



Образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский институт управления и экономики»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по выполнению домашней контрольной работы по дисциплине
Учет и операционная деятельность в банках

Направление подготовки
38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль) образовательной программы:
«Финансы и кредит»

Челябинск, 2018

Учет и операционная деятельность в банках: Методические рекомендации по выполнению домашних контрольных работ / Учет и операционная деятельность в банках. – Челябинск: ОУ ВО «Южно-Уральский институт управления и экономики», 2018. 16 с.

Учет и операционная деятельность в банках: Методические рекомендации по выполнению домашних контрольных работ: предназначены для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»; являются едиными для всех форм обучения.

© Издательство ОУ ВО «Южно-Уральский институт управления и экономики», 2018

Введение

Обязательным условием успешного изучения курса «Учет и операционная деятельность в банках» является систематическая самостоятельная работа над специальной литературой, использование конспектов лекций и материалов практических занятий, проведенных во время установочной сессии. Значение домашней контрольной работы состоит в том, что в процессе выполнения обучающийся не только закрепляет, но расширяет и углубляет полученные компетенции. Домашняя контрольная работа является важной частью самостоятельной работы обучающихся. Опыт и знания, полученные обучающимися на этом этапе обучения, во многом могут быть использованы для подготовки выпускной квалификационной работы.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, представленных в таблице:

Таблица – Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Вид деятельности и проф. задачи	Планируемые результаты	Уровень освоения компетенции
ПК-26	способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Банковская деятельность: Ведение расчетных операций	Знать: основы осуществления активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами	Пороговый
			Знать: основы осуществления активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами Уметь: использовать основы осуществления активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами	Базовый
			Знать: основы осуществления активно-пассивных и	Продвинутый

			<p>посреднических операций с ценными бумагами уметь: использовать основы осуществления активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами владеть: - навыками использования основ осуществления активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами</p>	
ПК – 27	<p>способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России</p>		<p>Знать: основы ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	Пороговый
			<p>Знать: основы ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность Уметь: вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	Базовый
			<p>Знать: основы ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять</p>	Продвинутый

		<p>бухгалтерскую отчетность</p> <p>Уметь: вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p> <p>Владеть: методами ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	
ПК – 28	<p>способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	<p>Знать: основы ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	Пороговый
		<p>Знать: основы ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p> <p>Уметь: вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	Базовый
		<p>Знать: основы ведения учета</p>	Продвинутый

			<p>имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p> <p>Уметь: вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p> <p>Владеть: методами ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	
--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Методические рекомендации

Домашняя контрольная работа выполняется и оформляется в соответствии с **«Методическими рекомендациями по выполнению и защите контрольной работы»**.

Каждый студент должен выполнить домашнюю письменную контрольную работу.

Домашняя контрольная работа должна быть набрана в редакторе Microsoft Word или в другом аналогичном редакторе на одной стороне стандартного формата А4 (21,0х29,7) белой односторонней бумаги через полтора интервала.

Параметры страницы: левое поле – 25 мм; правое – 10 мм; верхнее и нижнее поля – 20 мм. Основной текст набирается шрифтом Times New Roman размером 14 пт.

Прежде чем приступить к выполнению домашней контрольной работе, необходимо ознакомиться с содержанием каждой темы курса, изучить действующие законодательные акты, нормативные документы по бухгалтерской отчетности и рекомендованную литературу.

Задания к домашней контрольной работе составлены в соответствии с программой по курсу «Учет и операционная деятельность в банках». Целью работы является закрепление теоретических знаний, полученных при изучении курса, а также приобретение практических навыков по составлению отчетности.

Домашняя контрольная работа состоит из двух частей: теоретической и практической. В теоретической части проводится исследование в реферативной форме по нижеизложенным темам в объеме не менее 20 печатных листов. Темы для изучения определяются преподавателем в соответствии с журналом теоретического обучения согласно порядковых номеров

Задания для домашних контрольных работ

1. Формы безналичных расчетов. Характеристика используемых счетов.
2. Порядок отражения операций по корреспондентским счетам и субсчетах, завершаемых одним днем. Характеристика используемых счетов.
3. Порядок отражения операций по корреспондентским счетам и субсчетах, не завершаемых одним днем. Характеристика используемых счетов.
4. Порядок переоценки валютных средств. Характеристика используемых счетов.
5. Порядок и учет обязательной продажи части валютной выручки. Характеристика используемых счетов.
6. Виды безналичных обменных операций. Порядок учета безналичных обменных операций в банке-продавце иностранной валюты. Характеристика используемых счетов.
7. Виды безналичных обменных операций. Порядок учета безналичных обменных операций в банке-покупателе иностранной валюты. Характеристика используемых счетов.

8. Порядок учета наличных обменных операций. Характеристика используемых счетов.
9. Порядок учета активных кредитных операций. Характеристика используемых счетов.
10. Порядок учета процентов к получению по кредитным операциям. Характеристика используемых счетов.
11. Классификация кредитов по группам риска.
12. Порядок создания, использования и учета РВПС. Характеристика используемых счетов.
13. Учет пассивных кредитных операций. Характеристика используемых счетов.
14. Учет процентов к уплате по кредитным операциям. Характеристика используемых счетов.
15. Порядок учета активных депозитных операций. Характеристика используемых счетов.
16. Порядок учета процентов к получению по депозитным операциям. Характеристика используемых счетов.
17. Учет пассивных депозитных операций. Характеристика используемых счетов.
18. Учет процентов к уплате по депозитным операциям. Характеристика используемых счетов.
19. Порядок выпуска и учета акций коммерческим банком при его создании. Характеристика используемых счетов.
20. Порядок выпуска и учета акций при увеличении УК банка, созданного в форме АО.
21. Учет добавочного капитала и фондов коммерческого банка. Характеристика используемых счетов.
22. Правовые основы выпуска облигаций. Характеристика используемых счетов.
23. Правовые основы выпуска сертификатов. Характеристика используемых счетов.
24. Учет пассивных операций банка с ценными бумагами. Характеристика используемых счетов.
25. Учет процентов по выпущенным ценным бумагам при кассовом методе. Характеристика используемых счетов.

26. Учет процентов по выпущенным ценным бумагам при методе начислений. Характеристика используемых счетов

Вариант 1.

Задача 1.

Оформите платежное требование.

06 июня в АКБ «Родной» (БИК 044545625, корреспондентский счет 3010181000000000625) поступило платёжное требование без акцепта от ГУП Мосводоканал (ИНН 7703257908, расчетный счет № 40602810300000006421) на списание суммы — 64 750 рублей 23 копейки по договору № 16538594 от 15.02.2006 г. (за канализацию и водоснабжение в мае, без НДС) со счета ЗАО «Лидия» (ИНН 7702326874, расчетный счет № 40702810600000305090) в АКБ «Второй БЛД» (БИК 044534128, корреспондентский счет № 30101810300000000128).

Задача 2.

В коммерческий банк «Бизнесбанк» обратилась Постоенко Галина Николаевна с просьбой предоставить ей кредит на потребительские цели в сумме 80 000 рублей на срок 3 года под 19 процентов годовых. В качестве обеспечения предоставлено поручительство двух физических лиц — Дунина Владимира Михайловича и Жданова Петра Григорьевича. Постоенко Т.Н. предоставила в банк справку о доходах, включающую следующие сведения:

Среднемесячный доход — 16 000 рублей,

Среднемесячные удержания — 8 154 рубля.

Дуяин В.М: представил в банк справку о доходах, включающую следующие сведения:

Среднемесячный доход — 17 520 рублей,

Среднемесячные удержания — 6 240 рублей.

Жданов П.Г. представил в банк справку о доходах, включающую следующие сведения:

Среднемесячный доход 5 000 рублей,

Среднемесячные удержания — 1 200 рублей.

Задание: рассчитайте максимальную сумму кредита.

Задача 3.

В АКБ «Март» клиентом государственным ЗАО «Ладный магазин» предоставлено поручение на покупку долларов США в сумме 500. Сделка совершена банком на внутреннем валютном рынке по курсу 28,70 рублей/USD. Валютные счета клиента открыты в АКБ «Март», а расчётный счет - в АКБ «Московский».

Задание: составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 2

Задача 1

14 августа в АКБ «Классический» обратился клиент — негосударственное коммерческое предприятие 000 «Антон» с просьбой о предоставлении ему кредита на покупку оборудования. Клиентом предоставлен пакет документов, на основании которого по решению Кредитного комитета банка 25 августа вынесено решение о предоставлении кредита заемщику в размере 50 000 000 рублей. 26 августа клиенту предоставлен кредит на срок до 1 года под 20 процентов: вся сумма кредита в размере 50 000 000 рублей перечислена на счет заемщика, открытый в нашем банке. В виде обеспечения от клиента принято гарантийное письмо другого банка. 20 сентября с расчетного счета заемщика списана сумма в погашение основного долга по кредиту — 4 200 000 рублей и уплату процентов за пользование кредитом в размере 840 000 рублей. 20 октября на корреспондентский счет АКБ «Классический» в РКЦ поступила сумма в погашение основного долга по кредиту и уплату процентов в размере 5 040 000 рублей. Двадцатого числа каждого месяца, начиная с ноября, со счета заемщика на основании дополнительного соглашения к кредитному договору удерживалась сумма основного долга и процентов.

Задание:

1. Оформите лицевой счет заемщика, дополнив задачу необходимыми данными.
2. Определите остаток основного долга по кредиту клиента по состоянию на 21 января.
3. Составьте бухгалтерские проводки по операциям.

Задача 2.

Оформите платежное требование. 12 ноября в АКБ «Ракит» (БИК 044579446, корреспондентский счет 3010181000000000446) поступило

платёжное требование с акцептом (срок для акцепта 10 дней) от ООО «Пионер» (ИНН 7705412699, расчетный счет № 40602810000000000456) на списание суммы 8 350 рублей по договору № 4 от 25.05.2005 г. (за услуги, без НДС) со счета ГУП «Медицина» (ИНН 7702576131, расчётный счет № 406038109000000027843) в АКБ «Лужники» (БИК 044521221, корреспондентский счет № 30101810200000000221).

Задача № 3

В АКБ «Городской» клиентом негосударственным ЗАО «Рембытсервис» предоставлено поручение на покупку долларов США в сумме 25 100. Сделка совершена банком на внутреннем валютном рынке по курсу 26,81 рублей / USD. Все счета клиента открыты в АКБ «Городской». Задание: составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 3.

Задача № 1

Оформите платежное поручение.

17 февраля в АКБ «Успех» (БИК 044567221, корреспондентский счет № 30101810900000000221) поступило платежное поручение от ООО «Пиршество» (ИНН 7707032236, расчетный счет 40602810034340002514) на списание суммы — 123 500 рублей по договору № 089 от 08.09.2004 г. (за овощи, в т.ч. НДС) для перечисления ПБОЮЛ Зимину О.Д. (770568343211, расчётный, счет № 408028107000000003356) в АКБ «Клад-банк» (БИК 0445.45121, корреспондентский счет № 30101810660000000121).

Задача № 2

02 июля в АКБ «Первый ипотечный» обратился клиент государственное некоммерческое предприятие «Диана» с просьбой о предоставлении ему кредита на проведение капитального ремонта. Клиентом предоставлен пакет документов, на основании которого по решению Кредитного комитета банка 09 июля вынесено решение о предоставлении кредита заемщику в размере 9 000 000 рублей. 10 июля клиенту предоставлен кредит на срок до 180 дней под 19 процентов: вся сумма кредита в размере 9 000 000 рублей перечислена на счет заемщика, открытый в другом банке. Обеспечением по кредиту выступил договор залога имущества на сумму 10 000 000 рублей. 15 августа на корреспондентский счет АКБ «Первый ипотечный» в РКЦ поступила сумма в

погашение основного долга по кредиту — 1 500 000 рублей и уплату процентов за пользование кредитом в размере 142 500 рублей. Пятнадцатого числа каждого месяца, начиная с сентября, на корреспондентский счет АКБ «Первый ипотечный» в РКЦ со счета заемщика на основании дополнительного соглашения к кредитному договору поступала сумма в погашение основного долга и процентов.

Задание:

1. Оформите лицевой счет заемщика, дополнив задачу необходимыми данными.
2. Определите остаток основного долга по кредиту клиента по состоянию на 15 ноября.
3. Составьте бухгалтерские проводки по операциям.

Задача № 3

В АКБ «Мирбанк» клиентом коммерческим предприятием, находящимся в федеральной собственности ЗАО «Ритуал» предоставлено поручение на продажу евро в сумме 34 000. Сделка совершена банком на внутреннем валютном рынке по курсу 36,40 рублей / EUR. Все счета клиента открыты в АКБ «Мирбанк».

Задание: составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 4 Задача № 1

Оформите платежное поручение.

04 января в АКБ «Полярис» (БИК 044564120, корреспондентский счет 3010181080000000120) поступило платежное поручение от АО «Флот» (ИНН 7706045342, расчетный счет № 40502810700000102345) на списание суммы — 528 430 рублей 54 копейки по соглашению № БЛФ-345 от 23.05.2004 г. (за услуги по ремонту, в т.ч. НДС) для перечисления 000 «Молоток» (ИНН 7703456345, расчетный счет № 40702810100000007329 в АКБ «МБК» (БИК 044623478, корреспондентский счет № 30101810656230000478).

Задача № 2

17 октября в АКБ «Мостбанк» обратилась клиент Зудина Евгения Юрьевна с просьбой о предоставлении кредита в размере 40 000 долларов США на срок три года. В качестве обеспечения по кредиту представлен залог (недвижимость с оценочной стоимостью 60 000 долларов США).

Задание: дополнить задачу необходимыми данными и оформить пакет основных документов.

Задача № 3

В АКБ «Первый ипотечный» клиентом государственным ЗАО «Универсам № 15» предоставлено поручение на покупку долларов США в сумме 4 500. Сделка совершена банком на внутреннем валютном рынке по курсу 27,10 рублей / USD. Валютные счета клиента открыты в АКБ «Первый ипотечный», а расчетный счет – в АКБ «Городской».

Задание: составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 5 Задача № 1

Оформите платежное поручение.

27 сентября в АКБ «Реутов» (БИК 044625724, корреспондентский счет 3010181000000000724) поступило платежное поручение от ООО «Прогресс+» (ИНН 7703204758, расчетный счет №40602810500000108312) на списание суммы 8 478 рублей 23 копейки по договору страхования грузов № 786309343 от 14.07.2004 г. (без НДС) для перечисления СК «Страховка» (ИНН 7702156390, расчетный счет № 40701810200000001598 в АКБ «Петровский» (БИК 044625603, корреспондентский счет № 301018103000000000603).

Задача № 2

В АКБ «Примабанк» клиентом государственным ЗАО «Кадры плюс» предоставлено поручение на продажу долларов США в сумме 9 000. Сделка совершена банком на внутреннем валютном рынке по курсу 27,00 рублей / USD. Все счета клиента открыты в АКБ «Примабанк».

Задание: составьте бухгалтерские проводки.

Задача № 3

30 августа в АКБ «Классбанк» обратился клиент Спиридонов Игорь Михайлович с просьбой о предоставлении экспресс кредита в размере 10 000 рублей на срок десять месяцев.

Задание: дополнить задачу необходимыми данными и оформить пакет основных документов.

Вариант 6

Задача № 1

Оформите платежное требование.

16 июля в АКБ «Роскошь» (БИК 044552725, корреспондентский счет 30101810900000000725) поступило платёжное требование с акцептом (срок для акцепта 5 дней) от 000 «Прима» (ИНН 7702204698, расчетный счет № 40702810732410006825) на списание суммы — 18 379 рублей по договору № 63 от 25.05.2006 г. (за товары, без НДС) со счета НОУ СПО «Лидер» (ИНН 7703176180, расчетный счет № 407038104000000002347) в АКБ «Перово» (БИК 044555215, корреспондентский счет № 301018109000000000215).

Задача № 2

21 сентября в АКБ «Мирбанк» обратилась клиент Донцова Кира Тимофеевна с просьбой о предоставлении кредита в размере 1 000 000 рублей на срок 5 лет. В качестве обеспечения по кредиту представлен залог (золотые слитки с оценочной стоимостью 4 500 000 рублей).

Задание: дополнить задачу необходимыми данными и оформить пакет основных документов.

Задача № 3

В АКБ «Мосбанк» клиентом государственным ООО «Ландшафт» предоставлено поручение на продажу долларов США в сумме 11 500. Сделка совершена банком на валютной бирже по курсу 26,0278 рублей / USD. Валютные счета клиента открыты в АКБ «Мосбанк», а расчетный счет – в АКБ «Советбанк».

Задание: составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 7 Задача № 1

Оформите инкассовое поручение.

15 июня в АКБ «Сберинвестбанк» (БИК 044525114, корреспондентский счет 30101810300000000114) поступило инкассовое поручение от Отдела по Северо-Западному АО ГУ ФССП по Москве (ИНН 7704270863, расчётный счет № 40302810000010000140) на списание суммы — 125 219 рублей по исполнительному листу № 18960/35 от 04.05.2006 г. со счета 000 «Санрайс» (ИНН 7706344613, расчетный счет № 407028106000000000083) в АКБ «МДАБанк» (БИК 044525192, корреспондентский счет № 301018107000000000192).

Задача № 2

12 февраля в АКБ «Мосбанк» обратилась клиент Зеленцова Полина Сергеевна с просьбой о предоставлении кредита в размере 300 000 рублей на срок 2 года. В качестве обеспечения по кредиту представлен залог (дача с оценочной стоимостью 450 000 рублей).

Задание: дополнить задачу необходимыми данными и оформить пакет основных документов.

Задача № 3

В АКБ «Сандбанк» клиентом негосударственным «Зевс» предоставлено поручение на покупку евро в сумме 109 670. Сделка совершена банком на валютной бирже по курсу 36,0012 рублей / EUR. Валютные счета клиента открыты в АКБ «Сандбанк», а расчетный счет – в АКБ «Симбор». Задание: составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 8 Задача №1

Оформите инкассовое поручение.

8 августа в АКБ «Бизнесбанк» (БИК 044525221, корреспондентский счет 3010181000000000221) поступило инкассовое поручение от Управления федерального казначейства по г. Москва (ИФНС №20 по ВАО г. Москвы) (ИНН 7720143220, расчетный счет № 40101810800000010041) на списание суммы – 1 350 рублей в счет недоимки по налогу на рекламу со счета ООО «Медина» (ИНН 7720546131, расчетный счет № 40702810500000000562) в АКБ «Лазурное» (БИК 044525109, корреспондентский счет № 30101810400000000109).

Задача № 2

19 января в АКБ «Колосс» обратился клиент Соловьёв Петр Андреевич с просьбой о предоставлении кредита в размере 100 000 рублей на срок три года. В качестве обеспечения по кредиту представлено поручительство двух физических лиц — Михалковой Анны Михайловны и Павлова Александра Васильевича.

Задание: дополнить задачу необходимыми данными и оформить пакет основных документов.

Задача № 3

В АКБ «Симбор» клиентом государственным ЗАО «Пантеюль» предоставлено поручение на покупку евро в сумме 23 000. Сделка совершена банком на валютной бирже по курсу 36,1021 рублей / EUR. Банку уплачена сумма комиссионного сбора за покупку иностранной валюты на бирже в размере 0,3% от суммы покупки. Все счета клиента открыты в АКБ «Симбор». Задание: составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 9 Задача № 1

15 октября в АКБ «Горбанк» обратился клиент Петровский Рудольф Петрович с просьбой о предоставлении ему кредита на покупку автомобиля. Клиентом предоставлен пакет документов, на основании которого по решению Кредитного комитета банка 20 октября вынесено решение о предоставлении кредита заемщику в размере 350 000 рублей. 23 октября клиенту предоставлен кредит на срок до 1 года под 21 процент годовых. Вся сумма кредита в размере 350 000 рублей перечислена на счет автосалона «Лада плюс», имеющего счет в другом банке. В виде обеспечения от клиента приняты по договору залога ценные бумаги на сумму 400 000 рублей. 25 ноября принят взнос наличными деньгами в кассу банка в погашение основного долга по кредиту — 65 000 рублей и уплату процентов за пользование кредитом в размере 5 200 рублей. 25 декабря на корреспондентский счет АКБ «Горбанк» в РКЦ поступила сумма в погашение основного долга по кредиту и уплату процентов в размере 70 200 рублей. 25 января принят взнос наличными деньгами в кассу банка в погашение основного долга по кредиту — 65 000 рублей и уплату процентов за пользование кредитом в размере 5 200 рублей.

Задание:

1. Составьте схему документооборота по операции за 15 октября, определив функциональные обязанности сотрудников банка.
2. Оформите лицевой счет заемщика, дополнив задачу необходимыми данными.
3. Определите остаток основного долга по кредиту клиента по состоянию на 26 января.
4. Составьте бухгалтерские проводки по операциям.

Задача № 2

Оформите платежное требование.

21 августа в АКБ «Бриллиант» (БИК 044557325, корреспондентский счет 3010181090000000325) поступило платежное требование с акцептом (срок для акцепта 6 дней) от ЗАО «Пустяк» (ИНН 7704354639, расчетный счет № 40702810500000004765) на списание суммы – 45 896 рублей по договору № Р-140 от 05.05.2006 г. (за товары, в т.ч. НДС) со счета ООО «Лада» (ИНН 7705676385, расчетный счет № 40702810800000100378) в АКБ «Вест» (БИК 044563270, корреспондентский счет № 30101810600000000270).

Задача № 3

В АКБ «Премьербанк» клиентом государственным ЗАО «Хлебозавод № 122» предоставлено поручение на продажу долларов США в сумме 7 000. Сделка совершена банком на внутреннем валютном рынке по курсу 27,08 рублей / USD. Все счета клиента открыты в АКБ «Премьербанк».

Задание: составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 10 Задача № 1

Оформите платежное поручение.

14 августа в АКБ «Заря» (БИК 044664205, корреспондентский счет 3010181030000000205) поступило платежное поручение от ООО «Магазин № 3» (ИНН 7705045198, расчетный счет № 40702810100000108127) на списание суммы – 450 200 рублей по договору № 45 от 13.05.2006 г. (за юридические услуги, без НДС) для перечисления ООО «Золотой адвокат» (ИНН 7701426875, расчетный счет № 40702810400000001895 в АКБ «Бинбанк» (БИК 044579365, корреспондентский счет № 30101810700730000865).

Задача № 2

В АКБ «Золотой кредит» клиентом государственным ООО «Завод пластмассовых изделий» предоставлено поручение на продажу долларов США в сумме 1 500. Сделка совершена банком на валютной бирже по курсу 26,3217 рублей / USD. Валютные счета клиента открыты в АКБ «Золотой кредит», а расчетный счет — в АКБ «Примабанк».

Задание: составьте бухгалтерские проводки.

Задача № 3

08 февраля в АКБ «Северный» обратился клиент Меньшова Анна Владимировна с просьбой о предоставлении ей кредита на личные нужды. Клиентом предоставлен пакет документов, на основании которого по решению Кредитного комитета банка 15 февраля вынесено решение о предоставлении кредита заемщику в размере 70 000 рублей. 16 февраля клиенту предоставлен кредит на срок до 90 дней под 18 процентов: вся сумма кредита в размере 70 000 рублей выдана клиенту наличными деньгами из кассы банка. В виде обеспечения от заемщика приняты золотые слитки по договору залога на сумму 100 000 рублей. 17 марта принят взнос наличными деньгами в кассу банка в погашение основного долга по кредиту в размере 15 000 рублей и уплату процентов в размере 570 рублей. 18 апреля сумма основного долга по кредиту отнесена на счет просроченной задолженности, начислены просроченные проценты из расчета 0,3% за день просрочки. Сформирован резерв по кредиту, ссуда классифицирована как нестандартная. 16 мая заёмщик погасил полностью задолженность по основному долгу и процентам по кредиту.

Задание:

1. Составьте схему документооборота по операции за 16 февраля, определив функциональные обязанности сотрудников банка.
2. Оформите лицевой счет заемщика, дополнив задачу необходимыми данными.
3. Рассчитайте сумму остатка основного долга на 15 мая.
4. Составьте бухгалтерские проводки по операциям