

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"

В.А. Маняева

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И АНАЛИЗА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Практикум

Самара
Издательство
Самарского государственного экономического университета
2018

УДК 657.1:336.7(075)

ББК У9(2)262.1я7

М24

Рецензенты: канд. экон. наук, доц. Т.А. Битюкова;
канд. экон. наук, доц. Н.Г. Савинова

Издается по решению
редакционно-издательского совета университета

Маняева, Вера Александровна.

М24 Особенности учета и анализа в кредитных организациях [Электронный ресурс] : практикум / В.А. Маняева. - Электрон. дан. - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. - 1 электрон. опт. диск. - Систем. требования: процессор Intel с тактовой частотой 1,3 ГГц и выше ; 256 Мб ОЗУ и более ; MS Windows XP/Vista/7/10 ; Adobe Reader ; разрешение экрана 1024*768 ; привод CD-ROM. - Загл. с титул. экрана. - № гос. регистрации: 0321802325.

ISBN 978-5-94622-815-2

Практикум по изучению курса "Особенности учета и анализа в кредитных организациях" включает в себя вопросы для обсуждения теоретического материала по темам, предусмотренным рабочей программой дисциплины, задания для выполнения на практических занятиях и для самостоятельной работы студентов, методические рекомендации.

Издание предназначено студентам специальности "Экономическая безопасность" (специализация "Судебная экономическая экспертиза").

УДК 657.1:336.7(075)

ББК У9(2)262.1я7

ISBN 978-5-94622-815-2

© Маняева В.А., 2018

© ФГБОУ ВО "Самарский государственный
экономический университет", 2018

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Тема 1.</i> Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях.....	4
<i>Тема 2.</i> План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций. Баланс кредитной организации и принципы его построения.....	4
<i>Тема 3.</i> Учет денежных средств в кредитной организации	9
<i>Тема 4.</i> Порядок ведения учета расчетных операций в кредитных организациях ..	15
<i>Тема 5.</i> Учет депозитных операций	22
<i>Тема 6.</i> Учет кредитных операций.....	24
<i>Тема 7.</i> Учет имущества кредитной организации	26
<i>Тема 8.</i> Учет источников собственных средств кредитной организации	29
<i>Тема 9.</i> Учет расходов, доходов и финансовых результатов кредитной организации.....	31
<i>Тема 10.</i> Бухгалтерская отчетность кредитных организаций.....	35
<i>Тема 11.</i> Анализ бухгалтерского баланса кредитной организации.....	35
<i>Тема 12.</i> Анализ отчета о финансовых результатах кредитной организации.....	42
<i>Тема 13.</i> Анализ отчета о движении денежных средств кредитной организации...	50
<i>Тема 14.</i> Анализ отчета об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	55

Тема 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Обсуждение теоретического материала

1. Специфика деятельности кредитной организации.
2. Содержание бухгалтерского учета в кредитных организациях и его задачи.
3. Характеристика учетно-операционной работы кредитной организации.
4. Банковская документация и организация документооборота по банковским операциям.

Темы докладов

1. Сущность и основное содержание Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации" от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
2. Сущность и основное содержание Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-1.
3. Сущность и основное содержание Федерального закона "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

Тема 2. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. БАЛАНС КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРИНЦИПЫ ЕГО ПОСТРОЕНИЯ

Обсуждение теоретического материала

1. План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.
2. Принципы построения и значение бухгалтерского баланса кредитной организации.
3. Синтетический и аналитический учет в кредитных организациях.

Практическая часть

Задание 2.1

Укажите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, активными (А), пассивными (П), счетами первого и второго порядка (табл. 2.1).

Характеристика счетов кредитной организации

№ счета	Наименование счета	Балансовый или внебалансовый	Признак счета (А или П)	Порядок счета
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества			
20202	Касса кредитных организаций			
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России			
31202	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России, кредиты на срок от 2 до 7 дней			
407	Счета негосударственных организаций			
60404	Земля			
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)			
613	Доходы будущих периодов			
70701	Доходы			
70706	Расходы			
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества			
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения			
90907	Выставленные аккредитивы			
91202	Разные ценности и документы			
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам			
91501	Основные средства, переданные в аренду			

Задание 2.2

Укажите для каждого наименования номер счета и раздел, к которому он относится, в плане счетов (табл. 2.2). Укажите, какие счета активные, какие пассивные.

Таблица 2.2

План счетов кредитной организации

№ счета	Наименование счета	Номер и наименование раздела	Признак счета
	Золото		
	Бланки		
	Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней		
	Материалы		
	Расходы по доверительному управлению		
	Расходы		
	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок до 30 дней		
	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям		
	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней		

Задание 2.3

Укажите номера перечисленных счетов и их порядок (табл. 2.3). Определите, какие счета активные, какие пассивные.

Таблица 2.3

Счета кредитной организации

Наименование счета	№ счета	Порядок счета	Признак счета
1	2	3	4
Расчеты с дебиторами и кредиторами			
Резервный фонд			
Векселя кредитных организаций до востребования			
Расчеты с работниками по подотчетным суммам			
Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах			
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Прибыль отчетного года			

1	2	3	4
Акции дочерних и зависимых организаций			
Расчеты с прочими кредиторами			
Корреспондентские счета			

Задание 2.4

Составьте бухгалтерский баланс кредитной организации (публикуемая форма) на основе данных табл. 2.4.

Таблица 2.4

Исходные данные для бухгалтерского баланса кредитной организации

№ п/п	Статья баланса	Сумма, тыс. руб.
1	Средства акционеров (участников)	700 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	150 000
3	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3000
4	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	200 000
5	Чистая ссудная задолженность	1 172 150
6	Денежные средства	250
7	Выпущенные долговые обязательства	140 000
8	Основные средства банка, нематериальные активы и материальные ценности	3600
9	Резервы под возможные потери	17 000
10	Отложенное налоговое обязательство	8000
11	Резервный фонд	35 000
12	Нераспределенная прибыль прошлых лет	19 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	210 000
14	Средства в кредитных организациях	200 000
15	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 000
16	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	343 000
17	Средства кредитных организаций	
18	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	138 000
19	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до их погашения	53 000
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, по прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	200 00

Задание 2.5

Откройте лицевой счет коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента в валюте РФ.

Решение:

Задание 2.6

Откройте лицевой счет коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета экспортной валютной выручки, подлежащей обязательной продаже.

Решение:

Задание 2.7

Откройте лицевой счет по учету доходов - процентов, полученных в валюте РФ по кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности.

Решение:

Задание 2.8

Подсчитайте данные для оборотной ведомости и составьте ее (табл. 2.5).

1. Исходящий остаток по счету 20208, если:

- остаток входящий - 51 500 руб.;
- оборот по дебету - 8 350 руб.;
- оборот по кредиту - 6 480 руб.

2. Исходящий остаток по счету 70601, если:

- остаток входящий - 97 300 руб.;
- оборот по дебету - 24 700 руб.;
- оборот по кредиту - 26 380 руб.

3. Входящий остаток по счету 30102, если:

- остаток исходящий - 950 500 руб.;
- оборот по дебету - 210 400 руб.;

- оборот по кредиту - 481 600 руб.
- 4. Входящий остаток по счету 52203, если:
 - остаток исходящий - 47 400 руб.;
 - оборот по дебету - 10 860 руб.;
 - оборот по кредиту - 17 720 руб.
- 5. Оборот по дебету счетов 20202 и 40703, если:
 - остаток входящий - 130 120 руб.;
 - остаток исходящий - 73 200 руб.;
 - оборот по кредиту - 84 300 руб.

Таблица 2.5

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации, руб.

№ счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки	Обороты за отчетный период		Исходящий остаток
первого порядка	второго порядка			Дебет	Кредит	
Актив						
Пассив						

Тема 3. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Обсуждение теоретического материала

1. Организация учета и документооборот по кассовым операциям в кредитной организации.
2. Учет кассовых операций.
3. Учет операций по корреспондентскому счету.
4. Учет межбанковских расчетов.

Практическая часть

Задание 3.1

Передано кассовому работнику из хранилища в начале операционного дня для осуществления операций с наличными денежными средствами 200 000 руб.

1. Укажите корреспонденцию счетов по операциям за день (табл. 3.1).
2. Заполните первичные документы: приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, объявление на взнос наличными. Бланки документов (объявление на взнос наличными, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер) распечатайте из Указаний ЦБ РФ "О формах документов, применяемых

кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления" от 30.07. 2014 № 3352-У.

3. Составьте справку о кассовых оборотах (рис. 3.1) и отчетную справку (рис. 3.2).

Таблица 3.1

Журнал регистрации хозяйственных операций кредитной организации

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	По объявлению на взнос наличными № 55 принято от клиента банка АО "Биохимик"	150 000		
2	Выдано по чеку № 769950 ГУП "Фармация" на заработную плату	150 000		
3	ПКО № 47. Получено для пополнения кассы с корреспондентского счета	500 000		
4	ПКО № 48. Принят остаток подотчетной суммы	70		
5	РКО № 93. Выдано в подотчет на командировку сотруднику банка	1250		
6	По объявлению на взнос наличными № 36 сдана на расчетный счет выручка ООО "Вымпел"	200 000		
7	РКО № 94. Выдано обменному пункту для совершения операций	100 000		
8	РКО № 95. Выдана из кассы заработная плата сотрудникам банка	400 000		
9	Выдано по чеку № 350063 АО "Механический завод" на хозяйственные расходы	35 000		
10	В результате внезапной ревизии кассы обнаружены излишки денег в сумме. Сумма излишков оприходована в кассу по ПКО № 49	1000		
11	ПКО № 50. Сдана в кассу после пересчета инкассированная выручка	40 906		
12	ПКО № 51. Принят депозитный вклад сроком до 30 дней от физического лица	150 000		
13	ПКО № 52. Погашен кредит, выданный на 1 год АО "Инструмент"	200 000		
14	РКО № 96. Выдана из кассы материальная помощь сотруднику банка Иванову И.И.	2000		
15	ПКО № 53. Отражается в учете инкассированная денежная выручка	40 000		
16	РКО № 97. Выдан потребительский кредит сроком на 1 год Петрову И.М.	50 000		
17	ПКО № 98. Погашены проценты по кредиту, выданному ООО "Радуга"	18 000		
18	РКО № 98. Возвращен депозитный вклад Козлову А.В. в связи с окончанием срока договора (30 дней)	45 000		
19	Сверхлимитный остаток подлежит сдаче на корреспондентский счет банка. Составлен РКО № 99	120 000		

СПРАВКА О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ				

(дата)				
Наименование валюты	Приход		Расход	
	Количество кассовых документов	Сумма цифрами с указанием наименования валюты	Количество кассовых документов	Сумма цифрами с указанием наименования валюты
1	2	3	4	5
По документам, составленным на бумажном носителе:				

(наименование должности)		(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	
С данными бухгалтерского учета сверено:				

Рис. 3.1 Бланк справки о кассовых оборотах кредитной организации

ОТЧЕТНАЯ СПРАВКА					

(дата)					
Получено для совершения операций в сумме _____					
(суммах) с указанием наименования валюты: _____					

(цифрами и прописью)					
Наименование валюты	Приход		Расход		Фамилии, инициалы и подписи бухгалтерских работников
	Количество кассовых документов	Сумма цифрами с указанием наименования валюты	Количество кассовых документов	Сумма цифрами с указанием наименования валюты	
1	2	3	4	5	6
По документам, составленным на бумажном носителе:					
Остаток (остатки) на конец дня в сумме _____					
(суммах) с указанием наименования валюты: _____					

(цифрами и прописью)					
_____		_____	_____		
(наименование должности)		(личная подпись)	(фамилия, инициалы)		
_____		_____	_____		
(наименование должности)		(личная подпись)	(фамилия, инициалы)		

Рис. 3.2. Бланк отчетной справки кредитной организации

Задание 3.2

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям коммерческого банка (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Журнал регистрации хозяйственных операций коммерческого банка

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Получены инкассатором наличные денежные средства для подкрепления кассы кредитной организации	12 000 000		
2	Доставлено инкассаторами для подкрепления наличных денег в кассу	12 000 000		
3	Сданы инкассатору наличные деньги для доставки на корсчет в РКЦ	5 000 000		
4	Внесены инкассатором наличные деньги на корсчета в РКЦ	5 000 000		
5	Приняты наличные деньги в кассу от физического лица для зачисления их на счет депозита до востребования	150 000		
6	Приняты наличные деньги в кассу от физического лица для зачисления их на счет депозита на срок до 30 дней	180 000		
7	Приняты наличные деньги в кассу кредитной организации от кассира негосударственной коммерческой организации	85 000		
8	Приняты наличные деньги в кассу кредитной организации от кассира негосударственной финансовой организации	135 000		
9	Выданы наличные деньги из кассы кредитной организации кассиру негосударственной финансовой организации	250 000		
10	Выданы наличные деньги из кассы кредитной организации кассиру негосударственной коммерческой организации	50 000		
11	Выдан из кассы кредитной организации кредит физическому лицу на срок 190 дней	250 000		
12	Выдана из кассы кредитной организации заработная плата своим работникам	980 000		
13	Выдано из кассы кредитной организации своему работнику под отчет на командировочные расходы	30 000		
14	Возвращен из кассы кредитной организации физическому лицу вклад по окончании его срока	180 000		

1	2	3	4	5
15	На корреспондентский счет банка поступил межбанковский кредит сроком на 5 дней	10 000 000		
16	С корреспондентского счета банка возвращен межбанковский кредит, полученный на 10 дней	5 000 000		
17	Выдача наличных денег по чеку со счетов клиентов кредитной организации - негосударственных коммерческих организаций на выплату заработной платы	45 000		

Задание 3.3

Коммерческая компания "Лидер" имеет расчетный счет 40702810600020106490 в КБ "Орбита". Остаток средств на 01.11.2017 составляет 2430 руб. Содержание хозяйственных операций за указанный месяц представлено в табл. 3.3.

1. Составьте ведомость бухгалтерских проводок (табл. 3.3).
2. Заполните лицевой счет по расчетному счету клиента (табл. 3.4).

Таблица 3.3

Журнал регистрации хозяйственных операций компании "Лидер"

№ п/п	Наименование и номер документа	Дата	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
					Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7
1	Платежное требование № 145	2.11	Поступил платеж от фирмы "Восход" за сантехнику	22 500		
2	Ведомость начисления процентов	2.11	Списаны проценты за пользование краткосрочным кредитом	18 000		
3	Платежное требование № 38	2.11	Списаны согласно предъявленному счету железнодорожные расходы за перевозку сантехники	9500		
4	Платежное требование № 401	2.11	Списано за международные переговоры	1200		
5	Денежный чек на получение наличными	3.11	Выдано с расчетного счета по чеку на хозяйственные и канцелярские расходы	1500		
6	Платежное требование № 146	3.11	Поступила дебиторская задолженность от АО "Агровод"	740 000		

1	2	3	4	5	6	7
7	Платежное поручение № 76	3.11	Перечислена кредиторская задолженность ЖБК -1	13 174		
8	Объявление на взнос наличными № 31	4.11	Внесена на расчетный счет выручка за сахар	8000		
9	Платежное поручение № 77	4.11	Перечислено за рекламу издательству	5000		
10	Платежное поручение № 78	4.11	Перечислено за аренду склада	6800		
11	Платежное требование № 47	4.11	Списана абонентская плата за телефон	430		
12	Платежное поручение № 79	4.11	Перечислено фирме "Норд" за услуги охраны	10 200		
13	Ведомость начисления процентов № 153	5.11	Списаны проценты за пользование кредитом	4050		
14	Распоряжение № 52	5.11	Получен долгосрочный кредит	150 000		

Таблица 3.4

Лицевой счет

Дебет			Кредит		
Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.	Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.

Тема 4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Обсуждение теоретического материала

1. Организация и принципы безналичных расчетов.
2. Формы безналичных расчетов.
3. Расчетные и текущие счета.
4. Учет расчетных операций.

Практическая часть

Задание 4.1

Укажите корреспонденцию счетов по операциям, проведенным банком 01.03. 2017, в журнале регистрации операций (табл. 4.1) и определите исходящий остаток по лицевому счету АО "Связьинформ" (табл. 4.2). Балансовый счет 40702, входящий остаток 150 000 руб.

Таблица 4.1

Журнал регистрации хозяйственных операций банка

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	Платежное поручение № 145 на оплату задолженности за материалы иногороднему поставщику	7400		
2	Объявление на взнос наличными № 60	23 000		
3	Иногороднее платежное требование № 130 на зачисление поступившей дебиторской задолженности	17 000		
4	Платежное поручение № 146 на перечисление налогов в бюджет	18 000		
5	Платежное поручение № 147 на перечисление задолженности за рекламу редакции газеты, обслуживаемой в этом же банке (балансовый счет 40802)	15 000		
6	Денежный чек № 15342 на получение наличными	140 000		

Лицевой счет АО "Связьинформ"

Дебет			Кредит		
Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.	Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.
			Сальдо на начало дня		
Оборот			Оборот		
			Сальдо на конец дня		

Задание 4.2

1. Укажите корреспондирующие счета по хозяйственным операциям, проведенным коммерческим банком 03.03.2017, в журнале регистрации операций (табл. 4.3).

2. Рассчитайте исходящий остаток по лицевому счету ООО "Сфинкс" (балансовый счет 40702) при условии, что входящий остаток средств составляет 7000 руб. (табл. 4.4).

Журнал регистрации хозяйственных операций коммерческого банка

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	Объявление на взнос наличными № 115	170 000		
2	Иногороднее платежное требование № 67 на оплату кредиторской задолженности	140 000		
3	Платежное поручение № 132 на оплату задолженности за услуги охраны фирме, имеющей расчетный счет в этом же учреждении банка (балансовый счет 40702)	20 000		
4	Денежный чек № 38042 на получение наличными	10 000		
5	Распоряжение на зачисление краткосрочного кредита	120 000		
6	Платежное поручение № 133 на оплату задолженности ГУП "Энергосбыт", обслуживаемому в другом учреждении банка	120 000		

Таблица 4.4

Лицевой счет ООО "Сфинкс"

Дебет			Кредит		
Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.	Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.
			Сальдо на начало		
Оборот			Оборот		
			Сальдо на конец		

Задание 4.3

Остатки по расчетным счетам клиентов представлены в табл. 4.5, состав хозяйственных операций - в табл. 4.6.

Таблица 4.5

Остатки по лицевым счетам клиентов на 6 марта 2017 г.

Номер счета	Наименование счета	Остаток, руб.	
		Дебет	Кредит
40602	Телефонная станция		220 000
40702	Птицефабрика "Октябрьская"		1 450 000
40702	Торговый комплекс		280 000
40702	АО "Орбита"		950 000
45205	Ссудный счет АО "Мебель"	500 000	-
40603	Кинотеатр "Луч"		150 000
40702	АО "Мебель"		50 000

Таблица 4.6

Хозяйственные операции по счетам клиентов за 6 марта 2017 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Кинотеатр "Луч" сдает выручку по объявлению на взнос наличными	70 000		
2	Птицефабрика "Октябрьская" перечисляет иногороднему поставщику за сырье	500 000		
3	Налоговая инспекция взыскивает по инкассовому поручению с кинотеатра "Луч" штраф	14 000		

1	2	3	4	5
4	Торговый комплекс перечисляет плановый платеж за изделия птицефабрике "Октябрьская"	120 000		
5	Телефонная станция представила в банк для оплаты сводное платежное требование: - птицефабрике "Октябрьская" - АО "Мебель"	50 000 40 000		
6	Поступил иногородний перевод через корреспондентский счет в пользу АО "Мебель"	800 000		
7	АО "Орбита" предоставило в банк для оплаты иногороднее платежное требование	140 000		
8	Согласно срочному обязательству наступил срок погашения ссуды	500 000		
9	Торговый комплекс перечисляет по платежному поручению за услуги телефонной станции	30 000		
10	Выдано наличными по денежному чеку птицефабрике "Октябрьская"	950 000		
11	Открыт аккредитив за счет средств АО "Орбита" для расчетов с иногородним поставщиком	250 000		

1. Укажите корреспондирующие счета по хозяйственным операциям, проведенным коммерческим банком 6 марта 2017 г., в журнале регистрации операций (см. табл. 4.6).

2. Отрадите в аналитическом учете (на лицевых счетах, табл. 4.7 - 4.13) операции по расчетным счетам клиентов, проведенные банком 6 марта 2017 г. (см. табл. 4.6).

Таблица 4.7

Телефонная станция
Лицевой счет _____

Дебет			Кредит		
Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.	Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.

Таблица 4.8

Птицефабрика "Октябрьская"
Лицевой счет _____

Дебет			Кредит		
Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.	Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.

Таблица 4.9

Торговый комплекс
Лицевой счет _____

Дебет			Кредит		
Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.	Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.

Таблица 4.10

АО "Орбита"
Лицевой счет _____

Дебет			Кредит		
Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.	Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.

Таблица 4.11

«Ссудный счет АО "Мебель"»
Лицевой счет _____

Дебет			Кредит		
Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.	Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.

Таблица 4.12

Кинотеатр "Луч"
Лицевой счет _____

Дебет			Кредит		
Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.	Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.

Таблица 4.13

АО "Мебель"
Лицевой счет _____

Дебет			Кредит		
Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.	Номер операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма, руб.

Задание 4.4

Укажите наименования документов и содержание хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета (табл. 4.14).

Таблица 4.14

**Записи на счетах бухгалтерского учета коммерческого банка
за 5 сентября 2017 г.**

Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Наименование документа	Содержание хозяйственной операции
1	2	3	4	5
20 202	40 702	8300		
20 202	40 503	8000		

1	2	3	4	5
30 102	40 603	1700		
40 603	45 810	3500		
30 102	40 503	2000		
40 702	30 102	50 000		
40 703	40 503	700 000		
40 602	40 802	40 000		
40 503	40 603	130 000		

Тема 5. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Обсуждение теоретического материала

1. Сущность и наличие депозитов, их классификация. Документальное оформление депозитных операций.
2. Учет депозитов на балансовых счетах.
3. Учет процентов по депозитным операциям.

Практическая часть

Задание 5.1

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям за май 2017 г. и выполните необходимые расчеты (табл. 5.1).

Таблица 5.1

Журнал регистрации хозяйственных операций за май 2017 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	Открыт депозит на срок 210 дней юридическому лицу - клиенту банка (негосударственной коммерческой организации)	500 000		
2	Открыт депозит на срок 210 дней юридическому лицу - не клиенту банка (негосударственной коммерческой организации)	900 000		
3	Начислены проценты по депозиту физическому лицу	2500		
4	Начисленные проценты по депозиту физического лица причислены к депозиту на срок свыше 3 лет	2800		
5	Начислены проценты по депозиту юридического лица	35 000		
6	Начисленные проценты по депозиту юридического лица (негосударственной коммерческой организации) причислены к депозиту на срок свыше 3 лет	27 000		
7	На корреспондентский счет банка зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору с другим коммерческим банком сроком до 60 дней	300 000		
8	Возвращен депозит на срок до 1 года по истечении срока договора клиенту банка (негосударственной коммерческой организации)	250 000		
9	Перечислены денежные средства с расчетного счета клиента (негосударственной коммерческой организации) на депозитный счет в другом банке	200 000		
10	На основании договора с физическим лицом открыт вклад на срок до 90 дней	15 000		
11	Начислены и выплачены проценты из кассы по вкладу физического лица по ставке 7 % годовых (за 20 дней текущего месяца) - операция 10			

Задание 5.2

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям за сентябрь 2017 г. и выполните необходимые расчеты (табл. 5.2).

Таблица 5.2

Журнал регистрации хозяйственных операций за сентябрь 2017 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	На корреспондентский счет банка зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору с Банком России на срок 50 дней	1 000 000		
2	На корреспондентский счет банка зачислены денежные средства, поступившие по межбанковскому договору с другим коммерческим банком на срок 8 дней	500 000		
3	Учтена сумма кредита, полученного при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт) от другой кредитной организации	2 000 000		
4	Открыт депозит юридическому лицу на срок 390 дней - не клиенту банка (негосударственной коммерческой организации)	800 000		
5	На основании договора с физическим лицом внесен в кассу банка вклад на срок 547 дней	100 000		
6	С корреспондентского счета банка возвращен депозит Банку России, полученный на срок 25 дней	600 000		
7	Начислены и перечислены проценты по депозиту, полученному от Банка России на срок 25 дней (операция 6)			
8	Начислены и причислены проценты по вкладу физического лица по ставке 7 % годовых на срок от 91 до 180 дней (за 30 дней текущего месяца). Сумма вклада 250 000 руб.			
9	Возвращен кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)	2 000 000		
10	Принят в кассу депозитный вклад на срок до 30 дней от физического лица	50 000		
11	Принят в кассу депозитный вклад на срок свыше 3 лет от физического лица	150 000		
12	Начислены и выплачены проценты из кассы по вкладу физического лица по ставке 10 % годовых (за 30 дней текущего месяца). Сумма вклада 300 000 руб.			

Тема 6. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Обсуждение теоретического материала

1. Оформление и учет кредитов.
2. Порядок формирования и учет резервов на возможные потери по ссудам.
3. Учет процентов по кредитным операциям.
4. Учет просроченной задолженности по кредитным операциям.

Практические задания

Задание 6.1

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям за октябрь 2017 г. и выполните необходимые расчеты (табл. 6.1).

Таблица 6.1

Журнал регистрации хозяйственных операций за октябрь 2017 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Предоставлен кредит на срок 290 дней юридическому лицу - не клиенту банка (негосударственной коммерческой организации)	500 000		
2	Создан резерв на возможные потери по ссуде в размере 19% по предоставленному кредиту (операция 1)			
3	Предоставлен кредит на срок 160 дней физическому лицу - не клиенту банка	350 000		
4	Создан резерв на возможные потери по ссуде в размере 15% по предоставленному кредиту (операция 2)			
5	Погашен кредит, предоставленный на срок 310 дней, не клиентом банка (негосударственной коммерческой организации)	950 000		
6	Восстановлен резерв по кредиту, предоставленному на срок 310 дней, не клиенту банка (негосударственной коммерческой организации) в размере 10%			
7	Погашен кредит на срок 365 дней физическим лицом - не клиентом банка	350 000		
8	Восстановлен резерв по кредиту, предоставленному физическому лицу на срок 365 дней, в размере 15%			
9	Начислены проценты за предоставленные кредиты юридическим лицам	1 500 000		

1	2	3	4	5
10	Начислены проценты за предоставленные кредиты физическим лицам	720 000		
11	Предоставлен межбанковский кредит на срок 180 дней по ставке 10% годовых	500 000		
12	Начислены проценты по межбанковскому кредиту за отчетный месяц (20 дней месяца) - операция 11			
13	На корреспондентский счет зачислены проценты по межбанковскому кредиту - операция 12			
14	Возвращен межбанковский кредит, предоставленный на срок 7 дней	300 000		
15	Учтена просроченная задолженность по предоставленному межбанковскому кредиту на срок 10 дней	450 000		
16	Начислены проценты по просроченному предоставленному межбанковскому кредиту на срок 10 дней (6% годовых)			
17	Начисленные проценты по просроченному межбанковскому кредиту учтены как просроченные (операция 16)			
18	Выдан из кассы кредит Осипову А.А., на срок 150 дней года по ставке 20% годовых	100 000		
19	Создан резерв по кредиту, предоставленному Осипову А.А., - 25% (операция 18)			
20	Начислены проценты по кредиту, предоставленному Осипову А.А. за текущий месяц (18 дней), - операция 18			
21	Осипов А.А. внес в кассу проценты по кредиту (операция 20)			

Задание 6.2

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям за ноябрь 2017 г. и выполните необходимые расчеты (табл. 6.2).

Таблица 6.2

Журнал регистрации хозяйственных операций за ноябрь 2017 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Предоставлен кредит на срок 90 дней юридическому лицу - клиенту банка (негосударственной коммерческой организации)	1 200 000		
2	Создан резерв на возможные потери по ссуде в размере 15% по предоставленному кредиту (операция 1)			

1	2	3	4	5
3	Предоставлен кредит на срок 270 дней физическому лицу - клиенту банка	180 000		
4	Создан резерв на возможные потери по ссуде в размере 15% по предоставленному кредиту (операция 2)			
5	Погашен кредит на срок 210 дней юридическим лицом - клиентом банка (негосударственной коммерческой организации)	3 000 000		
6	Восстановлен резерв по кредиту, предоставленному на срок 210 дней, клиенту банка (негосударственной коммерческой организации) в размере 10% (операция 5)			
7	Погашен кредит на срок 90 дней физическим лицом - клиентом банка	270 000		
8	Восстановлен резерв по кредиту, предоставленному физическому лицу на срок 90 дней, в размере 15%			
9	Начислены проценты за предоставленные кредиты юридическим лицам	3 100 000		
10	Начислены проценты за предоставленные кредиты физическим лицам	980 000		
11	Начисленные проценты за предоставленные кредиты юридическим лицам - не клиентам банка зачислены на корреспондентский счет	1 200 000		
12	Начисленные проценты за предоставленные кредиты юридическим лицам - клиентам банка (негосударственным коммерческим организациям) погашены перед кредитной организацией	1 800 000		

Тема 7. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Обсуждение теоретического материала

1. Учет основных средств.
2. Учет нематериальных активов.
3. Учет запасов.
4. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами.

Практическая часть

Задание 7.1

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям за август 2017 г. и выполните необходимые расчеты (табл. 7.1).

Журнал регистрации хозяйственных операций за август 2017 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	С корреспондентского счета перечислено поставщику за приобретенные основные средства для нужд кредитной организации	500 000		
2	Учтены произведенные капитальные вложения в основные средства в сумме 500 000 руб., в том числе НДС			
3	Учтена первоначальная стоимость основных средств, принятых в эксплуатацию (операция 2)			
4	Сумма НДС по приобретенным основным средствам отнесена на расходы кредитной организации (операция 2)			
5	С корреспондентского счета перечислено разработчику за приобретенное программное обеспечение для нужд кредитной организации	600 000		
6	Учтены произведенные капитальные вложения в нематериальные активы в сумме 600 000 руб., в том числе НДС			
7	Учтена первоначальная стоимость программного обеспечения, принятого в эксплуатацию (операция 6)			
8	Сумма НДС по приобретенному программному обеспечению отнесена на расходы кредитной организации (операция 6)			
9	Начислена амортизация по объектам, используемым в кредитной организации: - по основным средствам - по нематериальным активам	850 000 320 000		
10	С корреспондентского счета перечислено поставщику за приобретенные материалы для нужд кредитной организации	150 000		
11	Получены материалы от поставщика на сумму 150 000 руб., в том числе НДС - 22 881 руб.			
12	Сумма НДС по приобретенным материалам отнесена на расходы кредитной организации (операция 11)			
13	Отпущены со склада материалы для нужд кредитной организации	20 000		
14	Начислена заработная плата работникам кредитной организации	1 000 000		
15	Из заработной платы работников кредитной организации удержан НДФЛ	115 042		
16	Выплачена из кассы заработная плата работникам кредитной организации	380 000		
17	Зачислена на пластиковые карты заработная плата работникам кредитной организации	504 958		

1	2	3	4	5
18	Начислены отчисления на социальное страхование (31%) от заработной платы работников кредитной организации			
19	С корреспондентского счета перечислено: - в бюджет НДСЛ - в фонды социального страхования			
20	Выдано из кассы под отчет на командировочные расходы работнику кредитной организации	35 000		
21	По возвращении из командировки работником представлен авансовый отчет: - расходы по командировке 33 750 руб., в том числе НДС - 1520 руб. - остаток внесен с кассу			
22	Сумма НДС по расходам на командировку отнесена на расходы кредитной организации			

Задание 7.2

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям за декабрь 2017 г. и выполните необходимые расчеты (табл. 7.2).

Таблица 7.2

Журнал регистрации хозяйственных операций за декабрь 2017 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Переданы в аренду основные средства, которые продолжают учитываться на балансе кредитной организации	950 000		
2	Начислена арендная плата за основные средства в сумме 5200 руб., в том числе НДС 793 руб.			
3	Начисленный НДС с арендной платы за основные средства подлежит перечислению в бюджет			
4	Перечислен НДС с арендной платы за основные средства в бюджет			
5	Получены основные средства в аренду для нужд кредитной организации	650 000		
6	Учтена сумма арендной платы, начисленная арендодателем за арендуемые основные средства в сумме 54 000 руб., в том числе НДС 8237 руб.			
7	С корреспондентского счета перечислена арендная плата за основные средства для нужд кредитной организации			
8	Выдано из кассы под отчет завхозу на приобретение запасных частей	5000		
9	Представлен завхозом авансовый отчет: приобретены запасные части 4900 руб., в том числе НДС - ?			

1	2	3	4	5
10	Остаток подотчетной суммы удержан из заработной платы завхоза			
11	Запасные части в полной стоимости со склада отпущены на ремонт автомобиля			
12	Сумма НДС по приобретенным запасным частям отнесена на расходы кредитной организации			
13	Начислена заработная плата работникам кредитной организации	1 500 000		
14	Из заработной платы удержан НДФЛ	195 000		
15	Выплачена из кассы заработная плата работникам кредитной организации	1 180 000		
16	Депонирована не выданная заработная плата работников кредитной организации			
17	Начислены отчисления на социальное страхование (31%) от заработной платы работников кредитной организации			
18	С корреспондентского счета перечислено: - в бюджет НДФЛ - в фонды социального страхования			
19	Выдана из кассы кредитной организации депонированная заработная плата работникам кредитной организации	35 000		
20	Предъявлен счет кредитной организации от поставщика электроэнергии - 600 000 руб., в том числе НДС - ?			
21	Сумма НДС за электроэнергию отнесена на расходы кредитной организации (операция 20)			
22	С корреспондентского счета перечислено поставщику согласно договору за инвентарь для нужд кредитной организации	70 000		
23	Поступил от поставщика инвентарь согласно накладной на сумму 70 000 руб., в том числе НДС - ?			
24	Передан со склада инвентарь на нужды кредитной организации	40 950		
25	Сумма НДС по приобретенному инвентарю отнесена на расходы кредитной организации			

Тема 8. УЧЕТ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Обсуждение теоретического материала

1. Учет операций по формированию уставного капитала банка.
2. Учет добавочного и резервного капитала.

Практическая часть

Задание 8.1

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям за июнь 2017 г. и выполните необходимые расчеты (табл. 8.1).

Таблица 8.1

Журнал регистрации хозяйственных операций за июнь 2017 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Учтена неоплаченная доля акций кредитной организации по номинальной стоимости в момент регистрации выпуска ценных бумаг	200 000 000		
2	Учтена стоимость акций в сумме 143 000 000 руб. (номинальная стоимость 130 000 000 руб.), подлежащая оплате клиентами кредитной организации (негосударственными коммерческими организациями)			
3	Учтена стоимость полностью оплаченных акций клиентами кредитной организации (негосударственными коммерческими организациями)			
4	Учтена стоимость акций в сумме 60 500 000 руб. (номинальная стоимость - 55 000 000 руб.), подлежащая оплате не клиентам кредитной организации			
5	Учтена стоимость полностью оплаченных акций не клиентами кредитной организации			
6	Учтена стоимость акций в сумме 5 500 000 руб. (номинальная стоимость 5 000 000 руб.), подлежащая оплате физическими лицами			
7	Учтены наличные денежные средства, поступившие в кассу банка от физических лиц в оплату полной стоимости размещенных дополнительных акций			
8	Внесены через инкассаторов денежные средства из кассы, поступившие в счет оплаты размещенных дополнительных акций на накопительный счет в РКЦ (сделать две проводки)			
9	Списывается стоимость акций в момент поступления средств на оплату уставного капитала и регистрации отчета о выпуске ценных бумаг			
10	На корреспондентский счет зачислены денежные средства с накопительного счета в РКЦ после регистрации отчета об итогах выпуска акций			
11	Принято решение о направлении части нераспределенной прибыли в резервный фонд	1 000 000		

Задание 8.2

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям за февраль 2017 года и выполните необходимые расчеты (табл. 8.2).

Таблица 8.2

Журнал регистрации хозяйственных операций за февраль 2017 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Кредитная организация выкупила акции без изменения величины уставного капитала, оплата произведена через кассу наличными средствами (две проводки)	1 000 000		
2	Кредитная организация продала ранее выкупленные акции юридическому лицу, не клиенту кредитной организации, за 1 050 000 руб.			
3	Произведена оплата выкупленных акций юридическим лицом, не клиентом кредитной организации в безналичном порядке			
4	Уменьшен размер уставного капитала путем погашения банком собственных акций, выкупленных у акционеров	200 000		
5	Уменьшен размер уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости размещенных акций	60 000		
6	Принято решение о выплате дивидендов	1 500 000		
7	Выплачены акционерам дивиденды: - физическим лицам из кассы - юридическим лицам - клиентам кредитной организации (негосударственным коммерческим организаций) - физическим лицам - клиентам кредитной организации (в безналичном порядке) - юридическим лицам - не клиентам кредитной организации (в безналичном порядке)	100 000 700 000 200 000 500 000		
8	Средства резервного фонда направлены на покрытие убытков прошлых лет	200 000		

Тема 9. УЧЕТ РАСХОДОВ, ДОХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Обсуждение теоретического материала

1. Понятие и признание доходов и расходов кредитной организации.
2. Классификация доходов и расходов кредитной организации.
3. Учет доходов, расходов и финансовых результатов кредитной организации.

Практическая часть

Задание 9.1

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям за январь 2017 г. и выполните необходимые расчеты (табл. 9.1).

Таблица 9.1

Журнал регистрации хозяйственных операций за январь 2017 г.

п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Отражены в учете начисленные проценты: - по банковским счетам и привлеченным денежным средствам физических лиц - по привлеченным межбанковским кредитам - по привлеченным денежным средствам юридических лиц на депозиты	500 000 120 000 900 000		
2	Сумма НДС по приобретенным основным средствам отнесена на расходы кредитной организации	76 271		
3	Начислена амортизация: - по основным средствам - по нематериальным активам	850 000 320 000		
4	Отпущены со склада материалы для нужд кредитной организации	20 000		
5	Начислена заработная плата работникам кредитной организации	1 000 000		
6	Начислены отчисления на социальное страхование - 31% от начисленной заработной платы работников кредитной организации			
7	Отнесены расходы по командировке 33 750 руб., в том числе НДС, на расходы кредитной организации			
8	Начислены налоги: - на имущество - на прибыль	200 000 190 000		
9	Выставлены счета поставщиков за коммунальные услуги на сумму 120 000 руб., в том числе НДС			
10	Сумма НДС по коммунальным расходам отнесена на расходы банка			
11	Сформированы резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным: - некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности - негосударственным коммерческим организациям - физическим лицам и др.	150 000 550 000 280 000		

1	2	3	4	5
12	Отражены в учете начисленные проценты по предоставленным: - кредитам физическим лицам - межбанковским кредитам - кредитам юридического лица	900 000 250 000 1 500 000		
13	Учтены комиссионные доходы: - плата за выполнение операций, сделок и оказание услуг - плата за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам	23 000 71 000		
14	Учтены доходы от расчетно-кассового обслуживания: - физических лиц, внесенные ими в кассу - юридических лиц, не являющихся клиентами банка (в безналичном порядке) - юридических лиц - клиентов банка (негосударственных коммерческих организаций), поступившие от них в безналичном порядке	51 000 98 000 105 000		
15	Восстановлены резервы на возвратные потери по кредитам, предоставленные: - некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности - негосударственным коммерческим организациям - физическим лицам и др.	250 000 850 000 140 000		

Задание 9.2

Укажите корреспонденцию счетов по хозяйственным операциям за апрель 2017 г. и выполните необходимые расчеты (табл. 9.2).

Таблица 9.2

Журнал регистрации хозяйственных операций за апрель 2017г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Произведено закрытие счетов по учету доходов: - процентных - операционных - от переоценки ценных бумаг - от положительной переоценки средств в иностранной валюте - от положительной переоценки драгоценных металлов	2 000 000 580 000 155 000 123 000 128 000		

1	2	3	4	5
2	Произведено закрытие счетов по учету расходов: - процентных - операционных - от переоценки ценных бумаг - от отрицательной переоценки средств в иностранной валюте - от отрицательной переоценки драгоценных металлов	1 500 000 620 000 158 000 126 000 85 000		
3	Списывается сумма начисленного налога на прибыль на финансовые результаты прошлого года	100 000		
4	Произведено закрытие счетов по учету финансового результата прошлого года: - процентных доходов - операционных доходов - доходов от переоценки ценных бумаг - доходов от положительной переоценки средств в иностранной валюте - доходов от положительной переоценки драгоценных металлов - процентных расходов - операционных расходов - расходов от переоценки ценных бумаг - расходов от отрицательной переоценки средств в иностранной валюте - расходов от отрицательной переоценки драгоценных металлов - налога на прибыль			
5	Учтена нераспределенная прибыль по итогам работы прошлого года			

Задание 9.3

Укажите корреспондирующие счета по хозяйственным операциям, произведенным после годового собрания акционеров кредитной организации (табл. 9.3).

Таблица 9.3

Журнал регистрации хозяйственных операций после годового собрания акционеров

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1	Определенная на основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма дивидендов	100 000		
2	Принято годовым собранием акционеров (участников) решение о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации	80 000		

1	2	3	4	5
3	Принято годовым собранием акционеров (участников) решение о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет	115 000		
4	Принято годовым собранием акционеров (участников) решение об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, в том числе на вознаграждение органам управления кредитной организацией	190 000		
5	Принято решение о погашении (полном или частичном) убытка прошлых лет за счет собственных средств (капитала) кредитной организации: - резервного фонда - нераспределенной прибыли	95 000 35 000		

Тема 10. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Обсуждение теоретического материала

1. Общие требования к бухгалтерской отчетности кредитной организации.
2. Подготовка к составлению годовой отчетности.

Темы докладов

1. Сущность и основное содержание Указаний Банка России "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" от 24.11.2016 № 4212-У.
2. Сущность и основное содержание Указаний Банка России "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" от 04.09.2013 № 3054-У.
3. Сущность и основное содержание Указаний Банка России "О представлении кредитными организациями финансовой отчетности" от 02.03.2015 № 3580-У.

Тема 11. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Обсуждение теоретического материала

1. Цель, значение и задача анализа бухгалтерского баланса кредитной организации.
2. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса кредитной организации.
3. Анализ пассива баланса кредитной организации.
4. Анализ актива баланса кредитной организации.

Практическая часть

Задание 11.1

1. На основании бухгалтерского баланса за 20__ г. (публикуемой формы) дайте общую оценку финансового состояния кредитной организации. Для этого постройте сравнительный аналитический баланс за предыдущий и отчетный годы по форме, представленной в табл. 11.1.

Анализ проводится на основании абсолютных и относительных показателей. Рекомендуется определить изменение показателей в структуре баланса за рассматриваемый период и направленность изменений (увеличение, стабильность, снижение).

Уменьшение валюты баланса может свидетельствовать о сокращении кредитной организацией активно-пассивных операций. Анализ динамики активов и пассивов банка позволяет оценить рост или прирост каждого компонента активов и пассивов в сравнении с предыдущим периодом.

Структурный анализ позволяет оценить состав клиентской базы, выявить основные виды активных и пассивных операций, зависимость кредитной организации от межбанковских кредитов.

Выводы к п. 1:

Таблица 11.1

Анализ сравнительного аналитического бухгалтерского баланса кредитной организации
за ____ гг.

№ п/п	Наименование статьи	Абсолютные величины, тыс. руб.			Структура, %			Изменение								
		на начало предыдущего года	на начало отчетного года	на конец отчетного года	на начало предыдущего года	на начало отчетного года	на конец отчетного года	за предыдущий год				за отчетный год				
								в абсолютных величинах, тыс. руб.	структура, %-ные пункты	% к величине на начало года	% к изменению итога баланса	в абсолютных величинах, тыс. руб.	структура, %-ные пункты	% к величине на начало года	% к изменению итога баланса	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
I. Активы																
1	Денежные средства															
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации															
3	Средства в кредитных организациях															
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток															
5	Чистая ссудная задолженность															

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей														
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток														
17	Выпущенные долговые обязательства														
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль														
19	Отложенное налоговое обязательство														
20	Прочие обязательства														
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон														
22	Всего обязательств														
III. Источники собственных средств															
23	Средства акционеров (участников)														
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
25	Эмиссионный доход														
26	Резервный фонд														
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)														
28	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство														
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет														
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период														
31	Всего источников собственных средств														
IV. Внебалансовые обязательства															
32	Безотзывные обязательства кредитной организации														
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства														
34	Условные обязательства некредитного характера														

2. Дайте оценку структуре пассивов и активов кредитной организации (табл. 11.2).

Для оценки структуры пассивов рассчитываются коэффициенты клиентской базы и диверсификации клиентской базы, а также коэффициент покрытия.

Для оценки структуры активов рассчитываются коэффициенты достаточности капитала и защищенности от риска.

Таблица 11.2

Оценка структуры пассивов и активов кредитной организации
за _____ гг.

№ стр.	Наименование показателя	Данные на отчетные даты		Изменение (+; -)
Исходные данные, тыс. руб.				
1	Сумма вкладов ф.л. и юр.л.			
2	Общий объем привлеченных банком средств			
3	Привлеченные средства ф.л.			
4	Привлеченные средства юр.л.			
5	Собственный капитал нетто			
6	Активы, приносящие доход			
7	Резервы под возможные потери по ссудам			
8	Ссудная задолженность			
Расчетные показатели				
9	Коэффициент клиентской базы			
10	Коэффициент диверсификации клиентской базы			
11	Коэффициент покрытия			
12	Коэффициент достаточности капитала			
13	Коэффициент защищенности от риска			

Стабильность ресурсов кредитной организации напрямую определяет его способность размещать свои средства в наиболее доходные активы и, соответственно, получать по ним прибыль. Отсюда следует, что качественное совершенствование структуры депозитной базы должно проходить в направлении увеличения доли менее дорогостоящих инструментов - срочных депозитов, поддерживающих ликвидность баланса, при уменьшении доли дорогостоящих межбанковских кредитов и дешевых, но совершенно непредсказуемых по своему поведению во времени депозитов до востребования.

Коэффициент достаточности капитала показывает, каким образом работают активы кредитной организации, приносящие доход. Если данный коэффициент больше единицы, то активы не работают.

Коэффициент защищенности от риска показывает, сколько активов, приносящих доход, могут быть компенсированы за счет полученной прибыли и созданных резервов. Коэффициент должен стремиться к единице.

Выводы к п. 2:

Тема 12. АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Обсуждение теоретического материала

1. Роль и задачи анализа отчета о финансовых результатах кредитной организации.
2. Анализ доходов и расходов кредитной организации по данным отчета о финансовых результатах.

Практическая часть

Задание 12.1

1. На основании публикуемой формы отчета о финансовых результатах за 20__ г. проведите анализ динамики и структуры доходов и расходов кредитной организации по отдельным составляющим, охарактеризуйте возникшие изменения (табл. 12.1).

Таблица 12.1

Анализ динамики и структуры доходов и расходов кредитной организации за _____ гг., тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение		
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	абсолютное, тыс. руб. (гр. 5 - гр. 3)	относительное (темпы прироста), % (гр. 7 · 100/гр. 3)	структуры, проц. пункты (гр. 6 - гр. 4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Доходы								
1	Процентные доходы							
2	Операционные доходы							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам							
2.2	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
2.3	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи							
2.4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения							
2.5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
2.6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							
2.7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
2.8	Комиссионные доходы							
2.9	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.10	Чистые расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения							
2.11	Изменение резерва по прочим потерям							
2.12	Прочие операционные доходы							
3	Итого доходы							
Расходы								
4	Процентные расходы							
5	Операционные расходы							
5.1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также по начисленным процентным доходам							
5.2	Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
5.3	Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи							
5.4	Чистые расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения							
5.5	Чистые расходы от операций с иностранной валютой							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5.6	Чистые расходы от переоценки иностранной валюты							
5.7	Комиссионные расходы							
5.8	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							
5.9	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения							
5.10	Изменение резерва по прочим потерям							
5.11	Операционные расходы							
6	Итого расходы							

Процентные доходы должны составлять большую долю в структуре совокупных доходов, а их темпы роста должны быть ритмичными. Рост операционных доходов чаще всего свидетельствует о неэффективном управлении активно-пассивными операциями. Следует обращать внимание на то, что при увеличении абсолютного значения операционных доходов их удельный вес должен быть ниже, чем у процентных доходов.

В числе операционных доходов особое внимание следует уделять комиссионным доходам. Если в процессе анализа выявляется, что доходы увеличиваются при одновременном снижении или при неизменяющейся динамике объема средств на текущих, расчетных счетах, то можно сделать вывод о том, что доходы увеличиваются в результате роста тарифов за расчетно-кассовое обслуживание.

Высокая доля процентных доходов говорит о высокой конкурентоспособности кредитной организации и ее активности на рынке. Высокая доля доходов от операций с ценными бумагами свидетельствует о том, что кредитная организация в своей стратегии больше ориентирована на фондовые спекулятивные операции, что признается как отрицательный факт в силу их высокого риска. Большая доля операционных доходов может свидетельствовать как о плохой конъюнктуре на рынке кредитования, так и об уменьшении доли банка на кредитном рынке.

Выводы к п. 1:

2. Проанализируйте соотношение доходов и расходов банка, рассчитав следующие показатели: коэффициенты опережения дохода и качества доходов; чистую процентную и минимальную маржу; коэффициенты соотношения комиссионного и процентного дохода, эффективности затрат, безрискового покрытия расходов, использования доходов на содержание аппарата управления и операционную эффективность (табл. 12.2).

Таблица 12.2

**Анализ доходов и расходов кредитной организации
за _____ гг.**

№ стр.	Наименование показателя	Отчетные периоды		Изменение (+; -)
Исходные данные				
1	Темпы роста процентных доходов, %			
2	Темпы роста операционных доходов, %			
3	Совокупные доходы банка, тыс. руб.			
4	Совокупные активы банка, тыс. руб.			
5	Процентные доходы, тыс. руб.			
6	Процентные расходы, тыс. руб.			
7	Работающие активы, тыс. руб.			
8	Операционные расходы, тыс. руб.			
9	Операционные доходы, тыс. руб.			
10	Комиссионные доходы, тыс. руб.			
11	Совокупные расходы банка, тыс. руб.			
12	Расходы на содержание аппарата, тыс. руб.			
Расчетные показатели				
13	Коэффициент опережения доходов			
14	Коэффициент качества доходов			
15	Чистая процентная маржа			
16	Минимальная маржа			
17	Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов			
18	Коэффициент эффективности затрат			
19	Коэффициент безрискового покрытия расходов			
20	Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления			
21	Операционная эффективность			

Для кредитной организации, проводящей эффективную политику управления активно-пассивными операциями, коэффициент опережения доходов должен быть больше единицы.

Коэффициент качества доходов характеризует сумму доходов, приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам, и указывает, насколько эффективно осуществляются активные операции.

Положительная величина чистой процентной маржи показывает, какая доля прибыли приходится на 1 руб. размещенных в доходные операции активов, а если показатель является отрицательным, то какая доля убытка приходится на 1 руб. работающих активов.

Минимальная маржа позволит определить оптимальную цену, по которой кредитной организации следует продавать свой ресурс на финансовом рынке и получать прибыль.

Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода оценивает соотношение безрискового и рискованного дохода кредитной организации. Чем выше значение данного показателя, тем лучше для стран с переходной экономикой и нестабильностью финансового рынка.

Коэффициент эффективности затрат оценивает эффективность кредитной организации в целом, ее способность покрывать накладные расходы. Чем выше данный коэффициент, тем лучше.

Коэффициент безрискового покрытия расходов показывает, насколько безрисковый доход покрывает совокупные расходы кредитной организации. Чем выше данный коэффициент, тем ниже риск получения убытка.

Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления используется при анализе расходов на функционирование кредитной организации. Следует учитывать, что доля этих расходов в сумме доходов кредитной организации не должна превышать 60%. Если политика управления деятельностью кредитной организацией осуществляется эффективно, то этот показатель снижается примерно до уровня 55%. Однако снижать данный коэффициент до уровня 50% и ниже опасно, так как значительную долю в накладных расходах занимает заработная плата работников кредитной организации.

Операционная эффективность характеризует уровень покрытия операционных расходов операционными доходами. Данный показатель должен стремиться к единице.

Выводы к п. 2:

3. Осуществите анализ динамики качества прибыли (табл. 12.3).

Таблица 12.3

Анализ динамики качества прибыли кредитной организации
за _____ гг., тыс. руб.

№ стр.	Наименование показателя	Отчетные периоды		Изменение (+; -)
1	Процентные доходы			
2	Процентные расходы			
3	Операционные доходы			
4	Операционные расходы			
5	Чистые процентные доходы			
6	Чистые операционные доходы (расходы)			
7	Прибыль до налогообложения			
8	Расход по налогам			
9	Прибыль после налогообложения			
10	Неиспользованная прибыль за отчетный период			

Динамический анализ прибыли кредитной организации позволяет:

- определять среднее значение прибыли;
- выявлять периоды деятельности с наибольшими объемами прибыли;
- устанавливать наметившиеся тенденции в изменении показателей прибыли и в развитии кредитной организации в целом.

Выводы к п. 3:

4. Проведите анализ рентабельности деятельности кредитной организации, рассчитав показатели общей рентабельности; рентабельности активов и собственного капитала, маржу прибыли (табл. 12.4).

Таблица 12.4

Анализ рентабельности кредитной организации

за _____ гг.

№ стр.	Наименование показателя	Отчетные периоды		Изменение (+; -)
1	Прибыль до налогообложения, тыс. руб.			
2	Совокупные расходы, тыс. руб.			
3	Чистая прибыль, тыс. руб.			
4	Общая сумма активов, тыс. руб.			
5	Собственный капитал, тыс. руб.			
6	Совокупные доходы, тыс. руб.			
7	Общая рентабельность			
8	Рентабельность (доходность) активов			
9	Рентабельность (доходность) собственного капитала			
10	Маржа прибыли			

Общая рентабельность характеризует эффективность затрат кредитной организации, то есть объем прибыли на каждую единицу затрат.

Рентабельность активов характеризует общую эффективность деятельности кредитной организации, работы активов, то есть отражает объем прибыли, полученный на каждый рубль активов. Нормативное значение составляет 1-4%.

Рентабельность собственного капитала характеризует эффективность использования средств собственников банка, то есть объем прибыли, полученный на каждый рубль, вложенный собственниками. Нормативное значение составляет 10-15%.

Маржа прибыли показывает удельный вес прибыли в сумме полученных доходов. Чем больше маржа, тем лучше.

Выводы к п. 4:

Тема 13. АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Обсуждение теоретического материала

1. Роль и задачи анализа отчета о движении денежных средств.
2. Анализ чистого потока движения средств по видам деятельности.
3. Анализ финансовой устойчивости банка.

Практическая часть

Задание 13.1

1. На основании отчета о движении денежных средств кредитной организации за 20__ г. (публикуемой формы) проведите анализ чистого потока движения денежных средств по видам деятельности (табл. 13.1).

Таблица 13.1

**Анализ чистого потока движения денежных средств
по видам деятельности кредитной организации за _____ гг., тыс. руб.**

№ стр.	Наименование показателя	Данные на отчетные даты		Изменение (+; -)	Прирост (снижение), %
		3	4		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего				
1.1.1	Проценты полученные				
1.1.2	Проценты уплаченные				
1.1.3	Комиссии полученные				
1.1.4	Комиссии уплаченные				
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи				
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения				
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой				

1	2	3	4	5	6
1.1.8	Прочие операционные доходы				
1.1.9	Операционные расходы				
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам				
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего				
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России				
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности				
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам				
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России				
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций				
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам				
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам				
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1+ + стр. 1.2)				
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				

1	2	3	4	5	6
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"				
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"				
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"				
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов				
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов				
2.7	Дивиденды полученные				
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)				
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал				
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров участников)				
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров участников)				
3.4	Выплаченные дивиденды				
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)				
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				

1	2	3	4	5	6
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов				
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года				
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года				

В ходе анализа рассчитывают прирост или снижение рассматриваемых показателей по сравнению с предыдущим периодом по следующей формуле:

$\% \text{ прироста по сравнению с предыдущим периодом} = (\text{Показатель отчетного периода} - \text{Показатель предыдущего периода}) / \text{Показатель предыдущего периода} \cdot 100.$

Выводы к п. 1:

2. Проанализируйте финансовую устойчивость кредитной организации, рассчитав следующие коэффициенты: автономии (финансовой независимости), эффективности использования активов, качества ссудной задолженности, накопления собственного капитала (табл. 13.2).

Таблица 13.2

Анализ финансовой устойчивости кредитной организации
за _____ гг.

№ стр.	Наименование показателя	Данные на отчетные даты		Изменение (+; -)
		3	4	
1	2	3	4	5
Исходные данные, тыс. руб.				
1	Собственный капитал			
2	Валюта баланса			
3	Активы, приносящие доход			
4	Суммарные активы			
5	Ссудная задолженность			
6	Резервы под возможные потери по ссудам			
7	Резервный фонд			

1	2	3	4	5
8	Неиспользованная прибыль за отчетный период			
Расчетные показатели				
9	Коэффициент автономии (финансовой независимости)			
10	Коэффициент эффективности использования активов			
11	Коэффициент качества ссудной задолженности			
12	Коэффициент накопления собственного капитала			

Коэффициент автономии (финансовой независимости) характеризует зависимость организации от внешних займов. Чем ниже значение этого коэффициента, тем больше займов у организации и тем выше риск ее неплатежеспособности. Считается, что нормальное минимальное значение коэффициента автономии должно быть равным 0,5. Это ограничение означает, что все обязательства организации могут быть покрыты за счет собственных средств организации. Выполнение указанного ограничения очень важно для текущих и потенциальных кредиторов организации. Рост коэффициента автономии во времени свидетельствует об увеличении финансовой независимости и, как следствие, повышает гарантии погашения кредитной организацией своих обязательств.

Коэффициент эффективности использования активов. Размер доходных активов должен быть достаточен для безубыточной работы кредитной организации. Нормальным считается, если доля доходных активов составляет не менее 65 % либо ниже, но при условии, что доходы кредитной организации превышают его расходы. Уровень данного показателя ниже 65 % может свидетельствовать о преобладании в структуре вложений кредитной организации неработающих активов, где основную долю на сегодня занимают остатки средств на корреспондентских счетах.

Коэффициент качества ссудной задолженности является качественной характеристикой кредитного портфеля организации. Данный коэффициент показывает уровень безрисковых вложений в кредитование (без учета размера расчетного РВПС) в общей сумме ссудной задолженности. Этот коэффициент определяет степень квалифицированности подходов при управлении кредитным портфелем кредитной организации для сохранения устойчивого положения. Оптимальный уровень коэффициента качества ссудной задолженности равен 99 %. Чем больше данный показатель, тем лучше качество кредитного портфеля кредитной организации.

Коэффициент накопления собственного капитала характеризует долю заработанной прибыли, направляемую на развитие операционной деятельности кредитной организации. Во время проведения мероприятий по анализу финансовой устойчивости требуется учесть потоки денежных средств и ресурсов, которые влияют на соответствующую работу кредитной организации с наибольшей экономичностью и эффектом в виде достижения прибылей.

Выводы к п. 2:

Тема 14. АНАЛИЗ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

Обсуждение теоретического материала

1. Роль и задачи анализа отчета об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
2. Методические приемы анализа отчета об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Практическая часть

Задание 14.1

1. На основании отчета об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов кредитной организации за 20__ г. (публикуемой формы) проведите анализ динамики и структуры базового капитала (табл. 14.1).

Методика расчета базового, основного и собственного капитала кредитной организации приведена в документе "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" № 395-П от 28.12.2012. В соответствии с этим нормативным документом собственный капитал кредитной организации есть сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал (его еще называют капиталом первого уровня) является суммой базового и добавочного капитала.

Анализ динамики базового капитала кредитной организации
за _____ гг.

№ стр.	Показатели	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение		
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	абсолютное, тыс. руб. (гр. 5 - гр. 3)	относительное (темпы прироста), % (гр. 7 · 100/гр. 3)	структуры, %-ные пункты (гр. 6 - гр. 4)
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего							
1.1	В том числе сформированный: обыкновенными акциями (долями)							
1.2	привилегированными акциями							
2	Нераспределенная прибыль (убыток):							
2.1	прошлых лет							
2.2	отчетного года							
3	Резервный фонд							
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
5	Источники базового капитала, всего							

Выводы к п. 1:

2. Проведите анализ динамики сформированного резерва на покрытие сомнительных ссуд и иных активов кредитной организации (табл. 14.2).

Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам. При этом они руководствуются Положением ЦБ РФ "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 № 254-П.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией или из-за существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Таблица 14.2

Анализ динамики сформированного резерва на покрытие сомнительных ссуд и иных активов кредитной организации за _____ гг.

№ стр.	Наименование показателя	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение		
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	абсолютное, тыс. руб. (гр. 5 - гр. 3)	относительное (темпы прироста), % (гр. 7 · 100/гр. 3)	структуры, %-ные пункты (гр. 6 - гр. 4)
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего							
1.1	В том числе: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности							
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения ущерба							
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам							
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон							

Выводы к п.2:

Учебное издание

Маняева Вера Александровна

**ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И АНАЛИЗА
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Практикум

Руководитель издательской группы О.В. Егорова
Редактор Г.И. Конева
Корректор Л.И. Трофимова
Компьютерная верстка - А.Н. Анохина

Подписано к изданию 15.05.2018. Печ. л. 7,25.
Самарский государственный экономический университет.
443090, Самара, ул. Советской Армии, 141.