с банками-нерезидентами (аудит открытия и ведения корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро»)?
- 9 Как работает система внутреннего контроля за проведением межбанковских операций?

Тест

1 В системе BISS осуществляются платежи:

- а) с вычислением чистых позиций банков-участников;
- б) в режиме дискретного времени;
- в) прочие мелкие, несрочные;
- г) в режиме реального времени.

2 Платежная система, участники которой являются резидентами Республики Беларусь, называется:

- а) внутренней;
- б) международной;
- в) частной;
- г) местной.

3 Внутренняя система расчетов – это:

- а) система, участники и владелец которой являются резидентами;
- б) система, участники которой являются нерезидентами, а владелец – резидентом;
- в) система, участники которой являются резидентами, а владелец – нерезидентом;
- г) все ответы верны.

4 Корреспондентский счет банка является:

- а) срочным депозитом;
- б) депозитом до востребования;
- в) условным депозитом;
- г) нет верного ответа.

5 Система межбанковских расчетов может быть организована:

- а) только централизованно;
- б) только децентрализованно;
- в) централизованно и децентрализованно;
- г) нет верного ответа.

6 Корреспондентский счет «Ностро» является:

- а) активным;
- б) пассивным;
- в) активно-пассивным;
- г) внебалансовым.

7 Корреспондентский счет «Лоро» отражается:

- а) в пассиве баланса банка-корреспондента;
- б) в активе баланса банка-корреспондента;
- в) в пассиве баланса банка-респондента;
- г) в активе баланса банка-респондента.

8 Аудит соблюдения порядка открытия корсчетов включает:

- а) проверку наличия в юридических делах коммерческих банков-респондентов всех обязательных документов;
- б) сопоставление количества заключенных договоров о корреспондентских отношениях с записями в книге регистрации договоров;
- в) проверку правильности оформления договора;
- г) правильность расчета процентов в бухгалтерском учете.

- 9 Аудит соблюдения порядка проведения операций по корсчету предполагает:
- а) наличие заявления на открытие корреспондентского счета;
 - б) наличие копий нотариально заверенных учредительных документов;
 - в) соблюдение установленных условий открытия счета в соответствии с нормативными актами НБ РБ;
 - г) соблюдение правил контроля и выверки расчетов.

Задание 1

Банк А обратился в Национальный банк Республики Беларусь с просьбой об открытии ему корреспондентского счета для расчетов в национальной валюте.

1 Укажите документы, которые должен предоставить банк для открытия корреспондентского счета.

2 Назовите номера корреспондентских счетов, открываемых на балансах банка и Национального банка Республики Беларусь для проведения внутрибанковских расчетов в национальной валюте.

3 Охарактеризуйте эти счета и операции, которые будут отражаться по ним.

Задание 2

При создании банком своего филиала последнему был открыт субкорреспондентский счет.

1 Изложите порядок открытия субкорреспондентских счетов.

2 Объясните назначение субкорреспондентского счета.

3 Назовите номера субкорреспондентских счетов, открываемых на балансе филиала головного банка.

4 Охарактеризуйте порядок расчетов между клиентами одного банка и их учет.

Задача 1. ОАО «Белагропромбанк» в г. Минске принял к оплате с текущего счета предприятия платежное поручение за товары в сумме 5 570 р. Поставщик обслуживается филиалом ОАО «Белагропромбанк» в г. Гродно. Средств на текущем счете плательщика и субкорреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа. Отрадите операцию в учете.

Задача 2. К моменту завершения рабочего дня в ВЦ Национального банка скопились неоплаченные электронные платежи ОАО «Белагропромбанк» на общую сумму 96,5 тыс. р. в связи с отсутствием средств на корреспондентском счете.

1 Объясните действия работников ВЦ Национального банка. Какой документ будет отправлен в ОАО «Белагропромбанк»?

2 Охарактеризуйте действия работников ОАО «Белагропромбанк».

3 Отрадите операции в учете.

Задача 3. В банке А г. Минска банком Латвии открыт счет «Лоро» в долларах США для расчетов, связанных с обслуживанием юридических лиц – резидентов и нерезидентов. 11 апреля в банк А поступило почтовое поручение банка Латвии

на зачисление средств клиенту белорусского банка в сумме 2 000 долл. США. 18 апреля поступило поручение банка Латвии по электронной почте на перевод средств в другой банк в г. Бресте в пользу бенефициара – иностранной фирмы в сумме 11 600 долл. США.

- 1 Охарактеризуйте организацию расчетов с использованием счетов «Лоро».
- 2 Отрадите операции в учете.

Литература: [2, 9, 10].

4 Бухгалтерский учет безналичных расчетов

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет безналичных расчетов в банках.

Вопросы для обсуждения

- 1 Охарактеризуйте порядок открытия, закрытия и переоформления текущих (расчетных) счетов.
- 2 Назовите виды операций, осуществляемых по текущим (расчетным) счетам. Дайте характеристику очередности платежей.
- 3 Как отражаются в учете банковские переводы с использованием платежного поручения?
- 4 Как отражаются в учете банковские переводы с использованием платежного требования?
- 5 В чем отличие предварительного акцепта от последующего?
- 6 Как отражаются в учете банковские переводы с использованием платежного ордера?
- 7 Как отражаются в учете банковские переводы в форме аккредитива? Какие виды аккредитива вам известны?
- 8 Как отражаются в учете банковские переводы с использованием платежных карточек? Назовите виды банковских платежных карточек.

Тест

- 1 Куда предприятие или предприниматель, желающие открыть счет, представляют пакет документов:
 - а) начальнику банка;
 - б) в соответствующий отдел банка;
 - в) в Национальный банк.
- 2 Со дня заключения договора банковский счет открывается владельцу не позднее:
 - а) следующего рабочего дня;
 - б) рабочей недели;
 - в) месяца.

3 Банковский счет регистрируется в книге регистрации:

- а) открытого банковского счета;
- б) закрытого банковского счета;
- в) открытых и закрытых банковских счетов.

4 Закрытие банковских счетов осуществляется:

- а) при отсутствии денежных средств на текущем счете в течение трех месяцев;
- б) при изменении номера банковского счета;
- в) при прекращении конкурсного или ликвидационного производства.

5 Кто выступает инициатором платежа при дебетовом переводе:

- а) банк-отправитель;
- б) клиент банка, совершающий перевод;
- в) бенефициар.

6 Платежная инструкция, в которой содержится требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы через банк, – это:

- а) платежное поручение;
- б) платежный перевод;
- в) платежное требование.

7 Аккредитив используется для расчетов:

- а) внутри республики;
- б) международных расчетов;
- в) международных и внутриреспубликанских.

8 Банк, наделенный полномочиями банка-эмитента принять, проверить и отправить в банк-эмитент поступившие от бенефициара документы по аккредитиву, а также провести платеж по аккредитиву в соответствии с его условиями, – это:

- а) исполняющий банк;
- б) банк-получатель;
- в) банк-отправитель.

9 Проверка расчетных операций включает в себя проверку:

- а) своевременности извещения налоговой инспекции и Пенсионного фонда обо всех открытых счетах;
- б) проверка обоснованности открытия текущих счетов;
- в) проверка соблюдения правил осуществления безналичных расчетов;
- г) правильность формирования резервного фонда.

Задание 1

На основании положений инструкции о банковском переводе № 66 составьте схему документооборота при расчетах платежными требованиями.

Задание 2

На основании положений инструкции о банковском переводе № 66 составьте схему документооборота при расчетах платежными поручениями.

Задание 3

На основании положений инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками № 34 оставьте схему документооборота при расчетах банковскими платежными карточками.

Задача 1. ПК фирма «Луч» обратилась в банк с заявлением об открытии текущего счета. После рассмотрения всех необходимых документов 10 февраля был открыт текущий счет.

– 15 февраля на счет фирмы зачислены денежные средства от двух плательщиков:

– по платежному поручению № 52 (счет юридического лица в этом же банке) – 31,3 тыс. р.;

– по платежному поручению № 117 (счет индивидуального предпринимателя в этом же банке) – 24,5 тыс. р.

1 Объясните порядок открытия и регистрации лицевых счетов в банке.

2 Составьте бухгалтерские проводки.

3 Откройте лицевой счет и отразите в нем операции.

Задача 2. Магазин «Обувь» 27 мая текущего года в ОАО «Паритетбанк» перечислил по платежному поручению № 317 от 26 мая текущего года денежные средства в сумме 18540 р. оптовой базе в филиале ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Витебска за обувь согласно договору № 15 от 21 января текущего года. Составьте необходимые проводки по указанной операции.

Задача 3. ООО «Дельта», текущий счет которого открыт в ОАО «АСБ Беларусбанк», представляет по системе Клиент – Банк платежное поручение на перечисление денежных средств сумме 37 200 р. на счет бенефициара, ИП «Заря» – в ОАО «Белагропромбанк». Состояние текущего счета плательщика и корреспондентского счета банка-отправителя позволяют осуществить операцию.

1 Дайте характеристику порядку расчетов платежными поручениями.

2 Отразите операцию в учете по перечислению средств со счета ООО «Дельта».

Задача 4. Наступил срок оплаты платежного требования № 86 со счета ООО «Прибор» в сумме 5 400 р. (счет в ОАО «Белгазпромбанк», г. Минск). Бенефициар – РУП «Машиностроительный завод», счет в ОАО «АСБ Беларусбанк», г. Минск. Форма акцепта – акцепт последующий. На счете плательщика имеются средства в сумме 2 805 р.

1 Укажите, каким образом плательщик совершает последующий акцепт платежного требования.

2 Отразите в учете операцию по оплате платежного требования № 86.

Задача 5. 12 декабря текущего года ООО «Дженти-К» обращается в обслуживающий банк («Приорбанк» ОАО) с заявлением на выставление аккредитива для расчетов с РУП «МАЗ», счет которого открыт в ОАО «БПС-Банк». Сумма аккре-

дитива – 145 тыс. р. По условиям аккредитива выплаты могут быть частичными. Аккредитив является покрытым. С текущего счета приказодателя средства депонированы на счете по учету средств, предназначенных для расчетов аккредитивами.

1 Назовите виды аккредитивов и поясните различия между ними.

2 Составьте бухгалтерские проводки по открытию аккредитива в банке-эмитенте.

Задача 6. Выявите ошибки в юридическом оформлении открытия расчетного счета ЗАО «Брокком» в ОАО «Белгазпромбанк». Банк открыл расчетный счет клиенту на основании следующих документов:

- заявление на открытие счета;
- свидетельство о государственной регистрации;
- копия устава и учредительного договора;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Открытый счет зарегистрирован в журнале регистрации открытых счетов.

Задача 7. Проверкой юридических дел, открытых счетов клиентов банка за проверяемый отчетный год определено, что в банке открыты и переоформлены восемь расчетных рублевых счетов. Требуется (на основании данных, полученных индивидуально):

- проверить полноту сформированных юридических дел клиентов;
- установить обоснованность открытия счетов;
- составить соответствующую часть текста для письменного отчёта аудитора.

Литература: [2, 3, 5, 10].

5 Бухгалтерский учет и аудит кредитных операций с клиентами

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит кредитных операций банка с клиентами.

Вопросы для обсуждения

- 1 Дайте характеристику организации учета кредитных операций банка.
- 2 Как отражается в учете банка кредитование юридических лиц?
- 3 Как отражается в учете банка кредитование физических лиц?
- 4 Как осуществляется учет процентов за пользование кредитом?
- 5 Как осуществляется оформление и учет факторинговых операций банков?
- 6 Как ведется учет иных активных операций банка с клиентами?
- 7 Как отражается в учете формирование и использование резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами?
- 8 В чем отличие пролонгированной задолженности по кредиту от просроченной?

- 9 Каковы цели и основные направления аудита кредитного портфеля банка?
- 10 Как проходит аудит на соответствие внутрибанковских форм и положений, процедур по кредитованию законодательным и нормативным актам?
- 11 Назовите объекты и методы аудита кредитных операций.
- 12 Как проходит аудит начисления и взыскания процентов за кредит?

Тест

- 1 Кредиты, срок погашения которых еще не наступил:
- а) срочные;
 - б) дифференцированные;
 - в) целевые.
- 2 В качестве обязательств по обеспечению возврата кредита банком может быть принят(ы):
- а) гарантийный депозит денег;
 - б) залог;
 - в) гарантии и поручительства;
 - г) любой вид обеспечения из перечисленных.
- 3 Кредиты на создание и движение текущих активов носят:
- а) долгосрочный характер;
 - б) краткосрочный характер;
 - в) долгосрочный и краткосрочный характер.
- 4 Кредиты, срок погашения которых отнесен на более поздний период на основании дополнительного соглашения к кредитному договору, – это:
- а) пролонгированные;
 - б) дифференцированные;
 - в) срочные.
- 5 На каких счетах отражаются доходы, степень которых классифицируется как высокая:
- а) внебалансовых;
 - б) балансовых;
 - в) все ответы верны.
- 6 На каких счетах отражаются доходы, степень которых классифицируется как низкая:
- а) внебалансовых;
 - б) балансовых;
 - в) все ответы верны.
- 7 Сумма дисконта представляет собой доход банка по:
- а) дифференцированной операции;
 - б) срочной операции;
 - в) факторинговой операции.

8 Для достижения целей в процессе аудита кредитных операций необходимо дать оценку деятельности банка по следующим направлениям:

- а) наличие внутрибанковских положений по порядку оформления кредита;
- б) состав кредитного портфеля по срокам кредитования;
- в) состав кредитного портфеля по формам исполнения обязательств по возврату кредита;
- г) ошибки при начислении процентов.

9 В процессе аудита кредитных операций необходимо дать оценку деятельности банка по следующим направлениям:

- а) наличие внутрибанковских положений по порядку оформления кредита;
- б) достоверность классификации кредитного портфеля по группам кредитного риска;
- в) достоверность и правильность расчета резерва на покрытие возможных убытков по активам банка;
- г) несвоевременность расчета наращенных сумм процентов.

10 Оценка риска кредитных операций предполагает:

- а) анализ факторов, влияющих на кредитный риск;
- б) анализ использования различных форм возмещения кредитного риска;
- в) проверку правильности отнесения задолженности;
- г) анализ финансовой устойчивости.

11 Цель проведения проверки ссудных операций:

- а) анализ качества кредитного портфеля коммерческого банка;
- б) анализ кредитной политики коммерческого банка;
- в) проверка ведения ссудных операций;
- г) проверка наличия в юридических делах коммерческих банков обязательных документов.

12 Основные направления, проверяемые аудитором по выдаче ссуд в виде овердрафта:

- а) предусмотрение проведения таких операций условиями договора банковского счета;
- б) установление заемщику заранее лимита кредитования;
- в) определение наличия предельного срока;
- г) проверка обоснованности открытия счетов.

Задача 1. На основании распоряжения № 1 кредитного отдела от 25 июня производственно-коммерческой фирме «Луч» выдан кредит на закупку сырья в сумме 500 тыс. р. Кредит направлен на оплату счетов поставщика, обслуживаемого этим же банком.

1 Объясните порядок открытия и регистрации лицевых счетов по учету кредитной задолженности.

2 Составьте необходимую бухгалтерскую проводку.

3 Отрадите операцию в лицевом счете.

Задача 2. В соответствии с кредитным договором от 23 октября ОАО «Белагропромбанк» обязуется предоставить РУП «Витязь» кредитные ресурсы в сумме 140 тыс. р., а последний обязуется погасить задолженность по кредиту согласно установленному графику с уплатой начисленных процентов по ставке 15 % годовых. Также 23 октября подписаны договоры залога товаров в обороте на сумму 121,6 тыс. р. и гарантийного депозита денег в сумме 44 тыс. р. Денежные средства перечислены банком на текущий счет кредитополучателя 25 октября.

1 Укажите номера счетов, на которых будут учитываться сумма выданного кредита и сумма полученного по кредиту обеспечения.

2 Составьте необходимые бухгалтерские проводки.

Задача 3. Филиал № 700 ОАО «АСБ Беларусбанк» выдает гражданке Петровой Е. П. кредит на покупку квартиры. Основание выдачи кредита является кредитный договор № 465/К. Срок пользования кредита – 10 лет, сумма кредита – 100 тыс. р., процентная ставка – 13 % годовых. Банк принимает в залог квартиру в оценке 130 тыс. р. Банк перечисляет сумму кредита на текущий счет продавца квартиры ЗАО «Зафира-Инвест», открытый в ЗАО «Трастбанк».

1 Укажите номер счета, на котором будет учитываться сумма кредитной задолженности кредитополучателя.

2 Составьте необходимые по условию задачи проводки.

Задача 4. 22 декабря между ЗАО «Трастбанк» и ООО «Нафта-Трейд» заключен договор факторинга на сумму 50 тыс. р. По условиям договора факторинг является скрытым с правом регресса. Сумма финансирования составляет 47,56 тыс. р., сумма дисконта – 2,44 тыс. р., срок финансирования – до 5 февраля следующего года. В залог банком приняты товары в обороте на сумму 10 тыс. р. и транспортные средства, принадлежащие ООО «Нафта-Трейд», в сумме 8,6 тыс. р.

1 Укажите особенности кредитования в форме факторинга.

2 Сделайте проводки по предоставлению финансирования в форме факторинга.

Задача 5. На основании кредитного договора от 16 марта клиенту банка выдан кредит на оплату фактически полученных запасов сырья в сумме 4550 тыс. р. сроком до 16 сентября текущего года под 14 % годовых. Способ обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита в соответствии с кредитным договором – залог. Клиентом предоставлен договор залога с описью остатков готовой продукции на сумму 4 800 тыс. р. По трем наименованиям в описи указана готовая продукция с датой выпуска, превышающей один год, на общую сумму 120 тыс. р.

1 Сделайте заключение о соблюдении требований достаточности и ликвидности залога.

2 Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

Литература: [1, 2, 4, 9, 10].

6 Бухгалтерский учет и аудит кассовых операций

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит кассовых операций банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Определите сущность и необходимость кассовых операций банка.
- 2 Дайте характеристику приходных и расходных операций банка.
- 3 Перечислите виды расчетно-кассовых документов банка.
- 4 Как происходят оформление и учет кассовых операций банка?
- 5 Опишите порядок проведения ревизии денежной наличности в приходной, расходной, вечерней кассах, кассе пересчета и в хранилище.
- 6 Как осуществляется аудит приходных кассовых документов и операций, связанных с ними?
- 7 Как проводится аудит расходных кассовых документов и операций, связанных с ними?
- 8 Как осуществляется аудит операций службы инкассации?

Тест

- 1 Кто руководит работой операционной группы (ответственных исполнителей), осуществляет контроль над документами и операциями банка:
 - а) контролер;
 - б) ответственный исполнитель;
 - в) главный бухгалтер;
 - г) операционист.
- 2 Выдача денежной наличности клиентам из кассы банка производится по:
 - а) комплекту квитанций;
 - б) объявлению на взнос наличными;
 - в) денежному чеку;
 - г) приходному кассовому ордеру.
- 3 Дебетуется расчетный счет субъекта хозяйствования и кредитуется счет кассы при:
 - а) расходных кассовых операциях;
 - б) приходных кассовых операциях;
 - в) обслуживании клиентов разными банками;
 - г) все ответы верны.
- 4 Какие операции с денежной наличностью осуществляет «вечерняя» касса:
 - а) приём наличности от представителей предприятий, индивидуальных предпринимателей, службы инкассации;
 - б) расходные кассовые операции;

- в) валютно-обменные операции;
- г) пересчёт денежной наличности, поступившей от службы инкассации.

5 Принципами документооборота являются:

- а) при совершении расчетных операций сначала списываются средства со счёта плательщика, затем зачисляются на счёт бенефициара;
- б) при совершении приходных кассовых операций сначала производится прием наличности в кассу, затем начисление средств на соответствующий счет;
- в) при совершении расходных кассовых операций сначала списываются средства со счёта плательщика, затем выдаётся наличность из кассы банка;
- г) все перечисленные операции.

6 При аудите кассовых операций целью проверки является проверка соблюдения:

- а) условия хранения денег и ценностей в кассе и при доставке их из банка;
- б) лимита хранения наличных денег в кассе;
- в) кассовой документации;
- г) состояния расчетно-платежной дисциплины по заключенным договорам.

7 Расчетно-кассовое обслуживание банковских учреждений подразумевает:

- а) выдачу денежных знаков;
- б) прием денежных знаков;
- в) сохранность денежных знаков;
- г) проверку обоснованности открытия счетов.

8 Аудит операций по приему наличных денег основывается на следующих документах:

- а) на основании ежедневного бухгалтерского баланса;
- б) на основании ежедневной оборотно-сальдовой ведомости;
- в) на основании выписок по лицевым счетам;
- г) на основании первичных кассовых документов.

9 Аудит расходных кассовых операций основывается на следующих документах:

- а) на основании заявок клиентов на получение денежной наличности;
- б) на первичных кассовых документах;
- в) на отчетах о кассовых оборотах;
- г) на основании выписок по счету «касса».

Задача. В течение операционного дня кассиром расходной кассы филиала № 700 ОАО «АСБ Беларусбанк» совершены следующие операции:

- выданы наличные денежные средства ЗАО «Связь» на заработную плату в сумме 13,3 тыс. р.;
- гражданину С. В. Волкову выданы: сумма срочного депозита – 3,3 тыс. р.; и начисленные проценты – 0,9 тыс. р.;
- выдано под отчет работнику банка 50,4 тыс. р.

1 Назовите расходно-кассовые документы, которыми будут оформлены указанные операции.

2 Составьте бухгалтерские проводки, отражающие расходные кассовые операции.

Задание 1

В денежном хранилище АКБ «Вега» хранятся денежные билеты и монеты, инвалюты, документы в инвалюте, драгоценные металлы, бланки строгой отчетности, в том числе деньги и ценности, принадлежащие заведующему кассой и руководителю банка. Сама кладовая закрыта на ключ и опечатана печатью заведующего кассой. Для учета ценностей, помещенных в хранилище, заведующий кассой ведет специальную книгу, где за каждую отчетную дату (квартал, год) выводится общая сумма остатка ценностей по счету кассы.

Проверьте, правильно ли АКБ «Вега» хранит и учитывает ценности в своем хранилище. Укажите ошибки, если таковые имеют место.

Задание 2

На основании положений глав 3–8 Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь № 211 составить схемы документооборота по следующим операциям:

- операциям выдачи денежных средств и ценностей из банковского хранилища (хранилища операционной кассы) и сдаче денежных средств и ценностей в банковское хранилище (хранилище операционной кассы);
- операций получения наличных в кассу банка от клиентов;
- операций выдачи наличных денежных средств из кассы банка.

Литература: [2, 9, 10].

7 Бухгалтерский учет и аудит операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Вопросы для обсуждения

1 Перечислите операции банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2 Назовите цель и задачи бухгалтерского учета банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

3 Опишите порядок открытия и ведения счетов в драгоценных металлах.

4 Как организован бухгалтерский учет банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями?

5 Как осуществляется ревизия драгоценных металлов и других ценностей, находящихся в хранилище (кладовой)?

Тест

1 По каким счетам осуществляется учет стоимости драгоценных металлов при их принятии в банковский вклад (депозит):

- а) по активным;
- б) по пассивным;
- в) по активно-пассивным;
- г) по внебалансовым.

2 К банковским операциям с драгоценными металлами относятся:

- а) открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- б) купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней;
- в) нет верного ответа.

3 Зачисление драгоценных металлов в виде банковских слитков на обезличенный металлический счет может осуществляться:

- а) при пополнении данного счета в виде банковских слитков клиентом;
- б) при покупке драгоценных металлов в виде банковских слитков;
- в) все ответы верны.

4 Стоимость приобретенных драгоценных металлов отражается в бухгалтерском учете на:

- а) активных балансовых счетах группы 13;
- б) пассивных балансовых счетах группы 15;
- в) активных балансовых счетах группы 16.

5 Переоценка статей баланса в драгоценных металлах осуществляется с применением балансового счета:

- а) 1816;
- б) 6931;
- в) 9243.

6 Продажа банком аттестованных бриллиантов осуществляется:

- а) только за белорусские рубли в безналичном порядке;
- б) только за иностранную валюту в наличной форме;
- в) нет верного ответа.

7 Денежные средства за проданные банком драгоценные металлы аккумулируются на:

- а) балансовом счете 3816;
- б) балансовом счете 1358;
- в) внебалансовом счете 99660.

8 Аналитический учет аттестованных бриллиантов ведется:

- а) в стоимостной оценке аттестованных бриллиантов в белорусских рублях;
- б) в единицах количественного учета (количество в штуках и масса в каратах);
- в) все ответы верны.

Задача 1. 11 февраля отчетного года через кассу банка были проданы банковские слитки по 10 г:

- палладия – 10 шт. по цене 2530 р. за слиток;
- золота – 2 шт. по цене 7890 р. за слиток;
- серебра – 3 шт. по цене 14500 р. за слиток.

К банковским слиткам были реализованы футляры в количестве 15шт. по цене 34 р. за шт.

Определите порядок документального оформления операций реализации банковских слитков и составьте необходимые бухгалтерские проводки по отражению операций реализации драгоценных металлов.

Задача 2. 25 февраля отчетного года по расходному кассовому ордеру из операционной кассы банка выдано под отчет кассиру обменного пункта 15 серебряных памятных монет «День независимости» номиналом 20 р. За день кассиром обменного пункта за наличный расчет реализовано физическим лицам 11 памятных монет по отпускной цене 64 р. за 1 шт.

Охарактеризуйте порядок документального оформления операций по продаже памятных монет через обменные пункты банка.

Определите количество нереализованных памятных монет на конец дня в обменном пункте и отразите на бухгалтерских счетах операции по выдаче памятных монет под отчет кассиру обменного пункта, реализации и возврату нереализованных экземпляров памятных монет в операционную кассу банка.

Литература: [9, 10].

8 Бухгалтерский учет и аудит операций банка с ценными бумагами

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит операций банка с ценными бумагами.

Вопросы для обсуждения

1 Опишите порядок учета операций банка с ценными бумагами, имеющимися в его портфеле ценных бумаг.

2 Назовите принципы отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг.

- 3 Как происходит учет операций банка с ценными бумагами на первичном рынке?
- 4 Как происходит учет операций банка с ценными бумагами на вторичном рынке?
- 5 Опишите порядок учета посреднических операций банка с ценными бумагами.
- 6 Как происходит учет операций банка с собственными долговыми ценными бумагами?
- 7 Как происходит аудит эмиссионных операций банка?
- 8 Как проходит аудит операций по выпуску депозитных и сберегательных сертификатов, векселей банка?
- 9 Как проходит аудит посреднических операций банка с ценными бумагами?
- 10 Как проходит аудит операций по купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента?
- 11 Как проводится аудит операций по учету и хранению ценных бумаг в депозитарии банка?
- 12 Как работает система внутреннего контроля банка за проведением операций с ценными бумагами?

Тест

- 1 При применении метода учета ценных бумаг по цене приобретения:
- к учету принимаются «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно оценена;
 - к зачету принимаются ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
 - переоценка стоимости ценных бумаг не производится;
 - нет верного ответа.
- 2 Что не является долговой ценной бумагой, выпускаемой банком:
- вексель;
 - сертификат;
 - акция;
 - облигация.
- 3 К бланкам строгой отчетности банков относятся:
- бланки депозитных сертификатов;
 - бланки акций;
 - бланки облигаций;
 - все перечисленные.
- 4 На каких счетах производится учет бланков долговых ценных бумаг:
- на активных;
 - на пассивных;
 - на активно-пассивных;
 - на внебалансовых.
- 5 Учет приобретенных ценных бумаг осуществляется по:
- методам, вырабатываемым самим банком;

- б) кассовому методу и методу начисления;
- в) справедливой стоимости и цене приобретения;
- г) нет верного ответа.

6 Приобретенные ценные бумаги приходятся по счетам:

- а) внебалансовым;
- б) 1-го класса;
- в) 4-го класса;
- г) 5-го класса.

7 При применении метода учета ценных бумаг по справедливой стоимости:

- а) осуществляется переоценка стоимости ценных бумаг;
- б) к учету принимаются «ценные бумаги для торговли»;
- в) к учету принимаются «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для

продажи за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надёжно оценена;

- г) все ответы верны.

8 К ценным бумагам относятся:

- а) платежные поручения;
- б) платежные ордера;
- в) платежные требования;
- г) нет верного ответа.

9 Аудитором проверяется при аудите банка по операциям с ценными бумагами:

а) правильность операций по акционированию банка; порядок выпуска и регистрации банками ценных бумаг;

б) отчетность об итогах эмиссии ценных бумаг;

в) правильность учета в плане выпуска и погашения долговых обязательств;

г) правильность отражения на счетах бухгалтерского учета валютных операций.

Задача 1. ОАО «Белинвестбанк» 1 марта со счета 1801 перечислил денежные средства для приобретения на первичном рынке ГКО. По условиям размещения ценных бумаг ГКО реализуются с дисконтом. Сумма предполагаемой покупки 940 тыс. р. По результатам аукциона банк приобрел облигации на сумму 940 тыс. р. Номинал всех облигаций в совокупности – 1 тыс. р., срок обращения – 6 мес., доходность – 14 % годовых.

1 Перечислите номера счетов по учету приобретенных банком облигаций.

2 Составьте необходимые проводки по учету данных операций.

Задача 2. ОАО «Белгазпромбанк» 1 марта выдает депозитный сертификат ООО «Лин-Арт». Номинал сертификата – 10 тыс. р., процентная ставка – 13 % годовых, срок обращения – 45 календарных дней. Сертификат предъявлен к погашению ООО «Лин-Арт» 15 апреля. Обязательства банка по сертификату

исполнены в полном объеме.

1 Укажите номер счета, на котором будет учитываться стоимость сертификата.

2 Составьте проводки по выпуску и погашению банком депозитного сертификата, а также начислению и уплате процентов.

Задача 3. В результате проверки операций с ценными бумагами ОАО «Банк Лотос» было выявлено следующее.

Банк осуществляет операции с депозитными сертификатами, векселями, а также принимает ценные бумаги в залог. В ходе аудита были проверены правильность бухгалтерского учета сертификатов, которые соответствуют предъявляемым к ним требованиям.

В банке ведется регистрационный журнал по векселям. При поступлении векселей в банк, они сразу учитываются в реестре. Векселя хранятся вместе с другими ценными бумагами, в том числе и взятыми в залог по выданным кредитам. Принятые в залог ценные бумаги отражаются в журнале регистрации.

Выявите недочеты в работе банка с ценными бумагами и укажите те документы, которые дополнительно должен вести ОАО «Банк Лотос».

Литература: [9, 10].

9 Бухгалтерский учет и аудит валютных операций банка

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит валютных операций банка.

Вопросы для обсуждения

1 Назовите особенности учета операций банков в иностранной валюте.

2 Как осуществляется бухгалтерский учет валютно-обменных операций на биржевом рынке?

3 Как осуществляется бухгалтерский учет валютно-обменных операций на внебиржевом рынке?

4 Как осуществляется бухгалтерский учет валютно-обменных операций в обменном пункте?

5 Что такое валютная позиция банка? Перечислите виды валютных позиций.

6 Как проводится аудит состояния валютной позиции банка?

7 Как проходит аудит операций по купле-продаже безналичной иностранной валюты на валютно-фондовой бирже?

8 Как проводится аудит конверсионных операций банка?

9 Как проводится аудит операций банка с наличной иностранной валютой?

Тест

- 1 Учет средств в национальной и иностранной валюте, депонированных в НБ РБ в качестве обязательных резервов, производится на:
- активном счете;
 - пассивном счете;
 - активно-пассивном счете;
 - внебалансовом счете.
- 2 Какой курс используется при покупке банком иностранной валюты:
- официальный курс НБ РБ;
 - курс продажи;
 - курс покупки;
 - любой из перечисленных вариантов.
- 3 Какие операции влияют на валютную позицию банка:
- операции в иностранной валюте с дебиторами и кредиторами;
 - операции в иностранной валюте с кредитами и депозитами;
 - операции в иностранной валюте с ценными бумагами;
 - все ответы верны.
- 4 К обменным операциям, влияющим на валютную позицию банка, относятся:
- поступление средств в иностранной валюте в уставный фонд;
 - купля-продажа наличной и безналичной иностранной валюты;
 - начисление (уплата) доходов (расходов) в иностранной валюте;
 - все ответы верны.
- 5 При совершении любых валютно-обменных операций всегда используются счета:
- 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;
 - 1010 «Денежные средства в кассе» и 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»;
 - 301Х «Текущие счета клиентов» и корреспондентский счет банка;
 - внебалансовые.
- 6 Укажите, в какой оценке производится аналитический учет операций в иностранной валюте:
- в денежной единице, эмитируемой Национальным банком;
 - в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублевом эквиваленте по курсу Национального банка;
 - в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублевом эквиваленте по рыночному курсу;
 - нет верного ответа.
- 7 Банки могут осуществлять валютно-обменные операции:
- от своего имени и за свой счет;
 - по поручению и за счет покупателей и продавцов иностранной валюты;
 - от своего имени и за счет покупателей иностранной валюты;
 - все ответы верны.

8 Основными документами, на основании которых проводится аудит покупки-продажи наличной иностранной валюты, являются:

- а) книга учета принятых и выданных ценностей;
- б) приходные и расходные кассовые ордера, внебалансовые ордера;
- в) реестры купленной иностранной валюты;
- г) кассовый журнал.

9 Документы, на основании которых проводится аудит покупки-продажи наличной иностранной валюты:

- а) документы дня;
- б) ежедневный баланс банка;
- в) выписки из лицевых счетов.

10 Аудитором проверяется при аудите валютных операций:

- а) законность совершаемой операции;
- б) правильность оформления расчетных счетов;
- в) соблюдение правил переоценки счетов бухгалтерского учета, правильность определения курсовой разницы;
- г) проверка законности и правомерности совершаемых банком операций.

Задача 1. 12 сентября кассир обменного пункта № 1 ОАО «Белагропромбанк» получил налично-денежные средства: 15,5 тыс. р., 2 345 долл. США, 3 255 евро, 30 000 росс. р. В течение операционного дня обменным пунктом совершены следующие операции:

- продано 345 долл. США по курсу 2,40 р.;
- куплено 100 евро по курсу 2,50 р.

По завершении операционного дня налично-денежные средства сданы кассиром обменного пункта в кассу банка.

Курс НБ РБ на 12 сентября текущего года: доллар США – 2,35 р., евро – 2,45 р., российский рубль – 3,9 р. (100 р.).

1 Отрадите в бухгалтерском учете операции по выдаче налично-денежных средств кассиру.

2 Составьте проводки по покупке и продаже иностранной валюты.

3 Отрадите в учете операции по возврату налично-денежных средств в кассу банка.

Задача 2. Банк А 14 июля т. г. заключил сделку с банком Б на продажу 10 000 дол. США с покупкой 27 300 бел. р. (дата валютирования 15 июля т. г.) и одновременно на продажу 27 300 бел. р. с покупкой 99 272,73 дол. США (дата валютирования 8 ноября т. г.). Совершите необходимые бухгалтерские записи по прямой и обратной сделкам в банке А на 14 июля т. г.

Литература: [9, 10].

10 Бухгалтерский учет сделок с производными финансовыми инструментами в банках Республики Беларусь

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет сделок с производными финансовыми инструментами в банках Республики Беларусь.

Вопросы для обсуждения

- 1 Перечислите виды производных финансовых инструментов.
- 2 Как осуществляется бухгалтерский учет сделок с производными инструментами?
- 3 Какие счета используются для учета фьючерсных сделок на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»?
- 4 Как происходит отражение справедливой стоимости форвардного контракта на дату его заключения?
- 5 Какой счет используется для учета переоценки производных финансовых инструментов?

Тест

- 1 К производным финансовым инструментам относятся:
 - а) форвард, фьючерс, опцион;
 - б) акция, облигация, депозитный сертификат;
 - в) все ответы верны.
- 2 Базовым активом производных финансовых инструментов являются:
 - а) иностранная валюта, драгоценные металлы;
 - б) ценные бумаги;
 - в) все ответы верны.
- 3 Справедливая стоимость производного инструмента отражается на балансовых счетах:
 - а) 6000; 6001; 6941;
 - б) 6911; 6901; 8211;
 - в) все ответы верны.
- 4 К методам оценки справедливой стоимости производного инструмента относятся:
 - а) дисконтирование потоков денежных средств;
 - б) модели определения цены опционов;
 - в) все ответы верны.
- 5 Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами отражаются на счете:
 - а) 9211;
 - б) 8211;
 - в) 6941.
- 6 Производный инструмент, представляющий собой договор сторон об об-

мене одной валюты на другую валюту с обязательным совершением в определенную дату в будущем обратного обмена валютами по курсам, установленным сторонами в договоре, – это:

- а) процентный своп;
- б) валютный своп;
- в) форвардный контракт.

7 Справедливая стоимость производного инструмента отражается на балансовых счетах:

- а) 6000; 6001; 6941;
- б) 8211; 9211;
- в) 6901; 6911.

8 Аналитический учет сделок с производными финансовыми инструментами ведется:

- а) по каждой сделке отдельно;
- б) по сериям производных инструментов с одинаковыми характеристиками, датой и условиями исполнения;
- в) все ответы верны.

Литература: [1, 7, 9, 10].

11 Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений банка

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений банка.

Вопросы для обсуждения

1 В чем экономическая сущность, цель и задачи бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений?

2 Перечислите виды долгосрочных вложений банков.

3 Изложите порядок бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений банков.

4 Как осуществляется бухгалтерский учет получения банком дивидендов?

Тест

1 На каком счете отражается в бухгалтерском учете учет начисленных дивидендов:

- а) активном;
- б) пассивном;
- в) активно-пассивном;
- г) внебалансовом.

2 Какой из перечисленных ниже счетов может быть использован при выплате дивидендов акционерам банка:

- а) 7329 «Прочие фонды»;

- б) 7370 «Прибыль отчетного года»;
- в) 7380 «Использование прибыли отчетного года»;
- г) все ответы верны.

3 При формировании или пополнении уставного фонда банка объявляется подписка на:

- а) облигации;
- б) сертификаты;
- в) акции;
- г) любые ценные бумаги банка.

4 В бухгалтерском учете долгосрочные вложения банков отражаются:

- а) в сумме фактических затрат для инвесторов;
- б) в сумме фактических затрат для банков;
- в) в сумме затрат для инвесторов с учетом расходов будущих периодов;
- г) нет верного ответа.

5 Отнесение суммы полученных дивидендов на доходы банка отражается проводкой:

- а) Дебет 8363 Кредит 1819;
- б) Дебет 1819 Кредит 8363;
- в) Дебет 1702 Кредит 1819;
- г) Дебет 9339 Кредит 1819.

6 Целью бухгалтерского учета долгосрочных финансовых вложений банка является:

- а) формирование необходимой информации для контроля над вложениями в уставные фонды других юридических лиц;
- б) контроль над получением доходов от этих вложений в виде дивидендов;
- в) контроль над принятием управленческих решений;
- г) все ответы верны.

7 Доходы и расходы от продажи долгосрочных финансовых вложений отражаются в бухгалтерском учете на счетах:

- а) 836; 936;
- б) 3809; 3819;
- в) 1801; 1819;
- г) нет верного ответа.

8 Акционерное общество не вправе принимать решение об объявлении и выплате дивидендов, если:

- а) уставный фонд оплачен не полностью;
- б) акционерное общество имеет устойчивый характер неплатежеспособности;
- в) не завершен выкуп акций акционерного общества по требованию его акционеров;
- г) все ответы верны.

Литература: [9, 10].

12 Бухгалтерский учет и аудит вкладных (депозитных) операций банка

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит вкладных (депозитных) операций банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Перечислите виды вкладных операций банка.
- 2 Охарактеризуйте порядок расчета и документальное оформление начисления процентов по вкладным (депозитным) операциям.
- 3 Как осуществляется бухгалтерский учет вкладных (депозитных) операций юридических и физических лиц?
- 4 Как осуществляется бухгалтерский учет отчислений календарных взносов в резерв защиты средств физических лиц?
- 5 Назовите объекты и методы аудита привлеченных средств банка.
- 6 Каковы основные направления аудита привлеченных средств банка?
- 7 Как проходит проверка правильности открытия и ведения счетов по договорам банковского счета, по депозитным (вкладным) договорам?
- 8 Как совершается аудит своевременности и полноты перечисления средств в Гарантийный фонд защиты вкладов населения?

Тест

- 1 Условием вкладных операций юридических лиц является:
 - а) капитализация процентов;
 - б) внесение суммы в безналичном порядке;
 - в) внесение суммы наличными через кассу;
 - г) нет верного ответа.
- 2 При капитализации процентов по вкладам:
 - а) сумма процентов относится на доходы банка;
 - б) сумма процентов присоединяется к вкладу;
 - в) сумма процентов регулярно выплачивается вкладчику;
 - г) возможны все перечисленные варианты.
- 3 Срочные вклады:
 - а) имеют ограничение по сроку;
 - б) не имеют ограничения по сроку;
 - в) имеют самый низкий процент;
 - г) не предполагают капитализацию процентов.
- 4 При принятии вклада от юридического лица оформляется:
 - а) сберегательный сертификат;
 - б) облигация;
 - в) депозитный сертификат;
 - г) вексель.

5 Вклады до востребования:

- а) имеют ограничения по срокам;
- б) не имеют ограничения по срокам;
- в) имеют самый высокий процент;
- г) предполагают капитализацию процентов.

6 Вкладчиками могут быть:

- а) коммерческие организации;
- б) некоммерческие организации;
- в) физические лица;
- г) любые из перечисленных вариантов.

7 Условные вклады:

- а) являются разновидностью срочных вкладов;
- б) не имеют ограничения по сроку;
- в) имеют самый низкий процент;
- г) являются разновидностью вкладов до востребования.

8 Основными материалами для аудита привлеченных средств являются следующие документы бухгалтерского учета и отчетности:

- а) ежедневные, месячные и годовые балансы оборотов и остатков;
- б) квартальные и годовые оборотные ведомости;
- в) проверочные ведомости;
- г) выписки из лицевых счетов клиентов.

9 К основным направлениям аудита депозитных операций относятся:

- а) оценка имеющихся локальных положений банка о депозитных счетах;
- б) проверка типовых форм депозитных договоров;
- в) правильность оформления депозитных договоров;
- г) правильность и обоснованность отражения в учете операций по формированию фондов.

10 Наиболее типичными нарушениями и ошибками, которые выявляются в ходе аудита депозитных операций, являются следующие:

- а) нарушения при заключении депозитных договоров нормативных требований;
- б) нарушения по составу средств, возможных к зачислению на депозитный счет;
- в) нарушение сроков зачисления средств на депозитный счет;

Задание

Назовите документы, на основании которых будут отражены в учете следующие операции:

- 1) принят вклад от физического лица. Сумма вклада внесена наличными денежными средствами в кассу банка;
- 2) зачислены на счет по учету депозитных сертификатов денежные средства, перечисленные ОАО «Лант»;
- 3) начислены проценты по сберегательному сертификату физического лица;

4) возвращен срочный депозит ЗАО «Дельта»;

5) выданы через кассу банка наличными денежными средствами проценты, начисленные по депозиту физического лица.

Задача 1. Гражданин И. И. Иванов 15 июня т. г. размещает денежные средства на срочный вклад (депозит) ОАО «АСБ Беларусбанк». Сумма вклада – 10 тыс. р., срок – 90 дней, процентная ставка по вкладу составляет 14 % годовых. По условиям вклада проценты выплачиваются вкладчику по истечении срока депозита. Согласно учетной политике банка начисление процентов по вкладам (депозитам) осуществляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, и при окончании срока вклада (депозита). Для расчета суммы процентов принимается точное число дней.

1 Рассчитайте сумму процентов за каждый отчетный (календарный) месяц.

2 Сделайте проводки, отражающие начисление и выплату процентов по депозиту при условии: отсутствия капитализации процентов; капитализации процентов.

Задача 2. Банком А 1 марта приняты во вклад наличными денежными средствами от трех физических лиц на сумму 300 тыс. р. сроком до 5 июня. Операции оформлены приходными (кассовыми) ордерами. Совершите необходимые проводки по учету указанных операций.

Задача 3. ООО «Сфера» 10 января обратилось в коммерческий банк «Грант» с просьбой об открытии ему депозитного счета на сумму 100 000 р. на срок 9 месяцев. Процентная ставка по депозиту 12 % годовых. Текущий счет ООО «Сфера» открыт в банке «Алмаз». На открытие депозитного счета предприятие предоставило заявление. Отрадите в учете необходимые записи по принятию средств на депозит у юридического лица и выплате начисленных процентов.

Задача 4. Проверьте правильность начисления и выплаты процентов М. К. Иванову и Г. В. Сухову, если имеются следующие данные:

а) ОАО «Банк Антарес» открыл М. К. Иванову в соответствии с договором вклад в сумме 5 000 р. на 12 месяцев с ежемесячным начислением простых процентов в размере 15 % годовых;

б) ОАО «Банк Антарес» открыл Г. В. Сухову в соответствии с договором вклад в сумме 8 000 р. на 6 месяцев с ежемесячным начислением сложных процентов в размере 11 % годовых.

Вклады были открыты 06.12 одновременно для обоих вкладчиков.

М. К. Иванову 06.12 следующего года начислены и уплачены проценты по вкладу – 730 р. Г.В. Сухову 06.06 следующего года начислены и уплачены проценты – 440 р.

Литература: [1, 6, 9, 10].

13 Бухгалтерский учет и аудит основных средств и нематериальных активов банка

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит основных средств и нематериальных активов банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Как организован учет нематериальных активов банка?
- 2 Как происходит учет приобретения, перемещения, выбытия (реализации) основных средств банка?
- 3 Как происходит начисление и учет амортизации основных средств банка?
- 4 Как происходит начисление и учет амортизации нематериальных активов банка?
- 5 Как проводится аудит основных средств и незавершенного строительства банка?
- 6 Как осуществляется инвентаризация основных средств и нематериальных активов банка?
- 7 Что представляет собой переоценка основных средств банка?
- 8 Как проводится аудит нематериальных активов банка?

Тест

- 1 Когда прекращается начисление амортизации по объекту основных средств:
 - а) в день полного погашения стоимости этого объекта;
 - б) с первого числа месяца полного погашения стоимости этого объекта;
 - в) с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта;
 - г) с первого числа нового отчётного года.
- 2 К основным средствам банка относят:
 - а) ценные бумаги;
 - б) патенты, ноу-хау;
 - в) материалы и запчасти;
 - г) все ответы неверны.
- 3 К нематериальным активам банка относятся:
 - а) любые объекты, необходимые для офисной работы;
 - б) вычислительная техника, калькуляторы;
 - в) компьютерные программы, патенты;
 - г) транспортные средства.
- 4 В каких случаях основные средства банка списываются с баланса:
 - а) при передаче в виде вклада в уставные фонды других юридических лиц;
 - б) при продаже излишнего и неиспользуемого имущества;

- в) при недостачах и хищениях;
- г) в любом из перечисленных вариантов.

5 Способами поступления в банк основных средств могут быть:

- а) приобретение основных средств за плату;
- б) внесение учредителями в качестве взноса в уставный фонд банка;
- в) получение основных средств безвозмездно;
- г) любой из перечисленных вариантов.

6 Для бухгалтерского учета балансовой стоимости нематериальных активов используются:

- а) пассивные счета группы 54;
- б) активные счета группы 54;
- в) только внебалансовые счета;
- г) любые счета.

7 Технические паспорта на здания, сооружения банка учитываются на:

- а) внебалансовом счете 99839;
- б) балансом счете 6640;
- в) балансовом счете 7329;
- г) нет верного ответа.

8 При изучении структуры направления использования средств банка используются следующие статьи актива баланса:

- а) денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах;
- б) выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции;
- в) вложения в негосударственные ценные бумаги;
- г) средства на расчетных счетах предприятий и организаций.

9 Аудитором проверяется при аудите средств и имущества банка:

- а) износ основных средств;
- б) учет капитальных вложений банка;
- в) учет основных средств банка;
- г) правильность внебалансового учета бланков ценных бумаг.

10 Задачами аудита основных фондов банка являются:

- а) правильность организации складского хозяйства;
- б) наличие материально-ответственного лица;
- в) оценка и учет основных фондов, безвозмездно переданных акционерами;
- г) правильность разделения основных фондов по характеру участия в деятельности и отражения в бухгалтерском учете.

Задача 1. ОАО «Банк Москва-Минск» подает в государственные органы документы для регистрации товарного знака. Стоимость регистрации составляет 11,6 тыс. р. Банк оплатил регистрацию 25 февраля, а 13 марта получил свидетельство о регистрации товарного знака. Свидетельство оприходовано как нематериальные активы 29 марта.

1 Укажите документ, который будет являться основанием для отражения

стоимости нематериальных активов на счете 5400.

2 Составьте бухгалтерские проводки по оплате, получению и оприходованию нематериальных активов.

Задача 2. Проверкой правильности учета нематериальных активов было установлено следующее:

– оприходованы на счет 5400 права пользования на программное обеспечение по работе с карточками фирмы «Эксатбел» в сумме 25 000 р. Установлен срок полезного использования 10 лет. Начислена амортизация в размере 1 500 р.;

– банк получил акт на право пользования землей. Расходы, уплаченные при получении акта, в размере 2300 р. списаны на затраты.

1 Определите характер допущенных нарушений.

2 Составьте соответствующую часть текста для письменного отчета аудитора.

Литература: [9, 10].

14 Бухгалтерский учет и аудит материалов банка

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит материалов (запасов) банка.

Вопросы для обсуждения

1 Перечислите виды материалов (запасов) банка.

2 Охарактеризуйте порядок учета приобретения и использования материалов банка.

3 Как осуществляется аналитический учет материалов (запасов) банка?

4 Как осуществляется оценка стоимости материалов (запасов) банка?

5 Как осуществляется аудит материалов банка?

6 Как организована инвентаризация материалов банка?

Тест

1 К материалам банка не относятся:

а) канцелярские принадлежности;

б) здания, сооружения;

в) материалы и приборы для оборудования сигнализации;

г) товарно-материальные ценности.

2 На каких счетах осуществляется учет материалов:

а) на активных;

б) на пассивных;

в) на активно-пассивных;

г) на внебалансовых.

3 К запасам банка не относятся:

- а) материалы для ремонта зданий;
- б) агрегаты и другое оборудование, относящееся к ремонту и обслуживанию автомашин;
- в) компьютерные программы;
- г) топливо, горючее, талоны на топливо и смазочные материалы.

4 Фактическая себестоимость приобретенных банком материалов (запасов) включает:

- а) стоимость материалов по ценам приобретения;
- б) транспортно-заготовительные расходы;
- в) расходы по доведению материалов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных целях;
- г) все перечисленное.

5 Товарно-материальные ценности (ТМЦ), кроме списания в связи с их использованием для собственных нужд банка, могут быть списаны в следующих случаях:

- а) при передаче между обособленными подразделениями банка;
- б) при реализации неиспользуемых ТМЦ;
- в) при безвозмездной передаче;
- г) все ответы верны.

6 На каком счете отражаются запасы банка:

- а) 5594;
- б) 5600;
- в) 5610;
- г) 5570.

7 При проведении ремонта сторонними организациями стоимость материалов и запасных частей относится:

- а) на расходы банка на основании первичных документов;
- б) на прочие расходы банка;
- в) все ответы верны;
- г) нет верного ответа.

8 Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей предусматривает:

- а) наличие предписания территориального учреждения банка о проведении аудита;
- б) наличие Положения об инвентаризации имущества банка;
- в) наличие приказа НБ РБ об единовременном проведении инвентаризации в кредитных учреждениях, расположенных на территории Республики Беларусь;
- г) наличие протокола общего собрания и принятом решении о проведении инвентаризации.

Задача. Банком 6 ноября получены от поставщика материалы для текущего ремонта здания. Материалы оприходованы на склад по стоимости 4,5 тыс. р.

Оплата поставщику произведена на следующий день (7 ноября).

- 1 Укажите балансовый счет, предназначенный для учета материалов.
- 2 Перечислите лицевые счета, открываемые на балансовом счете для учета материалов банка.
- 3 Составьте бухгалтерские проводки по получению и оплате стоимости материалов.

Литература: [9, 10].

15 Бухгалтерский учет и аудит расчетов с дебиторами и кредиторами

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит расчетов с дебиторами и кредиторами.

Вопросы для обсуждения

- 1 Как осуществляется бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам?
- 2 Как осуществляется бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами?
- 3 Как осуществляется бухгалтерский учет расчетов с поставщиками (подрядчиками)?
- 4 Как осуществляется бухгалтерский учет расчетов банка с учредителями?
- 5 Как осуществляется бухгалтерский учет расчетов банка с персоналом по оплате труда?
- 6 Как осуществляется аудит расчетов банка с учредителями?
- 7 Как осуществляется аудит расчетов банка с персоналом по оплате труда?
- 8 Как проходит аудит по расчетам банка с бюджетом по налогам и сборам?

Тест

- 1 Счет республиканского бюджета открыт в:
 - а) Национальном банке Республики Беларусь;
 - б) ОАО «АСБ Беларусбанк»;
 - в) одном из банков за пределами Республики Беларусь;
 - г) нет верного ответа.
- 2 Какие счета открываются в банках органам взыскания и Департаменту по гуманитарной деятельности управления делами Президента для учета платежей, поступивших в бюджет:
 - а) депозитные;
 - б) кредитные;

- в) транзитные;
- г) расчетные.

3 Все налоги и сборы в банках независимо от источника их уплаты относятся к:

- а) операционным расходам банка;
- б) процентным расходам банка;
- в) комиссионным расходам банка;
- г) прочим расходам банка.

4 Подотчетными лицами в банке являются:

- а) работники банка, состоящие в списочном составе и получившие денежные средства (аванс) на осуществление предстоящих расходов;
- б) работники банка, не состоящие в списочном составе и получившие денежные средства (аванс) на осуществление предстоящих расходов;
- в) только работники банка, отбывающие в командировку за границу;
- г) нет верного ответа.

5 Выдача наличных денежных средств под отчет из кассы банка сопровождается проводкой:

- а) Дебет 6520 Кредит 1010;
- б) Дебет 6901 Кредит 6620;
- в) Дебет 6520 Кредит 6921;
- г) нет верного ответа.

6 Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками (подрядчиками) осуществляется на счетах:

- а) 6530; 6630;
- б) 6620; 6921;
- в) 6620; 6630;
- г) все ответы верны.

7 Документами, подтверждающими внесение вкладов в уставный фонд банка при его увеличении, являются:

- а) копии платежных документов – по каждому инвестору;
- б) выписка из протокола учредительного собрания;
- в) заключение экспертизы о достоверности оценки имущества (в случае внесения в уставный фонд средств в неденежной форме);
- г) все вышеперечисленное.

8 Перечисление денежных средств на текущие счета работников банка сопровождается проводкой:

- а) Дебет 6510 Кредит 3014;
- б) Дебет 6510 Кредит 1010;
- в) Дебет 9303 Кредит 6510;
- г) нет верного ответа.

Литература: [9, 10].

16 Бухгалтерский учет и аудит доходов, расходов банка и финансового результата его деятельности

Цель проведения занятия: изучить бухгалтерский учет и аудит доходов, расходов банка и финансового результата его деятельности.

Вопросы для обсуждения

- 1 Как осуществляется бухгалтерский учет доходов банка?
- 2 Как осуществляется бухгалтерский учет расходов банка?
- 3 Как происходит определение и учет финансового результата деятельности банка?
- 4 Как проходит аудит порядка и правильности отражения доходов и расходов банка в отчетности согласно алгоритмам, предлагаемым Национальным банком?
- 5 Как осуществляется аудит порядка формирования и учета прибыли (убытка) банка в конце года?
- 6 Укажите особенности распределения прибыли банка при различных экономических взаимоотношениях с филиалами.
- 7 Как проходит анализ объема полученной прибыли (убытка) банка и расчет рентабельности его работы?

Тест

- 1 На каких счетах ведется учет расходов банка:
 - а) на активных;
 - б) на пассивных;
 - в) на активно-пассивных;
 - г) на внебалансовых.
- 2 На каком счете отражается в балансе прибыль (убыток) банка:
 - а) активном;
 - б) пассивном;
 - в) активно-пассивном;
 - г) внебалансовом.
- 3 При определении финансового результата деятельности банка за год счета соответствующих классов закрываются:
 - а) в последний рабочий день отчетного года;
 - б) в последний рабочий день каждого месяца;
 - в) в последний рабочий день каждого квартала;
 - г) в любой момент по решению руководства банка.
- 4 Какой документ предназначен для накопления дебетовых и кредитовых оборотов за определенный период:
 - а) оборотная ведомость;

- б) кассовый журнал по приходу;
- в) кассовый журнал по расходу;
- г) все ответы верны.

5 Что не является принципом составления бухгалтерской отчетности:

- а) достоверное представление финансовой отчетности;
- б) принцип существенности;
- в) взаимозачёт;
- г) непоследовательность представления.

6 Как называется ведомость, которая предназначена для установления соответствия данных аналитического и синтетического учета:

- а) оборотная;
- б) проверочная;
- в) кассовая;
- г) балансовая.

7 Этапы аудиторской проверки финансовых результатов банка:

- а) предварительное планирование;
- б) подготовка и составление общего плана и программы;
- в) выполнение общего плана и программы;
- г) проведение анализа.

8 Основными задачами при проверке исчисления налогов являются:

- а) правильность исчисления налогооблагаемой базы;
- б) правильность применения налоговой ставки;
- в) соблюдение порядка и сроков уплаты налогов;
- г) законность совершаемой операции.

9 Целью аудита денежных доходов банка является:

- а) правильность определения маржи по определенным видам операций;
- б) правильность определения банковских комиссий за расчетно-кассовому обслуживанию;
- в) документальное подтверждение поступивших доходов по операциям прошлых лет;
- г) документальное подтверждение полученных доходов от деятельности банка.

10 Целью аудиторской проверки расходов банка является:

- а) документальное подтверждение общепанковских расходов;
- б) правомерность отнесения на расходы банка резерва возможных потерь по ссудам;
- в) своевременность и полнота перечисления налогов в бюджет;
- г) правомерность и полнота определения расходов, связанных с оплатой труда.

11 Аудит формирования финансового результата позволяет:

- а) определить валовой доход банка;
- б) определить размер переплаты налогов из прибыли;
- в) определить конечный финансовый результат;

г) проверить правомерность распределения прибыли.

Задача 1. 25 марта в отделении ОАО «АСБ Беларусбанк» отражены на счетах полученные доходы, срок уплаты которых наступил:

- проценты за пользование краткосрочным кредитом ОАО «Заря», начисленные в сумме 215 тыс. р.;
- проценты по потребительскому кредиту А. П. Петровича, начисление которых не осуществлялось, в сумме 3,25 тыс. р.;
- комиссия за срочный перевод с текущего счета ИП Л. М. Ветрова в сумме 31 тыс. р.;
- доходы от инкассации торговой выручки ООО «Мебель» в сумме 243,4 тыс. р.

1 Назовите правила отражения в учете доходов банка.

2 Составьте проводки, необходимые по условию задачи.

Задача 2. 25 марта в ОАО «АСБ Беларусбанк» отражены на счетах следующие расходы:

- проценты по срочному вкладу (депозиту) Е. А. Касперского, срок уплаты которых наступил, в сумме 215 000 р.;
- проценты по облигациям банка, начисление которых не осуществлялось, в сумме 32 500 р.;
- командировочные расходы работников банка, подтвержденные документально, в сумме 14 350 р.;
- оплата аренды площади магазина «Товары для быта», на которой размещается обменный пункт банка, в сумме 25 000 р.;
- оплата почтовых услуг, предоставленных РУП «Белпочта» за прошлый месяц, в сумме 9 200 р.;
- сформирован резерв по потребительским кредитам физических лиц в общей сумме 500 000 р.

1 Назовите правила отражения в учете расходов банка.

2 Поясните, в каком случае отражение расходов на счете 9-го класса будет правомерным.

3 Составьте проводки, необходимые по условию задачи.

Литература: [1, 9, 10].

17 Банковская отчетность

Цель проведения занятия: изучить виды банковской отчетности и способы ее составления.

Вопросы для обсуждения

- 1 Определите значение банковской отчетности. Перечислите ее виды.
- 2 Дайте характеристику текущей бухгалтерской отчетности банка.
- 3 Дайте характеристику годовой бухгалтерской отчетности банка.

- 4 Что включает годовой бухгалтерский отчет банка?
- 5 Каковы значение и задачи анализа банковского баланса?
- 6 Назовите виды, этапы и методы анализа баланса банка.
- 7 Как оформляются результаты аудиторской проверки?
- 8 Перечислите виды аудиторских заключений и их критерии.

Тест

- 1 Из каких трех элементов состоит бухгалтерский баланс банка:
 - а) активы, обязательства, капитал;
 - б) пассив, обязательства, капитал;
 - в) обязательства, пассив, актив;
 - г) актив, пассив, капитал.
- 2 Что является обязательным условием формирования годового отчета:
 - а) представление информации только за отчетный период;
 - б) представление сравнительной информации за отчетный и предыдущий периоды;
 - в) представление информации за отчетный период и прогноз на будущий период;
 - г) представление информации за предыдущий период и прогноз на будущее.
- 3 Отчет о прибылях и убытках характеризует положение банка:
 - а) на отчетную дату;
 - б) за отчетный период;
 - в) за период, предшествующий отчетному;
 - г) все ответы не верны.
- 4 Элементы, составляющие отчет о прибылях и убытках банка:
 - а) активы;
 - б) капитал;
 - в) доходы и расходы;
 - г) обязательства.
- 5 В процессе проведения анализа баланса банка аудиторами могут использоваться в зависимости от объекта исследования следующие виды анализа:
 - а) функциональный;
 - б) структурный;
 - в) операционно-стоимостной;
 - г) горизонтальный.
- 6 С аудитом финансовой отчетности непосредственно связаны следующие виды риска:
 - а) предпринимательский;
 - б) аудиторский;
 - в) валютный;

г) банковский.

7 При выборе метода проверки различают:

- а) контрольные приемы;
- б) аналитические приемы;
- в) детальное изучение операций;
- г) синтетические приемы.

8 Стандарты отчетности – это:

- а) стандарты, используемые на заключительном этапе аудита;
- б) стандарты, используемые на первоначальном этапе аудита;
- в) определение качества и степень квалификации, которыми должен обладать аудитор;
- г) правила, которыми руководствуется аудитор при выполнении задач, проверки.

9 Запись о подтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта указывается:

- а) в итоговой части аудиторского заключения;
- б) во вводной части аудиторского заключения;
- в) в аналитической части аудиторского заключения;
- г) во всех частях.

Задача. Рассчитайте уровень существенности наиболее значимых статей баланса и отчета о прибылях и убытках, а также единый уровень существенности, используя «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о прибылях и убытках» публикуемой отчетности (банк выберите самостоятельно).

Критерии отнесения статей бухгалтерского баланса к значимым, а также базовые показатели определите самостоятельно. Процедуры отбора и расчета существенности оформите в виде рабочих документов с описанием обоснования выбора.

Литература: [1, 2, 9, 10].

Список литературы

1 Банковский аудит: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / Л. С. Ефремова [и др.]; под ред. Л. С. Ефремовой. – 2-е изд., стер. – Минск: БГЭУ, 2016. – 326 с.

2 Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З (с учетом изм. и доп.) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 27.03.2023.

3 Инструкция о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс]: постановление

Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 11 дек. 2019 г. № 495 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 27.03.2023.

4 О банковском переводе [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 июля 2009 г., № 127 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 27.03.2023.

5 О порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 дек. 2003 г., № 226 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 22.03.2023.

6 О порядке совершения операций с банковскими платежными карточками [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 18 янв. 2013 г., № 34 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 15.03.2023.

7 О выпуске, обращении и погашении депозитных и сберегательных сертификатов [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 27 дек. 2006 г., № 219 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 12.03.2023.

8 О бухгалтерском учете сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 29 дек. 2007 г., № 414: с доп. и изм. от 6 нояб. 2008 г. № 366 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 18.03.2023.

9 Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 авг. 2013 г., № 506 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 30.03.2023.

10 **Шестаков, О. Н.** Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / О. Н. Шестаков, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. – 2-е изд., испр. – Минск: Вышэйшая школа, 2013. – 528 с.