

Учет и операционная деятельность в банках_2013-14 учебный год

Тема 1. Методологические основы бухгалтерского учета и операционной деятельности банка

Принцип осторожности в бухгалтерском учете означает:

- своевременность отражения операций
- раздельное отражение активов и пассивов
- отражение операций в соответствии с экономической сущностью
- активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены так, чтобы не переносить существующие риски на следующие периоды

Принцип постоянства правил бухгалтерского учета означает:

- отражение доходов и расходов по кассовому методу
- отражение в бухгалтерском учете операций в день их совершения
- оценка активов и пассивов, доходов и расходов произведена с учетом купирования текущих финансовых рисков
- сопоставимость данных текущих отчетов с данными отчетов предыдущих периодов

Принцип открытости бухгалтерского учета означает:

- отражение операций в соответствии с экономической сущностью
- отражение в бухгалтерском учете операций в день их совершения
- сопоставимость данных текущих отчетов с данными отчетов предыдущих периодов
- достоверность отражения операций
- отсутствие двусмысленности в отражении позиций коммерческого банка

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются:

- вместе
- раздельно

Оценка активов и пассивов в бухгалтерском учете осуществляется:

- по остаточной стоимости
- по первоначальной стоимости

Формирование Учетной политики является обязанностью:

- Руководителя кредитной организации
- Заместителя руководителя Кредитной организации
- Главного бухгалтера
- Зам.главного бухгалтер

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, и материальных ценностей, принадлежащих ей на праве собственности ведется:

- обособленно
- ведется вместе
- ведется на отдельном балансе

Метод отражения доходов и расходов на счетах бухгалтерского учета банка:

- кассовый метод
- метод начислений

Принимаемые банком платежные документы подписываются:

- Работником, принимающим документы
- Главным бухгалтером
- Зам. главного бухгалтера

Международные стандарты финансовой отчетности, принятые в России, являются стандартами разработанными:

- Международной рабочей группой экспертов при ООН
- Европейской комиссией по гармонизации учета в рамках ЕС
- Комитет по стандартизации финансовой отчетности

Списание средств со счета клиента или зачисление средств на счет было произведено банком ошибочно:

- средства восстанавливаются или списываются на следующий день
- средства восстанавливаются или списываются через 10 дней
- средства восстанавливаются или списываются через 10 дней по письменному заявлению клиента

Принцип раздельного отражения активов и пассивов означает:

- активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде
- активы и пассивы отражаются раздельно
- активы и пассивы отражаются в развернутом виде

Учетная политика банка включает в себя методы оценки видов имущества:

- да
- нет

Бухгалтерская отчетность должна составляться:

- в целом по банку
- отдельно по головному офису, филиалам и допфисам

Приоритет содержания над формой это:

- принцип бухгалтерского учета
- требование ЦБ РФ
- требование Минфина РФ
- требование законодательства

—методологическая основа бухгалтерского учета

Порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов определяется:

- руководителем банка
- Гл. бухгалтером
- Центральным банком
- законодательством

Тема 2. План счетов коммерческого банка, принципы его построения

Преемственность входящего баланса определяется:

- Равенством остатков по счетам на начало текущего отчетного периода, остаткам на конец предшествующего периода
- Равенством остатков по счетам входящего сальдо
- Равенством оборотов по счетам

Аналитический учет ведется на:

- счетах второго порядка
- счетах первого порядка
- 20-ти разрядных счетах

Счета в иностранной валюте открываются

- на любых счетах Плана счетов
- предусмотрены соответствующие счета

Указанные балансовые счета являются пассивными а) 20202 и 20207; б) 30102; в) 42302 и 42602; г) 70103:

- а) и б)
- в) и г)
- а) и в)

Из указанных балансовых счетов счета второго порядка выделяются по срокам привлечения а)423; б)426; в)474; г)475:

- а), б)
- а), в)
- на всех указанных счетах

Учет денежных средств клиентов в долларах США осуществляется на указанных счетах:

- 40702810110104000234
- 40702840122000056656

Четвертый раздел плана счетов предназначен для учета:

- межбанковских депозитов
- операций с клиентами и средств на счетах и в расчетах

Пятый раздел плана счетов предназначен для учета:

- операций по учету акций зависимых и дочерних организаций
- операций с ценными бумагами

Уставный капитал действующих акционерных банков учитывается на счетах:

- внебалансовых счетах
- балансовых счетах 1 раздела баланса

Для учета операций в иностранной валюте:

- открываются отдельные счета второго порядка
- ведутся на тех же счетах второго порядка, с открытием отдельных лицевых

Контроль за движением средств в расчетах обеспечивается:

- прямым отнесением сумм затрат на расходы
- отнесением сумм затрат на расходы через счета расчетов с дебиторами и кредиторами

При привлечении вкладов граждан составляется:

- депозитный договор
- договор банковского счета
- договор банковского вклада
- договор банковской гарантии

При обнаружении ошибки или расхождения допускается перепечатывание документов аналитического и синтетического учета:

- Допускается
- Допускается, если ошибка обнаружена и исправлена до заключения баланса
- Не допускается

В конце дня по активным счетам не допускается образование:

- Дебетового сальдо
- Пассивного сальдо
- Сальдо вообще не допускается

Принимаемые банком платежные документы подписываются:

- Работником, принимающим документы
- Главным бухгалтером
- Зам. главного бухгалтера

В балансе средства группируются по составу и источникам образования:

- В денежном выражении
- В натуральном выражении

Способ экономической группировки средств по составу и источникам образования в денежном выражении на определенную дату - это:

- Баланс
- Ведомость
- Отчет о прибылях и убытках

В активе баланса банка отражаются:

- Источники формирования ресурсов
- Вложения ресурсов
- Доходы
- Прибыль

В пассиве баланса банка отражаются:

- Ресурсы банка
- Размещение ресурсов банка
- Материальные ресурсы

На активных счетах учитываются:

- Остатки расчетных счетов клиентов
- Полученные кредиты
- Выданные кредиты

Банками допускается хранение бухгалтерских документов в виде электронных баз данных:

- Допускается, при условии, что обеспечивается распечатывание бумажных копий документов по установленным формам
- Допускается, при условии, что электронные базы данных обеспечены защитой от несанкционированного доступа и имеют не менее двух резервных электронных копий
- Не допускается

Открытие лицевых счетов регистрируется в:

- В операционном журнале
- В лицевом счете
- В специальной книге
- Сводной карточке

На балансовых счетах учитываются а) Ценности на хранении, б) Бланки ценных бумаг; в) Денежные средства

- а; б
- б; в
- в

На внебалансовых счетах учитываются:

- Документы по расчетным операциям
- Резервный фонд коммерческого банка
- Уставный капитал

Внебалансовыми счетами первого порядка являются счет
—102
—202
—907
—407

Обозначение номеров по дебету и кредиту счетов по которым проводятся суммы данного документа, называются:

—выверкой
—проводкой
—сверкой

В балансе коммерческого банка на пассивном счете учитываются:

—выпущенные сберегательные сертификаты
—депозиты размещенные в Банке России
—расчеты с дебиторами

В балансе банка на активных счетах учитываются:

—выпущенные сберегательные сертификаты
—выпущенные векселя
—котируемые долговые обязательства для инвестирования

Учетную политику для кредитных организаций разрабатывает и утверждает:

—Минфин РФ
—Центральный Банк
—Сама кредитная организация

Счета, по которым сальдо может меняться на противоположное, относятся к категории:

—парных счетов
—транзитных
—накопительных
—контрсчетов

Активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом:

—99999
—99998

Пассивные внебалансовые счета корреспондируют с счетом:

—99999
—99998

В пассиве баланса банка отражаются:

- а) Источники формирования ресурсов
- б) Вложения ресурсов

в) Расходы

—а, в

—а, б

—б, в

На балансовых счетах учитываются:

—Ценности на хранении

—Бланки ценных бумаг

—Денежные средства

В балансе коммерческого банка на пассивном счете учитываются:

—выпущенные сберегательные сертификаты

—депозиты размещенные в Банке России

—расчеты с дебиторами

Лицевые счета это счета:

—счета первого порядка

—счета второго порядка

—счета 20-ти разрядные

Балансовыми счетами первого порядка, предназначенными для учета капитала являются:

—103

—102

—105

В плане счетов только в пассиве находятся:

—операции с ценными бумагами для продажи

—кредитные операции

—депозиты физических лиц

Документами синтетического учета являются: а)выписки по лицевым счетам; б)ведомость остатков размещенных(привлеченных) средств; в)ежедневная оборотная ведомость; г)баланс; д) отчет о прибылях и убытках

—а),б)

—а),б),в),д)

—в),г),д)

Документами аналитического учета являются: а)выписки по лицевым счетам; б)ведомость остатков размещенных(привлеченных) средств; в)ежедневная оборотная ведомость; г)баланс; д) отчет о прибылях и убытках

—а),б)

—а),б),в),д)

—в),г),д)

Учет продажи различных финансовых активов по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки ведется:

- на счетах раздела А баланса
- на счетах раздела Д баланса
- на счетах раздела Г баланса
- на счетах раздела А и Г баланса

Тема 3. Организация и учет расчетных операций

Заявление на открытие счета, устав организации, с отметками о регистрации организации во внебюджетных фондах, карточку с образцами подписей лиц распорядителей счета, свидетельство о постановке на налоговый учет

- Являются документами аналитического учета
- Являются документам синтетического учета
- Являются документами для заключения договора банковского счета

Лицевой счет в 6,7,8 позиции обозначает:

- Номер раздела плана счетов
- Номер балансового счета второго порядка
- Код валюты

Органом координирующим и регулирующим организацию расчетных систем является:

- Минфин РФ
- Налоговая инспекция
- Банк России

Первичные документы для проведения платежа являются а) Платежное требование; б) Платежное поручение; в) Приходный (расходный) кассовый ордер; г) Требование на выдачу материальных ценностей со склада

- а), б)
- в), г)

Право первой подписи на документах принадлежит:

- Руководителю предприятия
- Гл. бухгалтеру

Платежное требование выписывается:

- Поставщиком
- Банком поставщика
- Плательщиком
- Банком плательщика

Учет денежно-расчетных чековых книжек до выдачи их клиенту учитываются на счете

- 91202

—202
—91207

При отсутствии средства плательщика акцептованные им платежные требования оплачиваются:

- С депозитного счета клиента
- Помещаются в картотеку к внебалансовому счету 90902
- Оплачиваются с корреспондентского счета в банке

Платежное поручение выписывается:

- Поставщиком
- Банком поставщика
- Плательщиком
- Банком плательщика

Срок действия платежного поручения, не считая дня выписки

- 5 дней
- 10 дней
- 15 дней
- 20 дней

Оплата заводом поставленных иногородним поставщиком материальных ценностей в банке отражается проводкой

- Дт 40702, Кт. 40602
- Дт.40702, Кт. 30102
- Дт.30102, Кт. 40602

Перечисление автобазой (р\с 40602) платежей в Пенсионный фонд, счет которого открыт в этом же банке, отражается проводкой

- Дт 40602, Кт. 40403
- Дт 40602, Кт. 40401
- Дт 40602, Кт. 30102
- Дт 40403, Кт 40602

Перечисление платежей объединением "Заря" (р\с 40602) в Фонд социального страхования, счет которого открыт в другом банке, отражается проводкой

- Дт 30102, Кт. 40602
- Дт 40602, Кт. 40402
- Дт 40602, Кт. 30102
- Дт 30102, Кт. 40602

Получение АОЗТ "Бизнес" (р\с 40702) средств на зарплату по денежному чеку отражается проводкой

- Дт. 40702, Кт. 20202
- Дт 40702, Кт. 20207
- Дт 40702, Кт. 30102

—Дт 20202, Кт 40602

Зачисление на счет ЧП "Третьякову А.А" (р\с 40802) принятой выручки от реализации продукции по объявлению на взнос наличными отражается проводкой

—Дт.30102, Кт. 40802

—Дт 40802, Кт. 20202

—Дт 20202, Кт.40802

—Дт 20202; Кт 30102

Списание денежных средств с расчетного счета ОАО "Ромашка" (счет 40702) по платежному поручению за поставленные иногородним поставщиком материалы (счет 40602) отражается проводкой

—Дт 40702, Кт. 40602

—Дт 30102, Кт. 40602

—Дт 30102, Кт 40702

—Дт. 40702, Кт.30102

Сверка совершенных за день бухгалтерских операций с первичными документами должна быть произведена:

—в течение того же дня

—не позднее следующего рабочего дня

—в течение трех рабочих дней

Требуется письменное согласие клиента на списание ошибочно зачисленных ему средств:

—требуется

—требуется, если иное не предусмотрено договором банковского счета

—не требуется

Владелец счета обязан в срок после выдачи ему выписок сообщить об ошибочных записях в лицевом счете

—10

—5

—30

—на следующий день

Коммерческие банки имеют право осуществлять а) Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц; б) Кредитование юридических и физических лиц; в) Покупку - продажу иностранной валюты; г) Выпуск денег в обращение:

—Совокупность а),б),в)

—Совокупность б),в),г)

—Совокупность а),б),г)

На активных счетах учитываются:

—Остатки расчетных счетов клиентов

- Полученные кредиты
- Выданные кредиты

На пассивных счетах учитываются:

- Остатки расчетных счетов клиентов
- Выданные кредиты

Основанием для совершения бухгалтерской операции является:

- платежное поручение
- сводная карточка

Денежные средства, поступившие из иногороднего банка через РКЦ для зачисления на р/сч. клиента отражаются кредитной организацией на корреспондентском счете в банке получателя по:

- По дебету
- По кредиту

На территории РФ расчеты между кредитными организациями проводятся через а) расчетную сеть Банка России; б) Через корреспондентские счета кредитных организаций; в) Через счета межфилиальных расчетов:

- а),б)
- б),в)
- а),в)
- через все указанные счета

Счет клиента филиала при списании с него средств и перечислении их получателю в головном банке в тот же день корреспондирует со счетом

- 30101
- 30301
- 30302
- 30220
- 47417

Балансовый счет 47418 предназначен:

- для учета средств, списанных с расчетных счетов клиентов, но не проведенных из-за отсутствия средств на корсчете
- для учета средств списанных в корсчета по договоренности с РКЦ
- для учета средств списанных с расчетных счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету

Межбанковские расчеты это:

- форма расчетов
- перевод денежных средств
- форма расчетов основанная на переводе денежных средств

Межбанковские расчеты регулируются:

- договором между субъектами расчетов

- нормативными документами Минфина
- нормативными документами ЦБ РФ

Перевод средств через расчетную сеть Банка России осуществляется:

- последовательно по каждому платежному документу
- по группам документов
- по экономическому содержанию документов

Открытие корсчета производится на основании:

- заявления комбанка
- пакета документов
- автоматически с получением лицензии

Корсчет филиалу кредитной организации:

- открывается по месту нахождения филиала
- не открывается
- открывается по месту нахождения головного банка

Корсчета открываются:

- всем филиалам кредитной организации
- открываются филиалам, территориально находящимся в разных населенных пунктах

Межбанковские расчеты осуществляются:

- только электронно
- только на бумажных носителях
- и тем и другим способом

Способ обмена платежными документами определяется:

- кредитной организацией
- РКЦ
- договором

Прием расчетно-платежных документов Банком России осуществляется а) в пределах остатка средств на корсчете; б) в пределах текущих поступлений; в) в сумме выделенного ЦБ РФ кредита:

- а,б
- б,в
- а,в

Расчетные документы клиентов и по собственным операциям на бумажных носителях представляются комбанком в РКЦ:

- в составе сводного платежного поручения
- в виде пачек сгруппированных по экономическому содержанию

Перечисление средств в обязательные резервы осуществляются :

- на бумажном носителе

—отдельными ЭПД

Подтверждение о списании и зачислении на корсчет осуществляется:

—выпиской с корсчета

—электронным файлом

—копиями платежных документов

—используются все перечисленные способы подтверждения

Платеж, осуществленный через РКЦ:

—может быть отозван

—не может быть отозван

Учет расчетов по корсчету ведется на счете

—47416

—30102

—30109

По дебету корсчета банка отражается:

—поступление средств

—списание средств

Отражение поступления и списания средств с корсчета на балансе кредитной организации производится:

—датой их фактического списания или зачисления

—датой проведения в РКЦ

Проводка Дт.30223, Кт.30102показывает:

—средства перечислены по назначению

—операция в течении операционного дня не может быть завершена

—средства зарезервированы

При недостаточности средств на корсчете платежи проводятся:

—в порядке очередности установленной законодательством

—без соблюдения какой -либо очередности

При недостаточности средств на корсчете банка средства, списанные со счета плательщика, отражаются на балансе:

—по Дт.47418

—по Кт.47418

Картотека по неоплаченным расчетным документам клиентов кредитной организации:

—ведется в РКЦ

—ведется в комбанке

~не ведется

При отсутствии подтверждающих документов, или отсутствия в них реквизитов идентифицирующих получателя (плательщика) банк:

- возвращает документ
- суммы документов относятся на счет 47416
- документы проводятся по корсчету

Суммы на счете 47416 могут находиться

- 10 дней
- 5 дней
- в течение месяца

Возврат сумм со счета 47416 осуществляется:

- по почте
- электронно
- платежным поручением банка

Проводка Дт. 30110, Кт. 30221 отражает операцию:

- подкрепление корсчета
- зачисление средств на расчетный счет клиента
- подкрепление корсчета наличными средствами

Проводка Дт.30110, Кт.расчетный счет клиента отражает операцию:

- подкрепление счета НОСТРО
- оплата документов клиентов
- зачисление средств на расчетный счет клиента

Проводка Дт.р/сч. клиента, Кт.30110 отражает операцию:

- подкрепление корсчета
- оплата документов
- зачисление средств на расчетный счет клиента

Проводка Дт.30102, Кт.30110 отражает операцию:

- подкрепление счета НОСТРО
- оплата документов клиентов
- зачисление средств на основной корсчет

ДПП служит для:

- отражения документов по корсчету
- для одновременного отражения по счетам ЛОРО, НОСТРО
- для фиксирования срока платежа

Для учета средств списанных со счета клиента, но не поступивших в банк исполнитель используется счет

- 30220
- 30221
- 30222

При осуществлении расчетов по ЛОРО,НОСТРО более одного дня используются счета

- 30220,30221,30222
- 30301,30302,30303

Платежное поручение банка респондента по списанию средств осуществляется по счету:

- ЛОРО
- НОСТРО

Межфилиальные расчеты отражаются по счетам

- 30220,30221,30222
- 30301,30302,30303, 30304

Если средства изъяты , то фиксируется остаток по счету

- 30306
- 30305

Если филиалом получены ресурсы, то фиксируется остаток по счету

- 30306
- 30305

Ведение картотеки к счетам межфилиальных расчетов:

- допускается
- не допускается

Остатки по счету 30305 и 30306 в конце операционного дня:

- остаются
- не остаются

Поступило платежное требование на перечисление налогов с накопительного счета

- средства перечисляются в тот же день
- средства не перечисляются и требование возвращается в банк отправитель пл.требования
- требование помещается в картотеку

Подписи на платежных документах клиента работник банка, принимающий документы, сверяет:

- с карточкой образцов подписей клиента
- с предыдущими платежными документами клиента
- принимает без сверки

Денежные чековые книжки клиентов, выданные банком при открытии расчетного счета:

- свидетельствуют о самостоятельной форме расчетов
- свидетельствуют о кассовом обслуживании клиента

—свидетельствуют о чековой форме расчетов

При недостаточности средств на корсчете делается проводка:

—Дт.30223; Кт.47418

—Дт.40702; Кт.30223

—Дт.30102; Кт.30223

Зачисление средств на счет НОСТРО отражается проводкой:

—Дт.30110; Кт.40702

—Дт.40702; Кт.30110

—Дт.30109; Кт.40702

Перераспределение ресурсов между филиалами банка отражается по счетам:

—30301, 30302

—30304, 30305

—30305, 30306

Балансовый счет 47416 предназначен:

—для учета средств, списанных с расчетных счетов клиентов, но не проведенных из-за отсутствия средств

—для учета средств, списанных, но не проведенных из-за отсутствия оправдательных документов

—для учета средств возвращаемых плательщику

Тема 4. Учет собственных средств коммерческого банка

В качестве оплаты уставного капитала используются а) денежные средства; б) материальные активы; в) незавершенное строительство:

—поименованные .а,б

—поименованные а,б,в

—поименованные б),в)

Уменьшение уставного капитала отражается по:

—дебету счетов 102

—кредиту счетов 103,104,102

Взнос в уставный капитал отражается по Кт. счета учета капитала и Дт. Счета а)расчетного счета учредителя; б)60401; в)20202; г)43601:

—Счета а, б, в

—Счета б, в, г

Учет формирования уставного капитала ведется на:

—балансовых счетах

—внебалансовых

—и на тех и на других

Увеличение или уменьшение уставного капитала осуществляется:

- по решению общего собрания пайщиков, акционеров
- по решению исполнительного органа банка
- по решению Центрального банка

Учет средств в период подписной компании по формированию уставного капитала осуществляется:

- на балансовых счетах
- на накопительных счетах
- на внебалансовых счетах
- на балансовых и внебалансовых счетах

—Накопительный счет закрывается:

- после регистрации проспекта эмиссии
- после регистрации отчета об итогах эмиссии
- после завершения подписной компании

Эмиссионный доход от размещения акций отражается по счету

- 10601
- 70102
- 10602

Эмиссионный доход от размещения акций является:

- доходом от котировок на бирже
- доходом от размещения акций по цене выше номинала
- доходом заложенным в цену акций

Проводка Дт.30208, Кт.60322означает:

- окончание подписки на размещение акций
- регистрацию итогов эмиссии
- поступление средств в оплату акций

Платежи в оплату акций:

- могут быть перечислены с клиентского счета открытого в данной кредитной организации
- не могут быть перечислены

Регистрация итогов выпуска осуществляется:

- на основании документов, подтверждающих поступление средств
- на основании решения собрания акционеров
- на основании сведений из РКЦ территориального учреждения банка России

Проводки Дт. 20202, Дт. 40702, Дт.30102, Кт.102 являются:

- правомерными и отражают оплату акций в рассрочку
- неправомерны

Не полностью оплаченные акции:

—учитываются на внебалансовом счете 90601

—не учитываются

Акции выкупленные у акционеров кредитной организации

—списываются на расходы кредитной организации

—учитываются на счете 10501

—снимаются с учета

Резервный фонд формируется за счет:

—направление части чистой прибыли банка

—дополнительной эмиссии

—расходов банка

Резервный фонд используется:

—покрытие убытков

—на создание добавочного капитала

—на увеличение уставного капитала

Проводка Дт. 70612, Кт.10701 является:

—правомерной

—неправомерной

—правомерной и показывает формирование резервного фонда

Резервный фонд акционерного банка предназначен а) для покрытия убытков; б) для погашения облигаций общества в случае отсутствия иных средств; в) для выкупа акций общества и в случае отсутствия иных средств:

—а),б)

—а),в)

—б),в)

—а),б),в)

Уставный капитал учитывается на счетах:

—101

—102

—104

Уменьшение уставного капитала отражается по:

—дебету счета 102

—по кредиту счета 102

Счета второго порядка по учету уставного капитала ведутся в разрезе:

—в разрезе групп собственников

—в разрезе долей акций

—в разрезе форм организации банка

Акционерный уставный капитал учитывается на балансовом счете:

- 10201
- 10207
- 10208

Лицевые счета для учета уставного капитала акционерного банка открываются в разрезе:

- учредителей
- акционеров

Увеличение уставного капитала после окончания размещения акций отражаются проводкой:

- Дт.30102,Кт.30208
- Дт.60322,Кт.10207
- Все проводки делаются одновременно

Фонды накопления банка на балансе банка:

- отражаются
- не отражаются

Тема 5. Учет операций по привлечению ресурсов коммерческого банка

Счета по учету депозитов юридических лиц корреспондируют: а) с корреспондентским счетом банка; б) со счетом кассы; в) с расчетным счетом клиента:

- а),в)
- а),б)
- б),в)
- со всеми перечисленными счетами

Присваивается новый номер счета вкладу, если договором, предусмотрено продление срока вклада:

- Присваивается
- Присваивается, если это предусмотрено договором
- Присваивается, если при продлении срока вклада изменяется срок привлечения средств, что требует их учета на другом балансовом счете второго порядка
- Не присваивается. Средства учитываются на балансовом счете, определенном исходя из первоначального срока действия договора по вкладу

Учет вкладов физических лиц можно вести по отдельным программам:

- Можно
- Можно при условии отражения этих операций на соответствующих счетах в балансе банка итоговыми суммами
- Нельзя

Зачисление на вклад безналичных средств, поступивших из другого банка отражается проводкой

—Дт.40702, Кт.423

—Дт.20202, Кт.426

—Дт.30102(30223), Кт. 423 (426)

На указанных балансовых счетах начисляются проценты физическим лицам а) 423; б) 426; в) 47426; г) 47411:

—а),б)

—б),в)

—в)

—г)

Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты отражается проводкой

—Дт.410-408, Кт.410-422

—Дт.30102, Кт.410 -422

Депозитные операции это операции:

—по размещению средств

—по привлечению средств

Учет депозитов ведется на балансовых счетах классифицированным:

—по объектам

—по субъектам

—не классифицируются

Счета второго порядка по учету депозитов открываются:

—в разрезе сроков

—в разрезе объектов

—в разрезе субъектов

Межбанковские депозиты учитываются:

—в 4-м разделе плана счетов

—в 3-м разделе плана счетов

—на внебалансовых счетах

Размещенные межбанковские депозиты учитываются:

—в четвертом разделе баланса

—в третьем разделе баланса

—в первом разделе баланса

Проценты по депозитам выплачиваются:

—ежеквартально

—Ежемесячно

—Ежегодно

—Согласно условиям договора

Банк имеет право изменять процентную ставку в одностороннем порядке по депозитам:

- до востребования
- срочным депозитам
- по всем депозитам

При приеме денежных средств юридических лиц в депозит:

- Дт.р/сч.,Кт. счета депозита
- Дт.счета депозита,Кт.р/сч

Проценты по депозитам юридических лиц не начисляются:

- если дата начисления процентов и дата их фактической выплаты приходится на один календарный месяц
- если дата начисления процентов и дата их фактической выплаты приходится на один календарный год
- если дата начисления процентов и дата их фактической выплаты приходится на разные календарные месяцы

Проводка Дт.20202,Кт.42304 может иметь место:

- как для юридических лиц,так и для физических лиц
- только для юридических лиц
- только для физических лиц

Проводка Дт.20202,Кт.42304 означает:

- начисление процентов
- выплату процентов
- не относится к операции с процентами

Отражение в учете начисленных процентов по депозитам производится а) ежедневно; б) не реже одного раза в месяц; в) не позднее последнего рабочего дня месяца; г) ежеквартально:

- б),в)
- а),б)
- в),г)

При начислении процентов по депозиту в расчет берется:

- число календарных дней в периоде
- число календарных дней в году
- и то и другое

Сберегательный сертификат является:

- ценной бумагой юридического лица
- ценной бумагой физического лица
- ценной бумагой инвестиционного портфеля

Депозитный сертификат является:

- ценной бумагой юридического лица
- ценной бумагой физического лица
- ценной бумагой инвестиционного портфеля

Банк имеет право выпуска сберегательных сертификатов если:

- банк ведет свою деятельность более двух лет
- резервный фонд банка не меньше минимально допустимого
- выполняются экономические нормативы
- выполняются резервные требования
- соблюдает банковское законодательство
- выполняются все перечисленные условия

Сертификаты учитываются:

- в 3 разделе баланса
- в 4 разделе баланса
- в 5 разделе баланса

Сертификаты являются:

- Ценной бумагой юридического лица
- Ценной бумагой физического лица
- Ценной бумагой инвестиционного портфеля
- Ценной бумагой на предъявителя
- Именной ценной бумагой
- Все перечисленное

Сертификаты выпускаются:

- на срок обращения
- до востребования

Счета второго порядка по учету сертификатов открываются:

- в разрезе сроков обращения
- в разрезе держателей сертификатов
- в разрезе выпусков

Выпуск сертификатов по экономическому содержанию это:

- привлечение средств
- размещение средств

Проводка Дт.40702,Кт.52104 характеризует:

- выпуск депозитного сертификата
- выпуск сберегательного сертификата

Начисление процента по сертификату осуществляется:

- со дня поступления средств по сертификату
- по окончании срока обращения
- в момент погашения сертификата

Отражение начисленных процентов по сертификату осуществляется:

- ежедневно
- ежемесячно
- ежеквартально
- ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца

Проценты по сертификату выплачиваются в момент:

- погашения сертификата
- в момент окончания срока обращения сертификата
- в момент начисления процентов

Возврат средств по сертификату осуществляется:

- по номиналу
- по рыночной стоимости
- по себестоимости

Проводка Дт.42103, Кт.40702 означает:

- перечисление во вклад
- перечисление в депозит
- возврат вклада (депозита)

Проводка Дт. 421,Кт.40702 означает:

- привлечение денежных ресурсов
- размещение денежных ресурсов
- не относится к перечисленным операциям

Капитализация процентов по срочным вкладам отражается проводкой:

- Дт.47411, Кт.423
- Дт.47411, Кт.20202
- Дт.47502, Кт.47411

Прием в депозит средств негосударственных коммерческих организаций отражается проводкой:

- Дт.40702,Кт.421
- Дт.40702,Кт.30102
- Дт.40702,Кт.45502

Учет начисленных процентов по депозитам ведется на счете:

- 47502
- 47416
- 47426

Проводка Дт.70606,Кт.47426 означает операцию по:

- начисление процентов
- выплату процентов
- не относится к операциям с процентами

Проводка Дт.47411,Кт.20202 означает:

- капитализацию процентов
- выплату процентов
- формирование финансового результата

Проводка Дт.52502,Кт.52501 отражает:

- учет выпуска сертификата
- начисление процентов по сертификату
- завершение срока обращения сертификата
- не может иметь места

Проводка Дт.52405,Кт.30102,20202,40702 означает:

- выплату средств по сертификату
- начисление процентов по сертификату
- не относится к операциям с сертификатами

Проводка Дт.70606,Кт.52501 означает:

- начисление процентов по сертификату
- отражение расходов по сертификату
- погашение процентов по сертификату

Проводка Дт.70606,Кт.47411 означает

- увеличение доходов
- произведенные банком расходы
- не относится к перечисленным операциям

Проводка Дт.47426,Кт.40702 означает:

- начисление процентов по депозитным договорам
- списание процентов на расходы
- выплату процентов по депозиту

Проводка Дт.70606,Кт.423,426 означает:

- начисление процентов
- фактическую выплату процентов
- не относится к операциям с процентами

Проводка Дт.40702,Кт.52301-06 означает:

- выпуск векселя с дисконтом
- выпуск векселя на фактическую цену

Проводка Дт.52001,Кт.52401 осуществляется:

- в день погашения облигации
- в день, предшествующий окончанию срока обращения
- в день поступления средств

Проводка Дт.90703,Кт.99999 означает:

- выпуск в обращение собственных ценных бумаг

- выкуп собственных ЦБ
- проводка не может иметь места

Проводка Дт.20202,Кт.52001 означает:

- покупку собственных ценных бумаг
- продажу собственных ценных бумаг

Проводка Дт.90701,Кт.99999 означает:

- выпуск собственных ценных бумаг
- принятие к учету бланков ценных бумаг
- списание ЦБ с учета

Проводка Дт.90701,Кт.99999 отражается в учете :

- по номиналу
- по фактической цене
- в условной оценке

Тема 6. Учет операций по размещению средств коммерческого банка

Кредит предоставляется:

- на основе заявки ссудозаемщика
- на основе договора между банком и ссудозаемщиком
- на основе устной договоренности

Кредитный договор считается ничтожным если он заключен:

- в письменной форме
- в устной форме

Формирование резерва на возможные потери по ссудам производится:

- ежедневно в конце рабочего дня
- ежемесячно в последний рабочий день месяца
- ежеквартально

Обеспечение кредита это а) залог; б) гарантия; в) расписка о возврате; г)все перечисленные пункты

- а),б)
- а),в)
- б),в)
- г)

Краткосрочным считается кредит сроком:

- на 1 год и более
- на 12 месяцев
- на 3 года

Правила кредитования разрабатываются:

- Центральным Банком РФ

- Министерством Финансов РФ
- Промышленной палатой РФ
- Банком - кредитором

Выданный кредит может быть направлен:

- 1) на депозитный счет ссудозаемщика
- 2) на расчетный счет ссудозаемщика
- 3) на оплату товара
- 3) и 2)
- 1) и 3)

При погашении задолженности по кредиту в первую очередь погашается:

- задолженность по ссуде
- задолженность по процентам за кредит

Кредиты, выданные в иностранной валюте погашаются:

- за счет остатков на рублевых счетах
- за счет остатков на счетах в иностранной валюте

Выдача кредита осуществляется как:

- разовое зачисление средств на счет ссудозаемщика
- выдача отдельными траншами
- оба способа имеют место

Учет выданных кредитов ведется по Дт. счетов:

- 441-457
- 423,426

Проводка Дт. 452, Кт. Р\сч. означает:

- выдачу кредита
- погашение кредита
- погашение процентов

Аналитический учет по ссудным счетам ведется на :

- двадцатизначных счетах
- на счетах второго порядка
- не ведется

Аналитический учет по ссудным счетам ведется в разрезе:

- ссудозаемщиков
- видов кредита
- не ведется

Непогашенный в срок кредит:

- переносится в Дт. счета 459
- переносятся в Дт.счета458
- отражается как убыток

Непогашенные в срок проценты:

- отражаются по Дт.счета 459
- отражаются по Дт. счета 458
- отражаются по Дт счета 613

Погашенная ссудная задолженность отражается:

- Кт. ссудного счета Дт. расчетного счета
- Кт. расчетного счета. Дт. ссудного счета

Отсроченная к погашению ссудная задолженность отражается:

- Кт. ссудного счета второго порядка Дт. расчетного счета
- Кт. расчетного счета. Дт. ссудного счета второго порядка
- Дт. аналитического ссудного счета второго порядка, Кт.ссудного счета второго порядка при сохранении категории качества ссуды

Счета второго порядка по ссудному счету первого порядка открываются:

- в разрезе ссудозаемщиков
- в разрезе сроков кредитования
- в разрезе источников кредитования

Счета второго порядка по учету просроченной задолженности открываются:

- в разрезе номеров кредитных договоров
- в разрезе групп ссудозаемщиков
- в разрезе сроков возврата кредита

Полученное под выданные кредиты обеспечение учитывается:

- на балансе кредитора
- за балансом кредитора
- внесистемно

Счета второго порядка к счету 913 открываются по:

- ссудозаемщикам
- по видам обеспечения
- по срокам погашения кредита

Остатки непогашенной ссудной задолженности и начисленные, но не полученные проценты переносятся на счет просрочки:

- в день наступления срока погашения задолженности
- через 3 дня после наступления срока погашения

Предметом залога являются:

- денежные средства
- имущество на праве собственности ссудозаемщика
- любое имущество

Ссуда обеспечена если:

- рыночная стоимость залога покрывает величину кредита и начисленных процентов
- время необходимое для реализации залоговых прав, не превышает 150 дней со дня задержки очередных платежей по кредиту
- выполняются оба пункта

Кредитная линия это:

- форма кредитования
- форма обеспечения
- форма привлечения средств

Кредитная линия это предоставление кредита:

- в полной сумме
- в виде транша
- в виде залогового обязательства

Кредитная линия устанавливается:

- под лимит выдач
- под лимит задолженности
- под лимит выдач и под лимит задолженности

Кредитование по овердрафту это:

- кредит на покупку товароматериальных ценностей
- кредит на приобретение ЦБ
- кредит под недостаток средств на расчетном счете клиента

Резерв под обесценение ссудной задолженности формируется:

- ежеквартально
- ежемесячно
- ежедневно

Резерв на возможные потери по судам формируются:

- общей суммой по всему объему ссудной задолженности
- по группе риска
- отдельно по каждому кредиту

Резерв на возможные потери по кредитам используется:

- для покрытия непогашенной ссудной задолженности
- для формирования ресурсной базы
- для покрытия убытков

Просроченная ссудная задолженность списывается с баланса:

- на основании решения Правления банка
- на основании решения Совета банка
- по решению Председателя Правления банка

Просроченная задолженность списывается с баланса:

- при нереальности к взысканию
- при окончании срока кредитования
- при вынесении ссудной задолженности на просрочку

Списанная с баланса просроченная задолженность:

- учитывается за балансом
- не учитывается
- учитывается внесистемно

Аналитический учет по списанному с баланса кредиту:

- ведется
- не ведется

Аналитический учет по списанному с баланса кредиту ведется:

- в разрезе каждого списанного кредита
- по всем списанным кредитам
- не ведется

Задолженность по кредиту, списанная с баланса учитывается за балансом в течении:

- 2 лет
- 5 лет
- вообще не учитывается

Основанием для начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам является:

- на основании письменного распоряжения бухгалтерии
- на основании устного указания руководства банка
- ни какого документа не нужно

Получение процентов по ссудной задолженности производится:

- путем списания денежных средств с расчетного счета
- путем выдачи кредита
- путем создания резерва

Проценты начисляются на остаток задолженности:

- по основному долгу
- по основному долгу и сумме процентов

Отражение в учете уплаты процентов осуществляется в срок:

- установленный кредитным (депозитным) договором
- по решению Правления банка
- по решению структурного подразделения

Аналитический учет начисленных процентов ведется:

- в разрезе каждого договора

- на общем балансовом счете
- за балансом

Начисленные проценты подлежат отражению в балансе банка:

- один раз в месяц
- в последний день отчетного месяца
- не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца

Начисленные проценты, не уплаченные в срок:

- переносятся на балансовые счета по учету просроченных процентов
- переносятся на забалансовый учет
- относятся на убытки

Начисление процентов производится:

- по формуле простых процентов
- по формуле сложных процентов
- с использованием фиксированной процентной ставки
- с использованием плавающей процентной ставки
- одним из перечисленных способов, зафиксированном в договоре

В бухгалтерском учете банка проценты начисленные по выданным кредитам отражаются:

- Ежеквартально
- Ежедневно
- Ежемесячно

Остаток задолженности ссудозаемщика переносится на счета по учету просроченной задолженности:

- в конце рабочего дня являющегося датой погашения кредита установленной договором
- на пятый день после наступления срока по договору
- не позднее последнего рабочего дня месяца в котором наступил срок погашения кредита

Проводка Дт.91604 Кт.99999 означает:

- перенесение на внебаланс задолженности по процентам
- отражение срочной задолженности по процентам ссуд II категории качества и выше

Для получения кредита ссудозаемщику необходимо представить документы:

- заявление на получение кредита
- копию Устава
- свидетельство о регистрации
- все перечисленные документы

Кредитные риски обусловлены фактором:

- обеспеченность ссуды
- количество дней просрочки по основному долгу
- количество дней просрочки по начисленным процентам
- всеми перечисленными факторами

Размер отчислений в резерв по ссудам 5-й категории качества:

- от 1 до 20%
- от 21 до 50%
- от 51 до 100%
- 100%

Размер отчислений в резерв по ссудам 3 –й категории качества:

- от 1 до 20%
- от 21 до 50%
- от 51 до 100%
- 0%

Стандартные ссуды это ссуды:

- первой категории качества
- второй категории качества
- третьей категории качества
- четвертой категории качества
- пятой категории качества

Ссуда вероятность возврата по которой отсутствует относится к

- первой категории качества
- второй категории качества
- третьей категории качества
- четвертой категории качества
- пятой категории качества

Резерв под обесценение ссудной задолженности формируется :

- ежеквартально
- ежемесячно
- ежедневно

Резерв на возможные потери по ссудам формируются:

- общей суммой по всему объему ссудной задолженности
- по категории качества
- отдельно по каждому кредиту

Проценты начисляются :

- на начало операционного дня
- на конец операционного дня
- на конец месяца
- на конец квартала

Принципы (условия) кредитования это:

- возвратность
- срочность
- обеспеченность
- платность
- все перечисленные пункты

Кредитная политика банка должна включать:

- выбор направлений кредитования
- технология осуществления кредитных операций
- контроль в процессе кредитования
- все перечисленные разделы

Создан резерв на возможные потери по ссудам:

- Дт.45209, Кт.70209
- Дт.70606, Кт.70601
- Дт.70606, Кт.45215

Начисленные по кредиту проценты отражаются по:

- Дт.47427 и Кт.70601
- Дт.47501 и Кт.47427
- Дт.613 и Кт.70109

Доначисление резерва осуществляется:

- Дт.70606, Кт.сч. по учету резерва
- Дт. счета по учету резерва, Кт.70707
- Дт. счета по учету резерва, Кт.70209

Восстановление резерва осуществляется :

- Дт.70606, Кт.сч. по учету резерва
- Дт. счета по учету резерва, Кт.70601
- Дт. счета по учету резерва, Кт.70209

Бухгалтерский учет процентов ведется методом:

- кассовым
- начисления
- по средней стоимости

Отнесение начисленных процентов на доходы или расходы банка производится:

- на дату их получения или оплаты
- на дату их начисления
- при подведении финансового результата

Тема 7. Учет операций коммерческого банка с ценными бумагами

Операции с ценными бумагами являются операциями по:

- по привлечению ресурсов банка
- по размещению ресурсов банка
- в зависимости от экономических целей

Ценные бумаги учитываемые на счете 523 являются:

- ценными бумагами для привлечения ресурсов
- ценными бумагами для размещения ресурсов
- ценными бумагами для инвестирования

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги подразделяют на

- ценные бумаги, вложения в долговые обязательства
- ценные бумаги, вложения в долевые ЦБ
- ценные бумаги контрольного участия
- все перечисленное

Переоценка ценных бумаг должна осуществляться:

- не реже 1 раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца
- по решению Правительства
- по решению ФКЦБ
- каждый день

Переоценке подлежит:

- остаток ценных бумаг на конец дня
- остаток ценных бумаг на начало дня
- рыночная цена ценной бумаги

Создание резерва под обесценение ЦБ осуществляется проводкой:

- Дт 70606 Кт.сч. по учету резерва
- Дт сч по учету резерва Кт. 70606
- Дт сч по учету резерва Кт. 70105

Затраты по приобретению и реализации ц/б на сч 50905 списывается на расходы

- при выбытии
- при межпортфельном переводе
- при выбытии из котировального листа I уровня

К факторам определяющим размер резерва по ЦБ относятся а) факт нарушения договора; б) прогноз погоды; в) падение биржевых котировок; г) смена руководства банка; д) отсутствие рыночных котировок по ранее котируемой ЦБ:

- а,б,в,г
- а,в,д
- а,в, г

Купля-продажа ц/б коммерческим банком на ОРЦБ от своего имени и за свой счет - это:

- дилерская деятельность
- брокерская деятельность
- депозитарная деятельность

Д-т 61204 Кт. 50107 данная проводка означает:

- реализацию ЦБ
- покупку ЦБ
- доход от выбытия ЦБ

Купля-продажа ц/б банками на ОРЦБ от имени клиента и за его счет это:

- брокерская деятельность
- клиринговая деятельность
- депозитная деятельность
- дилерская деятельность

К депозитарному типу хранения относится а) системный тип; б) закрытый тип; в) открытый

- а,б
- б,в

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется:

- формирование резерва
- переоценка

В бухгалтерском учете инвестиционные ценные бумаги учитываются по цене:

- приобретения
- рыночной
- средней

По ЦБ, удерживаемых до погашения осуществляется::

- формирования резерва на возможные потери
- переоценка
- и то и другое

По ЦБ имеющимся в наличии для продажи:

- создаются резервы
- производится переоценка
- производятся оба действия

Затраты связанные с приобретением ЦБ учитываются на счете:

- 50905
- 50505
- 47403

Затраты связанные с приобретением ЦБ списываются:

- на расходы банка при выбытии ЦБ
- на расходы банка по истечении квартала
- на результаты деятельности

Метод списания затрат по ЦБ фиксируется:

- в Уставе
- в учетной политике
- в кредитной политике
- нигде не фиксируется

Накопленный купонный доход учитывается на счете

- 50407
- 50405
- 50406

Процентный (купонный доход) - это:

- доход, сформированный за весь срок нахождения в инвестиционном портфеле
- доход, установленный эмитентом за время от начала процентного периода до даты перехода прав на ЦБ
- доход полученный от котировок

ЛИФО и ФИФО - это:

- вид сделок на фондовом рынке
- название выпусков ценных бумаг
- способ оценки себестоимости ЦБ

Банки составляют счета фактуры:

- по всем операциям
- по всем операциям, кроме операций по реализации ценных бумаг
- только по операциям, облагаемым НДС
- не составляют

Резервы на возможные потери это:

- рост актива
- рост расходов
- страхование актива

Приобретение ЦБ отражается проводкой: а) Дт. 501, Кт.47407,30602; б) Дт.504, Кт.47407,30602

- а)
- б)
- а),б)

Затратами на приобретение ЦБ являются а) накопленный купонный доход; б) консультационные услуги; в) плата посредникам; г) расходы по заключению и исполнению сделок:

—а),б),в)

—б),в),г)

—а),в),г)

НКД полученный учитывается на:

—счете 50407

—счете 50406

—счете 50404

Объектом депозитарного хранения является а) не эмиссионные ц/б; б) земля; в) здания; г) эмиссионные ц/б:

—а)

—б),в)

Банки составляют счета фактуры:

—по всем операциям

—по всем операциям, кроме операций по реализации ценных бумаг

—только по операциям, облагаемым НДС

—не составляют

Банк может переклассифицировать ЦБ из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи если:

—произошло событие чрезвычайного характера, которое не могло быть предвосхищено банком

—реализация ЦБ осуществляется за 3 месяца до срока ее погашения

—объем реализуемых ЦБ незначителен по отношению к объему ЦБ «удерживаемых до погашения»

—все перечисленные условия

На счете 501 учитываются :

—долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

—долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи

—долговые обязательства, удерживаемые до погашения

На счете 502 учитываются:

—долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

—долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи

—долговые обязательства, удерживаемые до погашения

На счете 503 учитываются:

—долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

—долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи

—долговые обязательства, удерживаемые до погашения

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов учитываются:

—в 5 разделе баланса

—в 7 разделе баланса

Создание резерва под обесценение ЦБ осуществляется проводкой:

—Дт.70606,Кт. сч. по учету резерва

—Дт. сч. по учету резерва,Кт.70209

—Дт. сч по учету резерва,Кт.70601

Дт.61210, Кт.70601 означает:

—реализацию ЦБ

—покупку ЦБ

—доход от выбытия ЦБ

По ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости производится:

—переоценка

—создаются резервы

Инвестиционные ЦБ учитываются по цене:

—приобретения

—по средней цене

По ЦБ, удерживаемых до погашения осуществляется:

—формирование резерва на возможные потери

—производится переоценка

—производятся оба действия

По ЦБ, имеющимся в наличии для продажи:

—создаются резервы

—производится переоценка

—производятся оба действия

НКД, уплаченный учитывается на счете:

—50407

—50405

—50406

Ценные бумаги контрольного участия учитываются на счете:

—601

—610

—612

Приобретение ЦБ отражается проводкой: а)Дт.501,Кт.47407, б)Дт.506, Кт.30602:

—а)

—б)

—а),б)

НКД полученный учитывается на счете:

- 50407
- 50408
- 50505

Тема 8. Учет внутрибанковских операций

Учет основных средств ведется на счете:

- 60404
- 60401
- 60402
- 60405

По дебету счета 604 отражается:

- выбытие основных средств
- поступление основных средств

Проводка Дт. 60401 Кт.60701 означает:

- выбытие основных средств
- произведенные капитальные затраты
- оприходование основных средств

Разграничение основных средств и материальных запасов производится:

- на основании ежегодно утверждаемого Правительством РФ классификатора
- на основании решения местной администрации
- на основании решения Минфина РФ
- на основании лимита стоимости средств в обороте

Лимит стоимости средств в обороте для банков определяется:

- Решением Минфина РФ
- Решением Правительства РФ
- Решением местных органов власти
- Руководителем банка

Капитальные вложения в арендованные основные средства являются:

- объектом учета по счету 60401
- объектом учета по счету 60312
- объектом учета по счету 60601

Принятие к учету оружия осуществляется:

- через счет 61008
- через счет 60312
- через счет 60401

Затраты на ремонт основных средств стоимость основных средств:

- увеличивают
- не увеличивают

Затраты на достройку, дооборудование основных средств стоимость основных средств

- увеличивают
- не увеличивают

Затраты по техническому перевооружению основных средств стоимость основных средств:

- увеличивают
- не увеличивают

Восстановление основных средств осуществляется:

- через амортизацию
- через куплю- продажу
- через счета доходов расходов

Начисление амортизации осуществляется:

- в момент ввода объекта в эксплуатацию
- с даты ввода в эксплуатацию до даты окончания срока полезного использования
- в момент окончания срока полезного использования

Срок полезного использования объекта основных средств определяется:

- на основании маркетинговых исследований
- на основании решения руководства банка
- на основании Классификатора основных средств

Начисление амортизации прерывается на период:

- нахождения объекта основных средств в текущем ремонте
- нахождения объекта на реконструкции, консервации
- нахождения объекта основных средств на капитальном ремонте

Предельная сумма амортизации соответствует:

- балансовой стоимости объекта основных средств
- балансовой стоимости плюс затраты на ремонт
- балансовой стоимости уменьшенной на сумму реконструкции

Методы начисления амортизации в кредитной организации определяются:

- Центральным банком РФ
- Территориальным подразделением банка России
- Минфином РФ
- Руководителем кредитной организации

Линейный метод начисления амортизации это:

—определение годовой нормы амортизации исходя из остаточной стоимости объекта и годовой нормы амортизации на основе срока полезного использования

—определение годовой нормы амортизации на основании стоимости объекта и нормы амортизационных отчислений, установленных на основе срока полезного использования

Отнесение затрат по амортизации на расходы банка осуществляется:

—ежемесячно

—ежеквартально

по окончании года

Имущество списывается с баланса кредитной организации:

—при реализации

—при хищении

—при стихийном бедствии

Первичными документами на списание с баланса службата) договор купли-продажи; б) акт комиссии по списанию объекта основных средств с баланса; в) договор хранения имущества; г) судебное решение; д) метеосводки:

—а),б)

—в),г),д)

Аналитический учет выбывающего имущества ведется:

—по партиям выбывающего имущества

—по группе имущества

—методом ЛИФО

—методом ФИФО

—в разрезе каждого выбывающего объекта

Лицевой счет по реализации имущества:

—подлежит закрытию на дату реализации

—подлежит закрытию в конце года

—не закрывается

Результат от реализации имущества относится:

—на счета по учету доходов или расходов

—на счета прибылей или убытков

—на счета по учету основных средств

В состав нематериальных активов включаются:

—активы способные приносить доход

—результаты интеллектуальной деятельности

—использование в процессе деятельности более 12месяцев

—все перечисленные пункты

Нематериальные активы:

- подлежат амортизации
- не подлежат амортизации

Учет нематериальных активов ведется на счете:

- 60901
- 60902
- 60312

Операция отраженная как Дт.сч.60312, Кт. сч.30102.20202 является:

- операцией по приобретению нематериальных активов
- операцией по приобретению имущества
- операция по приобретению основных средств
- операция по приобретению материальных запасов

Операция отраженная как Дт.60901 Кт. сч. 60701 является:

- операцией по передаче нематериальных активов в эксплуатацию
- операцией по созданию нематериального актива
- операцией по приобретению нематериального актива

На счете 60701 отражаются:

- затраты капитального характера
- затраты не капитального характера
- затраты по реализации основных средств

Затраты на строительство, изготовление, модернизацию, реконструкцию и дооборудования являются затратами:

- капитального характера
- на капитальный ремонт
- на приобретение материальных запасов

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию отражаются:

- на счете 60701
- на счете 60401
- на счете 61008

Аналитический учет по счету 60701 ведется:

- в разрезе объектов
- не ведется

Отражение операций по учету капитальных вложений производится:

- Дт.60312, Кт. счета получателя средств,Дт.60701, Кт. 60312,Дт.60401, Кт. 60701
- Дт. 60312, Кт. 30201,Дт. 61009, Кт. 60312,Дт. 60407, Кт. 60702

Основанием для отражения в учете объекта недвижимости является:

- акт ввода в эксплуатацию объекта

- распоряжение руководителя
- документ о государственной регистрации объекта

Первоначальной стоимостью объекта, принимаемого на баланс является:

- сумма фактических затрат на приобретение
- сумма договора
- рыночная цена объекта

Материальными запасами являются:

- запасные части
- материальные ценности, однократно используемые в процессе управления
- все материальные ценности, используемые для управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд

Материальные запасы учитываются на:

- активном счете
- пассивном счете
- внебалансовом счете

На счете 61002 учитываются:

- запасные части
- материалы
- инвентарь и принадлежности

На счете 61010 учитываются:

- книги, брошюры и иные издания
- моющие средства

На счете 61008 учитываются:

- ГСМ
- канцелярские принадлежности
- материалы для ремонта

На счете 61009 учитываются:

- основные средства ниже установленного лимита стоимости
- покрышки автомобильные
- упаковочные материалы

Учет сезонных автомобильных шин выданных со склада в эксплуатацию ведется:

- на отдельном счете
- на счете 61002
- на карточке пробега авторезины

Учет инвентаря, принадлежностей и основных средств ниже установленного лимита стоимости отпущенных со склада в эксплуатацию ведется:

- на отдельном счете
- внесистемно
- не ведется

Аналитический учет материальных запасов ведется:

- на внебалансовых счетах
- в разрезе объектов, предметов, мест хранения, МОЛ
- не ведется

На счете 61011 учитываются:

- шины приобретенные вместе с автомобилем
- бумага и бланки
- имущество, полученное по договорам отступного

Проводка Дт.60312, Кт.30201; Дт.610..., Кт.60312 это а) оплата материальных запасов; б) ввод материальных запасов в эксплуатацию; в) получение материальных запасов на склад г) списание материальных запасов с баланса:

- а и б
- а и в
- а и г

Передача материальных ценностей в эксплуатацию осуществляется:

- по акту
- по накладной
- по требованию

Списание на расходы материальных ценностей осуществляется на основании а) акта передачи в эксплуатацию; б) накладной; в) требования:

- а и б
- а и в
- б и в

Проводка Дт. сч.70606 Кт.сч.610... означает а) отнесение стоимости материальных ценностей на расходы; б) списание материальных ценностей в эксплуатацию; в) принятие материальных ценностей к складскому учету:

- а и б
- б и в
- а и в

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих ей на праве собственности:

- обособленно
- ведется вместе
- ведется на отдельном балансе

К капитальным вложениям относятся:

- покупка канцелярских принадлежностей
- купленное, но не введенное в эксплуатацию оборудование

Допускается наличие остатков на счетах 60311 и 60312:

- Допускается
- Допускается только в течении дня, пока бухгалтерской проводкой остаток не перенесен на соответствующий парный счет
- Не допускается

Нематериальные активы подлежат учету:

- по первоначальной стоимости
- по цене приобретения
- по рыночной стоимости

Основным средствам присвоен инвентарный номер а) в момент получения их на склад; б) при принятии ценностей к бух.учету; в) при передаче материальных ценностей в эксплуатацию; г) при инвентаризации:

- а) и в)
- б), в)
- б)
- в)

Оприходование арендованного имущества на баланс лизингополучателя оформляется проводкой

- Дт.60701,Кт.30102;
- Дт.60804, Кт.60806
- Дт.60701,Кт.60806:

Начисление амортизации отражается проводкой:

- Дт.70606,Кт.60601
- Дт.70201,Кт.60701
- Дт.60401,кт.60601

Проводка Дт.70606,Кт.61002,61010,61009 означает:

- увеличение затрат
- постановку на учет

Принятие лизингополучателем предметов лизинга, учитываемых на балансе лизингодателя, отражается проводкой

- Дт.60701,Кт.60806
- Дт.99999,Кт.91506
- Дт.91506,Кт.99999

Стоимость полученного в аренду имущества отражается проводкой:

- Дт.99999 Кт.91501
- Дт. 99998 Кт. 91507, 91508
- Дт. 91501, 91502 Кт. 99999

Тема 9. Организация и учет кассовых операций

Денежные средства в кассе банка учитываются на балансовом счете:

- 202
- 203
- 205

Указанная проводка Дт.20202, Кт.42301 отражает следующую операцию по счетам:

- Выдача вклада наличными
- Зачисление наличных во вклад
- Начисление процентов
- выдача процентов наличными

Средства до фактического их внесения в кассу могут быть записаны на лицевой счет вкладчика:

- Могут с выдачей документа, подтверждающего внесение средств
- Не могут
- Могут, но при этом документ, подтверждающий внесение средств, выдается клиенту только после их фактического поступления в кассу

Подкрепление операционной кассы банка отражается в учете:

- Дт.20207 Кт.20202
- Дт.20202 Кт.20209

Выдача средств на заработную плату сотрудникам банка отражается проводкой:

- Дт.60305 Кт.20202
- Дт.40702 Кт.20202
- Дт.20202 Кт.60308

Выдача средств по денежному чеку клиента отражается проводкой:

- Дт.423 Кт.20202
- Дт.405-408 Кт.20202
- Дт.455 Кт.20202

Проводка Дт.20202 Кт.40911 означает

- прием денежных средств в погашение задолженности по процентам
- прием денежных средств по коммунальным платежам
- прием денежных средств во вклад

Проводка Дт.20202 Кт.20209 означает:
—оприходование денег из вечерней кассы
—инкассация денег
—сдача выручки

Проводка Дт.70606,Кт.20202 означает:
—начисление процентов по вкладам
—выплату процентов по вкладам

Проводка Дт.20202,Кт.102 означает:
—реализацию акций
—поступление во вклады
—внесение взносов в уставный капитал

Тема 10. Учет валютных операций

Счета по учету положительных и отрицательных курсовых разниц подлежат закрытию и отнесению на счета 70601 и 70606
—ежемесячно
—не реже одного раза в квартал
—раз в 5 дней
—ежедневно

В обменном пункте не могут быть совершены операции
—купля - продажа инвалюты
—купля - продажа документов в инвалюте
—выдача кредитов в инвалюте

Выдача аванса обменному пункту отражается проводкой
—Дт.20202840, Кт.20202810
—Дт.20206840, Кт.20206810
—Дт.20202840, Кт.20206840
—Дт.20206840, Кт.20202840

Для осуществления валютных операций, связанных с движением капитала в РФ и из РФ требуется:
—специальное разрешение
—разрешение не требуется

Длинная валютная позиция это:
—равенство требований и обязательств
—превышение требований над обязательствами
—превышение обязательств над требованиями

Выдача справки на покупку валюты является:
—обязательной
—по просьбе клиента

Закрытая валютная позиция это:

- равенство требований и обязательств
- превышение требований над обязательствами
- превышение обязательств над требованиями

Заключение сделки на покупку валюты у клиента за счет банка отражается проводками:

- Дт.47408840,Кт.47407810,61304810
- Дт.47407810,Кт.47408840

При покупке валюты по курсу ниже курса ЦБ РФ осуществляется проводка:

- Дт.20202810,Кт.40702840
- Дт.20202840,Кт.70601810
- Дт.70606810,Кт.20202840

Тема 11. Учет финансовых результатов деятельности банка

Выведение результатов деятельности в кредитной организации должно производиться:

- Ежемесячно
- По окончании года
- Не реже одного раза в квартал
- Не реже одного раза в месяц

Порядок отражения финансового результата в бухгалтерском учете банка, имеющего филиалы и периодичность передачи его на баланс Головного банка устанавливается:

- приказом по банку
- решением собрания акционеров
- решением Правления банка
- учетной политикой банка

Проводка Дт. сч.70501 Кт. сч. 10701 осуществляется по

- решению правления банка
- решению общего собрания
- нет такой проводки

Прибыль и убыток в течении года определяются:

- нарастающим итогом по счетам доходов и расходов за месяц
- нарастающим итогом по счетам доходов и расходов за квартал
- нарастающим итогом по счетам доходов и расходов с начала года

Реформация баланса это:

- отражение статей доходов и расходов на счетах баланса
- выведение финансового результата

—распределение прибыли

Отнесение доходов и расходов на счета учета в момент совершения операции соответствует:

—кассовому методу отражения доходов и расходов

—методу начисления

—методу приоритета содержания над формой

Не допускается корреспонденция счетов 70601,70606 со счетом:

—30102

—60311

—60312

Для учета использования прибыли отчетного года на выплату дивидендов и пополнения резервного фонда используется счет:

—70301

—70201

—70612

—70501

Отражение статей доходов и расходов ведется согласно:

—Учетной политики банка

—распоряжения гл.бухгалтера

—схеме аналитического учета на лицевых счетах

Отнесение на доходы и расходы банка начисленных процентов производится:

—на дату их получения или оплаты

—на дату их начисления

—при подведении финансового результата

НВПИ это а)курсовая разница, б)рыночные котировки ЦБ, в)ставка процента по кредитам:

—а)

—а),б)

—а),б),в)

Тема 12. Задачи

20 апреля в банк поступили платежные поручения от клиента ООО «Антей» на сумму 15000000 рублей. Остаток по расчетному счету ООО «Антей» составил 5000000 рублей. В течении операционного дня на расчетный счет поступили денежные средства в сумме 7000000 рублей от иногородних покупателей и платежное требование от ООО «Свежий хлеб» в сумме 500000 руб. Определите остаток по расчетному счету на конец дня и укажите бухгалтерские проводки по расчетному счету и их сумму.

—Дт.30109, Кт.40702 – 5000000;

Дт.99999,Кт.90904 – 7000000,
Кт.40702 -12000000; Дт.90901, Кт. 99999 – 500000

—Дт. 30102, Кт.40702 – 7000000;
Дт. 90901, Кт. 99999 – 5000000; Дт.40702,
Кт.30102 -12000000; Дт.90902, Кт.40702 - 0

—Дт. 40702, Кт.30102 – 12000000;
Дт.90902, Кт.99999 – 3000000,
Кт.40702 -0: Дт.90901, Кт. 99999 -500000

20 апреля Банком принято платежное требование к расчетному счету клиента ООО «Савва» на сумму 100000 руб. Остаток по расчетному счету составил 50000 руб. Указать бухгалтерские проводки, их сумму и дату оплаты, если по истечению срока акцепта платежное требование было оплачено на сумму 50000 руб.

—Дт.40702, Кт.30102 – 100000; Дт.99999, Кт. 90902 – 50000; 20 апреля
Дт.30102, Кт.40702 -50000

—Дт.90901,Кт.99999 – 100000; 25 апреля Дт.99999, Кт.90901 – 50000;
Дт.90902, Кт.90911 – 50000

—Дт30102, Кт. 40702 – 50000; 23 апреля Дт.90902, Кт.99999 -50000

Банком приняты платежное поручение и реестр юридического лица о перечислении денежных средств на карточные счета физических лиц на сумму 2000000 руб. и денежные средства от физических лиц в оплату коммунальных платежей на сумму 180000 рублей. В тот же день денежные средства в сумме 2180000 рублей были перечислены получателям платежа. Указать проводки по бухгалтерским счетам и их сумму

—Дт.30102, Кт.20202 – 2180000, Дт.40702, Кт.40911 -180000; Дт.40702,
Кт.40817 – 2000000. Дт.40702, Кт.40817 – 2000000;

—Дт.20202, Кт.40911 – 180000; Дт.40911, Кт.30102 – 180000;

—Дт.40702, Кт.40817 - 2000000; Дт.20202, Кт.40911 – 180000; Дт.40911,
Кт.30102 – 1800000

В банке по расчетному счету клиента ООО «Смарт» были проведены следующие операции:

- оплачено платежное поручение;
 - принят денежный чек на выплату заработной платы;
 - оплачено платежное поручение на перечисление в бюджет налогов с рабочих и служащих;
 - частично оплачено платежное требование за полученные товароматериальные ценности ;
 - принята выручка по объявлению на взнос наличными
- Указать бухгалтерские проводки

—Дт.30102, Кт.40702; Дт.40702, Кт.20202; Дт.30102, Кт.20202; Дт.90902
Кт.99999; Дт.40702, Кт.30102.

—Дт.40702, Кт.30102; Дт.40702, Кт.20202; Дт.40702, Кт.30102; Дт.40702,
Кт.30102, Дт.99999, Кт.90901; Дт.90902 Кт.90911; Дт.20202, Кт.40702

Оформить проводками следующие операции:

1. Поступила выписка из РКЦ и платежные документы для зачисления на расчетный клиента ОАО «Колобок» денежные средства были зачислены в тот же день;

2. С корреспондентского счета банка в РКЦ списаны денежные средства по поручению клиента ОАО «Меховик» в день совершения операции (с приложением платежных документов);

3. На корсчет банка поступили денежные средства для зачисления на счета клиентов без приложения платежных документов;

4. Проведены и учтены внутренние клиентские платежи в день совершения операции

5. Оплачена картотека № 2

—Дт.40702, Кт.40702; Дт.40702, Кт.30102; Дт.47416, Кт.30102; Дт.40702,
Кт.47416; Дт.90902, Кт.99999

—Дт.30102, Кт.30110, 40702; Дт.40702, Кт.30102; Дт.30102, Кт.47416;
Дт.40702, Кт.40702,; Дт.99999, Кт.90902

—Дт.47416, Кт.40702; Дт.40702, Кт.30102; Дт.30102, Кт.47416; Дт.40702,
Кт.30102; Дт.90901, Кт.99999

Составить проводки:

1. С расчетного счета ОАО «Юпитер» списаны по денежному чеку средства на выплату заработной платы;

2. Приняты от физических лиц коммунальные платежи;

3. Частично оплачено платежное требование;

4. На корсчет банка поступили денежные средства без подтверждающих документов;

5. Подтверждающие документы поступили на другой день на имя ОАО «Юпитер»;

6. ОАО «Юпитер» перечислил денежные средства на вкладные счета сотрудников

—Дт.40702, Кт.20202; Дт.20202, Кт.40911; Дт.40702, Кт.30102, Дт.99999,
Кт.90901; Дт.30102, Кт.47416; Дт.40702, Кт.40817

—Дт.40702, Кт.20202; Дт.20202, Кт.40911; Дт.40702, Кт.30102, Дт.99999,
Кт.90901, Дт.90902, Кт.90901; Дт. 47416, Кт.40702: Дт. 30102 Кт. 47416,
Дт.40702, Кт.423

—Дт.20202, Кт.30102; Дт.30202, Кт.40911; Дт.40702, Кт.30102; Дт.99999, Кт.90901; Дт.30102, Кт.47416; Дт.47416, Кт.40702; Дт.40817, Кт.40702

Составить проводки по следующим операциям:

1. На корсчет банка, открытый в РКЦ поступили рублевые денежные средства в оплату вторичного выпуска акций. Поступившие средства перечислены на накопительный счет;
2. Учтены суммы безналичных валютных средств поступивших от резидента в оплату акций банка в долларах США по курсу 30 руб. за доллар, переоценка отрицательная
3. Учтена балансовая стоимость материальных активов, поступивших в оплату акций банка;
4. Поступили наличные рублевые денежные средства от реализации акций банка;

—Дт.30102, Кт.60322, Дт.30110, Кт.60322; Дт.70601810, Кт.60322810; Дт.60401, Кт.60322; Дт.20202, Кт.60322, Дт.30208, Кт.30102

—Дт.30102, Кт.60322, Дт.30208, Кт.30102; Дт.30110840, Кт.60322840, Дт.70608810, Кт.60322840; Дт.60401, Кт.60322; Дт.20202, Кт.60322, Дт.30208, Кт.30102

—Дт.30102, Кт.60322; Дт.30110840, Кт.60322840, Дт.70608840, Кт.60322840; Дт.60401, Кт.60322; Дт.20202, Кт.60322; Дт.30208, Кт.30102

Зарегистрированы итоги дополнительного рублевого выпуска акций, размещенных по цене выше номинала.

—Дт.60322, Кт.10207; Дт.10602, Кт.10702; Дт.90601, Кт.99999

—Дт.30102, Кт.30208, Дт.60322, Кт.10207, Кт.10602

—Дт.30102, Кт.10702, Дт.30208, Кт.30102; Дт.60322, Кт.10207; Дт.99999, Кт.90601

Отразить проводками:

1. Учтены суммы безналичных денежных средств, поступивших в оплату акций дополнительного выпуска:
 - путем списания с расчетного счета клиента банка;
 - путем списания с вклада физического лица;
2. На накопительный счет перечислены безналичные денежные средства, ранее принятые в оплату акций дополнительного выпуска;
3. Учтены безналичные валютные в долларовом эквиваленте средства, поступившие в оплату размещаемых дополнительных акций;
4. Учтена балансовая стоимость основных средств, поступивших в оплату дополнительного выпуска акций;

5. На корсчет банка перечислены средства с накопительного счета;
6. Капитализированы дивиденды, начисленные в иностранной валюте (США)

—Дт.40702, Кт.60322; Дт.423, Кт.60322; Дт.30110, Кт.60322; Дт.60401, Кт. 60322; Дт.30102, Кт.30208; Дт.20202810, Кт.10207810; Дт.99999, Кт.90601

—Дт.40702, Кт.60322; Дт.423, Кт.60322; Дт.30208, Кт.30102; Дт.30110840, Кт.60322840; Дт.60401, Кт. 60322; Дт.30102, Кт.30208; Дт.60320840, Кт.60322840, Дт.30110840 л/нак.сч., Кт.30110840

—Дт.10702, Кт.60322; Дт.423, Кт.10702; Дт.30208, Кт.30102; Дт.30110, Кт.60322; Дт.60401, Кт. 60322; Дт.30102, Кт.30208; Дт.20202, Кт.10207

Оформить бухгалтерские проводки:

1. Отражен эмиссионный доход от продажи акций

2. Принято решение о капитализации средств, полученных от продажи акций сверх номинальной стоимости акций;

3. Принято решение о капитализации остатков средств фондов банка, учитываемых в составе нераспределенной прибыли;

4. Принято решение о капитализации сумм дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам банка;

5. Зарегистрирован отчет об итогах эмиссии в валюте РФ

—Дт.10207, Кт. 10602; Дт.10602, Кт.10702; Дт.10801, Кт.10207; Дт.60320, Кт.60322, Дт.30208, Кт.30102; Дт.60322, Кт.10207

—Дт.60322, Кт.10602; Дт.10602, Кт.10602; Дт.10801, Кт.10207; Дт.60320, Кт.60322, Дт.30208, Кт.30102; Дт.30102, Кт.30208, Дт.60322, Кт.10207

—Дт.10602, Кт.10702; Дт.10801, Кт.10207; Дт.60320, Кт.60322, Дт.30208, Кт.30102; Дт.60322, Кт.10207

Отразить по счетам бухгалтерского учета следующие операции:

1. На корреспондентский счет банка зачислены суммы средств, поступившие по депозитному договору с клиентами другого банка;

2. На депозитные счета зачислены денежные средства по депозитным договорам с коммерческими организациями - клиентами банка;

3. Зачислена сумма кредита, по кредитному договору банка с физ. лицом на приобретение квартиры;

4. Перечислены денежные средства в оплату квартиры физ. лица по договору с фирмой «Фон – клиентом банка»;

5. Начислены проценты по вкладам физ. лиц;

6. Прекращен депозитный договор с ООО «Фирма Ким»;

7. Капитализированы проценты по депозитному договору с физлицом

—Дт.30102, Кт.410-422; Дт.40702,Кт.418; Дт.455, Кт.42301; Дт.42301, Кт.40702; Дт. 70606, Кт.20202; Дт.418, Кт.40702; Дт.47411, Кт.423

—Дт.30102, Кт.410-422; Дт.40702,Кт.421; Дт.455, Кт.20202,42301; Дт.42301,40817, Кт.40702; Дт.70606, Кт.47411; Дт.421, Кт.40702, Дт.47426, Кт.40702; Дт.47411, Кт.423

—Дт.40702, Кт.410; Дт.40702,Кт.418; Дт.455, Кт.42301; Дт.42301, Кт.40702; Дт70606, Кт.47411; Дт.418, Кт.40702; Дт.47411, Кт.423

Отразить по счетам бухгалтерского учета следующие операции:

- 1.Начисленны проценты по вкладам физлиц;
- 2.Выдан срочный вклад с процентами;
- 3.Капитализированы проценты по вкладу;
- 4.Закрѳт депозитный договор юридического лица
- 5.Выплачены начисленные проценты по депозитному договору с юр.лицом;
- 6.Внесены безналичные денежные средства физлицом на пополнение карточного счета;
- 7.Выданы денежные средства с пластиковой карты

—Дт.70606, Кт.47411; Дт.423, Кт.20202; Дт.47411, Кт.423; Дт. 410-422, Кт.40702; Дт.70606, Кт.40702; Дт.40817, Кт.20202

—Дт.70606, Кт.47411;.Дт.47411, Кт.423, Дт.423, Кт.20202; Дт.47411, Кт.423; Дт. 410-422, Кт.40702; Дт.47426, Кт.40702; Дт.42301, Кт.40817; Дт.40817, Кт.20202

—Дт.47411, Кт.423, Дт.423, Кт.20202; Дт.47411, Кт.423; Дт. 410-422, Кт.40702; Дт.47426, Кт.40702; Дт.40817, Кт.42301; Дт.42301. Кт.40817

Отразить бухгалтерскими проводками следующие операции:

- выдан межбанковский кредит сроком на 30 дней под залог ценных бумаг банком кредитором;
- начислены проценты в банке заемщике, которые соответствуют критериям признания;
- получен кредит банком заемщиком;
- отражены начисленные проценты по кредиту в банке кредиторе;
- получены проценты в банке кредиторе;
- закрѳт кредит в банке заемщике без нарушения обязательств;
- закрыт кредит в банке кредиторе

—Дт.32004, Кт.30102, Дт.99998, Кт.91311; Дт.47427, Кт.70601, Дт.70606, Кт.47425; Дт.30102, Кт. 32004; Дт.47427, Кт.70601; Дт.70606, Кт.47425; Дт.30102, Кт.47427; Дт.47425, Кт.70601; Дт.31304, Кт.30102, Дт.99999, Кт.91411; Дт.30102, Кт. 32004

—Дт.32004, Кт.30102, Дт.99998, Кт.91311; Дт.70606, Кт.47426; Дт.30102, Кт.31304; Дт.91411, Кт.99999; Дт.47427, Кт.70601; Дт.70606, Кт.47425; Дт.30102, Кт.47427; Дт.47425, Кт.70601; Дт.31304, Кт.30102, Дт.99999, Кт.91411; Дт.30102, Кт. 32004

—Дт.32004, Кт.30102, Кт.70601; Дт.70606, Кт.47425; Дт.47425, Кт.70601, Дт.30102, Кт. 32004; Дт.47427, Кт.70601; Дт.70606, Кт.47425; Дт.30102, Кт.47427; Дт.47425, Кт.70601; Дт.31304, Кт.30102, Дт.99999, Кт.91411; Дт.30102, Кт. 32004

Отразить бухгалтерскими проводками:

- получен межбанковский кредит банком заемщиком сроком на 30 дней под залог ценных бумаг;
- банком заемщиком начислены проценты по межбанковскому кредиту;
- банком заемщиком уплачены проценты по межбанковскому кредиту;
- полученные проценты отражены в банке кредиторе;
- межбанковский кредит банком заемщиком возвращен в установленный договором срок;
- возвращенный кредит отражен в учете банка кредитора

—Дт.30102, Кт.31304, Дт.91411, Кт.99999, Дт.70606, Кт.47426; Дт.31304, Кт.30102, Дт.99999, Кт.91411; Дт. 30102, Кт.32004, Дт.91311, Кт.99998

—Дт.30102, Кт.31304, Дт.91411, Кт.99999, Дт.70606, Кт.47426; Дт.47426, Кт.30102; Дт.47427, Кт.70601; Дт.31304, Кт.30102, Дт.99999, Кт.91411; Дт. 30102, Кт.32004, Дт.91311, Кт.99998

—Дт.30102, Кт.31304, Дт.70606, Кт.47426; Дт.47426, Кт.30102; Дт.31304, Кт.30102; Дт. 30102, Кт.32004, Дт.91311, Кт.99998

Отразить по счетам бухгалтерского учета:

Зачислена сумма предоставленного кредита на расчетный счет заемщика ООО «Сигма»;

Учтены суммы потребительского кредита, предоставленного физическому лицу;

Начислены проценты по кредиту;

Получены проценты по кредиту, выданному юр.лицу;

Создан резерв на возможные потери по кредиту, выданному юр.лицу;

Начисленные проценты не соответствуют критериям признания их в качестве дохода

Учтены просроченные проценты

—Дт.452, Кт.40702; Дт.455, Кт.423,20202, 40817; Дт.47427, Кт.70601; Дт. 70601, Кт.47425; Дт.70606, Кт.45215; Дт.91604, Кт.99999; Дт.45912 Кт.47427, Дт.47425 Дт.45912 Кт.47427, Дт.47425, Кт.45918

—Дт.452, Кт.40702; Дт.455, Кт.20202,42301,40817; Дт.47427, Кт.70601;
Дт. 70606 Кт.47425; Дт.40702, Кт.47427; Дт.47425, Кт.70601; Дт.70606,
Кт.45215; Дт.91604, Кт.99999; Дт.45912 Кт.47427, Дт.47425, Кт.45918
—Дт.452, Кт.40702; Дт.455, Кт.423; Дт.47427, Кт.70601; Дт.30102,
Кт.47427; Дт.70606, Кт.45215; Дт.45912 Кт.47427, Дт.47425, Кт.45918.;
Дт.91604, Кт.99999; Дт.45912 Кт.47427, Дт.47425

Отразить по счетам бухгалтерского учета операции при кредитовании
ООО «Свирель»:

1. Возникла просроченная задолженность по процентам;
2. Доначислен резерв по образовавшейся просроченной задолженности по процентам;
3. Начисление процентов после образования просроченной задолженности по сумме основного долга;
4. Возникновение просроченной задолженности по основной сумме долга
5. Доначисление резерва на возможные потери по ссуде, в связи с понижением категории качества ссуды;
6. Начисление процентов в связи с повышением категории качества ссуды;
7. Погашение просроченных процентов

—Дт.45912, Кт.47427; Дт.45812, Кт.452; Дт.47425, Кт.45918; Дт.70606,
Кт.45215; Дт.45215, Кт.70601; Дт.40702, Кт.45912, Дт.45918, Кт.70601;
Дт.99999, Кт.91604

—Дт.45912, Кт.47427; Дт.91604, Кт.99999; Дт.47425, Кт.45918; Дт.45812,
Кт.452; Дт.70606, Кт.45215; Дт.45215, Кт.70606; Дт.40702, Кт.45912,
Дт.45918, Кт.70601

—Дт.45912, Кт.47427, Дт.70606, Кт.45918; Дт.47425, Кт.45918; Дт.91604,
Кт.99999; Дт.45812, Кт.452; Дт.70606, Кт.45812; Д.47427, Кт.70601;
Дт.40702, Кт.45912, Дт.45918, Кт.70601

Отразить бухгалтерскими проводками

1. Погашен просроченный кредит физлицом;
2. Погашены просроченные проценты по кредиту физлица;
3. Восстановлен резерв по кредиту физлица;
4. Уплачены срочные проценты;
5. Списан залог – автомобиль

—Дт. 20202, Кт. 455; Дт.20202, Кт.45915; Дт.45515, Кт.70601; Дт.47427,
Кт.70601, Дт.20202, Кт.47427; Дт.91312, Кт.99998

—Дт. 20202, Кт. 455; Дт.20202, Кт.45915; Дт.45515, Кт.70606;
Дт.99999.Кт.91604, Дт.47427, Кт.70601, Дт.20202, Кт.47427

—Дт. 20202, Кт. 45815; Дт.20202, Кт.45912; Дт.45918, Кт.70601;
Дт.45515, Кт.70601; Дт.20202, Кт.47427; Дт.91312, Кт.99998

Отразить в бухгалтерском учете операции, связанные с долговыми обязательствами, удерживаемыми до погашения:

1. Приобретены долговые обязательства
2. Создан резерв под возможные потери;
3. Начислен купонный доход, при соответствии начисленных процентов критериям признания в качестве дохода;
4. Произведено частичное погашение долговых обязательств, при соответствии начисленных процентов критериям признания в качестве дохода;
5. Произведена выплата основного долга и процентов по купону;
6. Погашен купон

—Дт.50308, Кт.30102; Дт.70606, Кт. 50319; Дт.50308, Кт.70601; Дт.
30102. Кт.50308; Дт. 30102, Кт. 61210, Дт.61210, Кт. 50308

—Дт.50308, Кт.30102; Дт.70606, Кт. 50319; Дт.50308, Кт.70601; Дт.30102,
Кт.61210, Дт.61210, Кт. 50308; Дт.30102, Кт.503084 Дт.50308, Кт.30102

—Дт.50308, Кт.30102; Дт.70606, Кт. 50319; Дт.50308, Кт.70601; Дт.
30102. Кт.50308; Дт. 30102, Кт. 61210, Дт.61210, Кт. 50308; Дт.30102, Кт.
50308

Отразить бухгалтерскими проводками операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

1. Приобретены акции;
2. Переоценка акций отрицательная;
3. Проданы акции;
4. Сумма полученных денежных средств от продажи акций превысила их балансовую стоимость

—Дт.50706, Кт.30102; Дт.10605, Кт.50720; Дт.30102, Кт.61210, Дт.50720,
Кт.61210; Дт.61210, Кт.70601

—Дт.50706, Кт.30102; Дт.10605, Кт.50720; Дт.30103, Кт.61210, Дт.50720,
Кт.61210, Дт.70606, Кт.10605; Дт.61210, Кт.70601

—Дт.50706, Кт.30102; Дт.10605, Кт.50720; Дт.30102, Кт.61210, Дт.61210,
Кт.50706, Дт.50720, Кт.61210, Дт.70606, Кт.10605; Дт.61210, Кт.70601

Отразить бухгалтерскими проводками операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

1. Приобретены облигации;
2. Переоценка облигаций на конец рабочего дня - положительная;

3. Начислен купонный доход, который соответствует критериям признания в качестве дохода;
4. Продана одна облигация;
5. Получены денежные средства от продажи;
6. Облигация списана с баланса;
7. Определен финансовый результат – сумма поступивших денежных средств от продажи превысила балансовую стоимость облигации

—Дт.50107, Кт. 30102; Дт.50121, Кт. 70602; Дт.50407, Кт.70601;
Дт.30602, Кт.61210; Дт.61210, Кт.50107; Дт. 61210, Кт.70601

—Дт.50107, Кт. 30602; Дт.50121, Кт. 70601; Дт.50107, Кт.50407;
Дт.30602, Кт.61210; Дт.61210, Кт.50107; Дт. 61210, Кт.70601

—Дт.50107, Кт. 30602; Дт.50121, Кт. 70602; Дт.50107, Кт.70601;
Дт.30602, Кт.61210; Дт.61210, Кт.50107; Дт. 61210, Кт.70601

Отразить бухгалтерскими проводками

1. Перечислены банком –дилером денежные средства в расчетный центр ММВБ;
2. Произведен перевод на торговый счет;
3. Учтены приобретенные ценные бумаги в депозитории;
4. Реализованы акции, получен положительный финансовый результат

—Дт.30404, Кт.30102; Дт.30404, Кт.30402; Дт.98010, Кт.98050; Дт.47403,
Кт.61210, Дт.61210, Кт.70601

—Дт.30402, Кт.30102; Дт.30404, Кт.30402; Дт.98010, Кт.98050; Дт.47409,
Кт.61210, Дт.61210, Кт.70601

—Дт.30402, Кт.30102; Дт.30404, Кт.30402; Дт.98010, Кт.98050; Дт.47403,
Кт.61210, Дт.61210, Кт.70601

Отразить бухгалтерскими проводками:

1. Приобретены акции для клиента;
2. Заккрытие счета расчетов участников РЦ ОРЦБ;
3. Приобретенные акции учтены в депозитории ;
4. Заключен брокерский договор с клиентом

—Дт.30102, Кт.30601; Дт.30408, Кт.30404; Дт.98010, Кт.98053;
Дт.98053.Кт.98040

—Дт.30102, Кт.30601, Дт.30601, Кт.30408; Дт.30408, Кт.30404; Дт.98010,
Кт.98053; Дт.98053.Кт.98040, Дт.30601, Кт.30408

—Дт.30102, Кт.30601, Дт.30601, Кт.30408; Дт.30408, Кт.30404; Дт.98010,
Кт.98053; Дт.98053.Кт.98040

Отразить в учете следующие операции:

1. Произведена оплата поставщикам за поступившие компьютеры;
2. Оплачен акт выполненных работ по капитальному ремонту арендуемого здания;
3. Отражена сумма акта ввода в эксплуатацию объекта основных средств;
4. Отражены в учете основные средства, полученные безвозмездно;
5. Произведен учет затрат по доставке и доведению до состояния, пригодного для эксплуатации по основным средствам, полученным безвозмездно

—Дт.60312, Кт.30102; Дт.60312, Кт.30102; Дт.60401, Кт.60701; Дт.60401, Кт.70601; Дт.70606, Кт.60701

—Дт.60312, Кт.30102; Дт.60312, Кт.30102, Дт.60701, Кт.60312; Дт.60401, Кт.30102; Дт.60401, Кт.70601; Дт.70606, Кт.60701

—Дт.60312, Кт.30102; Дт.60312, Кт.30102, Дт.60701, Кт.60312; Дт.60401, Кт.60701; Дт.60401, Кт.70601; Дт.60701, Кт.60311

Отразить в учете следующие операции:

1. Произведен учет затрат по ремонту основных средств, находящихся в эксплуатации;
2. Учтены основные средства, выявленные при инвентаризации;
3. Отражен материальный ущерб, выявленный в процессе инвентаризации основных средств;
4. Отражена на счетах бухгалтерского учета амортизация основных средств;
5. Приобретенные основные средства приняты на склад

—Дт.60701, Кт.60312; Дт.70606, Кт.60312; Дт.60401, Кт.70601; Дт.60323, Кт.70601; Дт.70606, Кт.60601; Дт.60401, Кт.60312

—Дт.60701, Кт.60312; Дт.60401, Кт.70601; Дт.60323, Кт.70601; Дт.70606, Кт.60601; Дт.60401, Кт.60701

—Дт.70606, Кт.60312; Дт.60401, Кт.70601; Дт.60323, Кт.70601; Дт.70606, Кт.60601; Дт.60701, Кт.60312

Отразить в учете банка следующие операции:

1. Получен аванс на командировочные расходы;
2. Представлен отчет о командировке с приложением подтверждающих документов;
3. Приобретена книга для служебной необходимости стоимостью свыше 50000 рублей;
4. Остаток аванса возвращен в кассу банка

—Дт.60308, Кт.30102; Дт.70606, Кт.60308; Дт.61010, Кт.60308; Дт.20202, Кт.60308

—Дт.60308, Кт.20202; Дт.30102, Кт.60308; Дт.61010, Кт.60308; Дт.20202, Кт.60308

—Дт.60308, Кт.20202; Дт.70606, Кт.60308; Дт.60401, Кт.60308; Дт.20202, Кт.60308

Отразить операции по счетам бухгалтерского учета:

1. Оплачены счета поставщиков за бумагу и канцелярские товары;
2. Учтена стоимость полученных товароматериальных ценностей;
3. Списываются канцелярские товары на затраты;
4. Приобретены нематериальные активы;
5. Начислена амортизация на приобретенные нематериальные активы

—Дт.60312, Кт.30102; Дт.61002, Кт.60312; Дт.70606, Кт.61002; Дт.60901, Кт.60312; Дт.70606, Кт.60903

—Дт.60312, Кт.30102; Дт.61009, Кт.60312; Дт.70606, Кт.61002; Дт.60901, Кт.60312; Дт.70606, Кт.60601

—Дт.60312, Кт.30102; Дт.61008, Кт.60312; Дт.70606, Кт.61008; Дт.60901, Кт.60312; Дт.70606, Кт.60903

Отразить операции в бухгалтерском учете:

1. Реализованы нематериальные активы;
2. Получен доход от выбытия нематериального актива
3. Отражена положительная переоценка основных средств;
4. Произведен ремонт основных средств за счет собственных запчастей;
5. Произведена уценка основных средств

—Дт.61203, Кт.70601; Дт.60401, Кт.10601, Дт.10601, Кт.60601; Дт.60312, Кт.30102, Дт.70606, Кт.610; Дт.10601, Кт.60401

—Дт.61203, Кт.70601; Дт.70606, Кт.61203; Дт.60401, Кт.10601, Дт.10601, Кт.60601; Дт.60312, Кт.30102; Дт.10601, Кт.60401

—Дт.61209, Кт.60901; Дт.61209, Кт.70601; Дт.60401, Кт.10601, Дт.10601, Кт.60601; Дт.60312, Кт.30102, Дт.70606, Кт.61002; Дт.10601, Кт.60401

Отразить в учете:

1. Выбыли не полностью амортизированные основные средства по причине непригодности для дальнейшего использования;
2. Проданы основные средства, получен доход;
3. Основные средства переданы в аренду. Учет ОС осуществляется на балансе арендодателя;

4. Получена арендная плата;
5. Получены в аренду основные средства

—Дт.61209, Кт.60401; Дт.60312, Кт.61009, Дт.61209, Кт.70601; Дт.91501, Кт.99999; Дт.60312, Кт.70601; Дт.99999, Кт.91507

—Дт.61209, Кт.60401; Дт.60311, Кт.61209, Дт.61209, Кт.70601; Дт.91501, Кт.99999; Дт.60312, Кт.70601; Дт.91507, Кт.99998

—Дт.60601, Кт.61209, Дт.61209, Кт.60401, Дт.61209, Кт.70601; Дт.91501, Кт.99999; Дт.60312, Кт.70601; Дт.99998, Кт.91507

Отразить в учете операции:

1. Выдан аванс в долларах США кассиру обменной валютной кассы;
2. Подкреплена валютная касса вне кассового узла;
3. Куплены доллары США валютной кассой по курсу ниже курса ЦБ;
4. Проданы доллары США валютной кассой по курсу выше курса ЦБ;
5. Учтена курсовая разница при покупке валюты

—Дт.20206840, Кт.20202840; Дт.20209840, Кт.20202840, Дт.20206840, Кт.20209;
Дт.20206840, Кт.20206810; Дт.20206840, Кт.7601840

—Дт.20206810, Кт.20202840; Дт.20209840, Кт.20202840, Дт.20206840, Кт.20209;
Дт.20206840, Кт.20206810; Дт.20206840, Кт.70601810

—Дт.20202840, Кт.20202840, Дт.20209840, Кт.20202840; Дт.20209840, Кт.20202840, Дт.20202840, Кт.20202810, Дт.20202810, Кт.70601;
Дт.20202810, Кт.20202840, Дт.20202810, Кт.70601

Отразить по счетам учета:

1. Начислены операционные доходы и расходы;
2. Начислен НДС;
3. Получены доходы;
4. Начислены расходы;
5. Произведены расходы
6. Пополнен резервный фонд за счет нераспределенной прибыли

—Дт.47423, Кт.70601, Дт.70606, Кт.47422; Дт.47423, Кт.60309, Кт.70606;
Дт.30102, Кт.47423, Дт.70606, Кт.47422; Дт.47422, Кт.30102

—Дт.47423, Кт.70601, Дт.70606, Кт.47422; Дт.47423, Кт.60309, Кт.70601;
Дт.30102, Кт.47423; Дт.47422, Кт.30102

—Дт.47423, Кт.70601, Дт.70606, Кт.47422; Дт.47423,Кт.60309; Кт.70601;
Дт.30102, Кт.47423, Дт.70606, Кт.47422; Дт.47422, Кт.30102; Дт.10801,
Кт.10701

Отразить на счетах бухгалтерского учета следующие операции:

- 1.Выдан чек юридическому лицу – клиенту банка для расчетов за товары;
- 2.Поступили денежные средства в пользу клиента банка без оправдательных документов;
- 3.Принят вклад до востребования;
- 4.Произведено пополнение банкомата в оперзале банка;
- 5.Произведено инкассирование денежной выручки;
- 6.Произведено пополнение оперкассы вне кассового узла
- 7.Выявлена недостача денежных средств у кассира

—Дт.40817,42301, Кт.40903; Дт.47416, Кт.30102; Дт.20202, Кт.42301;
Дт.20202. Кт.20208; Дт.20209,Кт.40906; Дт. 20202, Кт.20209; Дт.60308,
Кт.20202

—Дт.91207, Кт.99999; Дт.42301, Кт.40903; Дт.30102, Кт.47416; Дт.20202,
Кт.42301; Дт.20202. Кт.20208; Дт.20209,Кт.40906; Дт. 20202, Кт.20209;
Дт.60308, Кт.20202

—Дт.99999, Кт.91207; Дт.40702, Кт.40903; Дт.30102, Кт.47416; Дт.20202,
Кт.42301; Дт.20208, Кт.20202; Дт.20209,Кт.40906; Дт. 20202, Кт.20209;
Дт.60308, Кт.20202

Отразить в учете операции

- 1.Поступило платежное требование;
- 2.Произведена частичная оплата платежного требования;
- 3.Списаны денежные средства с расчетного счета клиента, но не проведены из-за отсутствия средств на корсчете;
- 4.Поступили на расчетный счет ООО «Сигма» наличные денежные средства;
- 5.Получены денежные средства по чеку ООО «Сигма» на командировочные расходы;
- 6.Выдан аванс на командировочные расходы по расходному ордеру;
- 7.Пополнена оборотная касса вне кассового узла

—Дт.90901, Кт.99999; Дт.99999, Кт.90901; Дт.40702, Кт.47418, Дт.90903,
Кт.99999; Дт.20202, Кт.40702; Дт.40702, Кт.20202; Дт.20202, Кт.60308№
Дт.20202, Кт.20209, Дт.20209, Ут.20207

—Дт.90901, Кт.99999; Дт.99999, Кт.90901, Дт.40702, Кт.30102, Дт.40702,
Кт.47418, Дт.90903, Кт.99999; Дт.20202, Кт.40702; Дт.40702, Кт.20202;
Дт.20202, Кт.60308; Дт.20202, Кт.20207

—Дт.90901, Кт.99999; Дт.99999, Кт.90901, Дт.40702, Кт.30102, Дт.90902, Кт.99999; Дт.40702, Кт.47418, Дт.90903, Кт.99999; Дт.20202, Кт.40702; Дт.40702, Кт.20202; Дт.20202, Кт.60308; Дт.20202, Кт.20209, Дт.20209, Кт.20207

Отразить в учете операции:

1. На баланс филиала переданы и оприходованы фонды из головного банка;
2. На баланс филиала переданы основные средства;
3. Филиалом получены ресурсы из головного банка;
4. Переданы доходы и расходы филиала в головной банк

—Дт.30301, Кт.10801, Дт.30302, Кт.10801; Дт.30301, Кт.60401, Дт.60601, Кт.30301; Дт.30302, Кт.30305; Дт.70601, Кт.30301, Дт.30302, Кт.70606

—Дт.10801, Кт.30301, Дт.30302, Кт.10801; Дт.30301, Кт.60401, Дт.60601, Кт.30301; Дт.30302, Кт.30305; Дт.70606, Кт.30301, Дт.30302, Кт.70601

—Дт.10801, Кт.30301, Дт.30302, Кт.10801; Дт.30301, Кт.60401, Дт.60601, Кт.30301; Дт.30302, Кт.30305; Дт.70601, Кт.30301, Дт.30302, Кт.70606

Отразить в учете:

1. Уменьшен уставный капитал за счет выкупа собственных акций по цене номинала;
2. Начислены дивиденды по итогам года;
3. Удержан налог по дивидендам;
4. Выплачены дивиденды акционерам;
5. Начислен и уплачен налог на прибыль

—Дт.10501, Кт.30102, Дт.10207, Кт.10501; Дт.70502, Кт.60320; Дт.60320, Кт.60301; Дт.60320, Кт.30102; Дт.70611, Кт.60301, Кт.30102

—Дт.10501, Кт.30102, Дт.10207, Кт.10501; Дт.70502, Кт.60320; Дт.60320, Кт.60301; Дт.60320, Кт.30102; Дт.70606, Кт.60301, Кт.30102

—Дт.10501, Кт.30102, Дт.10207, Кт.10501; Дт.70612, Кт.60320; Дт.70612, Кт.60301; Дт.60320, Кт.30102; Дт.70611, Кт.60301, Дт.60301, Кт.30102

Отразить в учете операции:

1. Приобретены основные средства;
2. Объекты основных средств переданы в эксплуатацию;
3. Передано в монтаж оборудование;
4. Поступили основные средства в оплату уставного капитала акционерного банка;
5. Поступили основные средства по договорам дарения

—Дт.60312, Кт., Дт.60401, Кт.60312; Дт.60701, Кт.60702; Дт.60401, Кт.60322; Дт.60701, Кт.70601; Дт.60401, Кт.70601; Дт.60701, Кт.61209

—Дт.60312, Кт.30102, Дт.60401, Кт.60312; Дт.60401, Кт.60701; Дт.60701, Кт.60702; Дт.60401, Кт.60322; Дт.60401, Кт.70601; Дт.60701, Кт.61209

—Дт.60312, Кт.30102, Дт.60701, Кт.60312; Дт.60401, Кт.60701; Дт.60701, Кт.60702; Дт.60401, Кт.60322; Дт.60401, Кт.70601

Отразить в учете операции:

1. Произведена переоценка основных средств;
2. Произведены затраты на ремонт основных средств саторонней организацией;
3. Подписан акт о выполненных ремонтных работах основных средств;
4. Поступил акт на списание полностью амортизированных основных средств;
5. Реализовано основное средство;
6. От реализации имущества получен доход

—Дт.60401, Кт.10601; Дт.60312, Кт.30102; Дт.70606, Кт.60312, Дт.60310, Кт.60312; Дт 61209, Кт.60401; Дт.60601, Кт.61209, Дт.70606, Кт.61209, Дт.60312, Кт.61209; Дт.61209, Кт.70601

—Дт.60401, Кт.10601; Дт.60312, Кт.30102; Дт.70606, Кт.60312; Дт 61209, Кт.60401; Дт.60601, Кт.61209, Дт.70601, Кт.61209, Дт.60312, Кт.61209; Дт.61209, Кт.70601

—Дт.60401, Кт.10601, Дт.10601, Кт.60601; Дт.60312, Кт.30102; Дт.70606, Кт.60312; Дт 61209, Кт.60401; Дт.60601, Кт.61209, Дт.70606, Кт.61209, Дт.60312, Кт.61209; Дт.61209, Кт.70601

Банком переданы в аренду основные средства на сумму 200000 руб. Сумма ежемесячной арендной платы, включая НДС, подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором срока ее уплаты арендатором. Ежемесячный арендный платеж, включая НДС, составляет 11800 руб. (НДС -1800 руб.)

Отразить на счетах бухгалтерского учета полученные арендные платежи

—Дт.91501, Кт.99999 – 200000;; Дт.60312 -11800, Кт.70601 – 10000, Кт.60309 – 1800; Дт.30102, Кт.60312 – 11800, Дт.60309

—Дт.91501, Кт.99999 – 200000;; Дт.60312 -11800, Кт.70601 – 10000, Кт.60309 – 1800; Дт.30102, Кт.60312 – 11800, Дт.60309, Кт. 70601 – 1800

—Дт.91501, Кт.99999 – 200000; Дт.60312 -11800, Кт.70601 – 10000, Кт.60309 – 1800; Дт.30102 - 11800, Кт.60312 – 11800, Дт.60309, Кт. 60309 - 1800

Банком получены в аренду основные средства в сумме 200000 руб Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендодателю. Сумма ежемесячного арендного платежа без НДС – 10000 руб., НДС – 1800. Отобразить на счетах бухгалтерского учета уплаченные арендные платежи

—Дт.99998, Кт.91507 – 200000; Дт.70606 – 10000, Кт.60310 – 1800, Кт.60311 -11800; Дт.60311 -11800, Кт.30102 - 11800, Дт.60310, Кт.60310 - 1800

—Дт.99998, Кт.91507 – 200000; Дт.70606 – 10000, Кт.60310 – 1800; Дт.60311 -11800, Кт.30102 - 11800, Дт.70606, Кт.60310 - 1800

—Дт.99998, Кт.91507 – 200000; Дт 70606 - 10000, Кт.60310 – 1800 , 10000, Кт.60311 – 11800, Дт. 60311 -11800, Кт.30102 - 11800, Дт.60310, Кт. 60310 -1800, Дт.70606, Кт.60310 - 1800

Отобразить в бухгалтерском учете операции:

1. Оплачены материальные запасы;
2. Материальные запасы приняты на склад;
3. Материальные запасы переданы в эксплуатацию;
4. Учтены материальные запасы полученные безвозмездно;
5. Учтены излишки материальных запасов, выявленные при инвентаризации

—Дт.60312, Кт.30102; Дт.610, Кт.60312, Дт.60310; Дт.70606, Кт.610, Дт.70606, Кт.60310 – НДС; Дт.610, Кт. 70601; Дт.610, Кт.70601

—Дт.60312, Кт.30102; Дт.610, Кт.60312, Дт.60310, Кт.60312; Дт.70606, Кт.610, Дт.70606, Кт.60310; Дт.610, Кт. 70601; Дт.610, Кт.70601

—Дт.60312, Кт.30102; Дт.610, Кт.60312, Дт.60310, Кт.60312 – НДС; Дт.70606, Кт.610, Дт.70606, Кт.60310 – НДС; Дт.610, Кт. 70601; Дт.610, Кт.70601

Отобразить в учете операции:

- 1.Размещены акции дополнительного выпуска;
- 2.Цена размещения превысила их номинальную стоимость;
- 3.Ранее поступившие валютные средства в оплату акций зачислены в уставный капитал;
- 4.Принято решение о капитализации остатков средств фондов банка;
- 5.Оплачены акции дополнительного выпуска за счет депозита юрлица;
- 6.Разблокированы валютные средства(дол.США), находящиеся на накопительном счете

—Дт.30208, Кт.60322; Дт.60322, Кт.10602; Дт.60322840, Кт.10207810, Кт.10602810 – на сумму превышения рублевого эквивалента поступившей валюты над рублевым номиналом акций; Дт.10801, Кт.10207; Дт.42101, Кт.60322; Дт.30110840, Кт. 30110840; Дт.90601, Кт.99999; Дт.40702,20202, Кт.10207

—Дт.30208, Кт.60322; Дт.60322, Кт.10602; Дт.60322840, Кт.10207810. Кт.10602810 – на сумму превышения рублевого эквивалента поступившей валюты над рублевым номиналом акций; Дт.10801, Кт.10207; Дт.421, Кт.60322; Дт.30110840, Кт. 30208840/н.сч.; Дт.90601, Кт.99999; Дт.40702,20202, Кт.10207

—Дт.30208, Кт.60322; Дт.60322, Кт.10602; Дт.60322840, Кт.10207810. Кт.10602810 – на сумму превышения рублевого эквивалента поступившей валюты над рублевым номиналом акций; Дт.10801, Кт.10207; Дт.421, Кт.60322; Дт.30110840, Кт. 30110840/н.сч

21.09 на балансе банка образовалась задолженность по кредиту, выданному ООО «Парадиз» в сумме 1500000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 31 день под 15% годовых. В обеспечение приняты ценные бумаги. Погашение кредита и уплата процентов осуществляется одновременно в конце срока кредитования. Проценты списываются без акцептно. Кредит классифицирован с риском 1 %. 21.10. основная сумма кредита и проценты были вынесены на просрочку. 21.11 были уплачены проценты за просроченный кредит в размере 17% годовых и сумма кредита.

Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Парадиз» и их суммы

—21.09. -Дт.45203, Кт.40702 – 1500000; Дт.99998, Кт.91311 – 1518493; Дт.47427, Кт.70601 -18493;

21.10. - Дт.45812, Кт.45203 -1500000; Дт.91604, Кт.99999 – 20959;

21.11. -Дт.40702, Кт.70601 – 20959, Дт.99999, Кт.91604 -20959;

21.12. - Дт. 70606, Кт.45315 – 30000; Дт.91604, Кт.99999 – 20959

—21.09. -Дт.45203, Кт.40702 – 1500000; Дт.99998, Кт.91311 – 1518493; Дт.70606, Кт.45215 – 15000;

21.10. - Дт.45812, Кт.45203 -1500000; Дт.40702, Кт.47427 – 18493; Дт.91604, Кт.99999 – 20959;

21.11. -Дт.40702, Кт.70601 – 20959, Дт.99999, Кт.91604 -20959;

21.12. - Дт. 70606, Кт.45315 – 30000; Дт.91604, Кт.99999 – 20959

—21.09. - Дт.45204, Кт.40702 - 1500000; Дт.99998, Кт.91311 - 1518493; Дт.70606, Кт.45215 - 15000;

30.09. - Дт.47427, Кт.70601 - 6164; Дт.70606, Кт.47425 - 62;

21.10. Дт.47427, Кт.70601 - 12945; Дт.70606, Кт.47425 - 129; Дт.45812, Кт.45204 -1500000; Дт.45215, Кт.45812 - 15000; Дт.45912, Кт.47427 - 19109; Дт.47427, Кт.45918 - 191;
31.10. - Дт.91604, Кт.99999 - 6986;
21.11. -Дт.91604, Кт.99999 - 14671; Дт.91604, Кт.99999 -14671; Дт.40702, Кт.45912 - 19109;Кт.47427 - 6986;Кт.47427 - 14671;Кт. 45812 - 1500000
Дт. 70601, Кт.45918 - 191, Кт.45818 - 15000.

20.05 на балансе банка образовалась задолженность по кредиту, выданному ООО «Сервис» в сумме 10000000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 61 день под 15% годовых. В обеспечение приняты основные средства. В момент выдачи кредит классифицирован с уровнем риска 10%. Погашение кредита и уплата процентов осуществляется ежемесячно не позднее 25 числа следующего месяца. Проценты списываются безакцептно. График погашения основного долга по кредиту - 25.06 - 500000 руб.; 20.07. - 50000000 руб. 25.06. проценты и часть основного долга по кредиту были погашены с расчетного счета заемщика 20.07. Платеж по основному долгу был вынесен на просрочку. Проценты были списаны безакцептно с расчетного счета заемщика, а за просроченный кредит заемщик по условиям договора уплачивает 17% годовых. 30.07. кредит был переклассифицирован с риском 51%. Кредит и проценты были погашены 15 августа
Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Сириус» и их суммы

—20.05. - Дт.45204, Кт.40702 - 10000000; Дт.99998, Кт.91311 - 10246575; Дт.70606, Кт. 45215 - 1000000;
25.06. -, Дт.40702, Кт.47427 - 45205, Дт.47425, Кт. 70601 - 4521; Дт.40702, Кт.45204 - 500000, Дт.45215, Кт.70601 - 1000000;
30.06. - Дт.47427, Кт. 70601 - 113014; Дт. 70606, Кт.47425- 11301; Дт.45215, Кт.70601 -500000;
20.07. - Дт.47427, Кт. 70601 - 41096; Дт.70606, Кт.47425 - 4110; Дт.40702, Кт.47427 - 154110; Дт.447425, Кт.70601 - 1541; Дт.45812, Кт.45204 - 5000000; Дт.45215, Кт.45818 -500000;
15.08. - Дт. 91604, Кт.99999 - 34932; Дт.40702, Кт.70601 - 58220; Дт.40702, Кт.45812 - 5000000; Дт.45818, Кт.70601 - 2552000; Дт.91312, Кт.99998 - 10246575

—20.05. - Дт.45204, Кт.40702 - 10000000; Дт.99998, Кт.91311 - 10246575;
31.05. - Дт.47427, Кт.70601 -45205; Дт.70606, Кт.47425 - 4521;
25.06. -, Дт.40702, Кт.47427 - 45205, Дт.40702, Кт.45204 - 500000, Дт.45215, Кт.70601 - 1000000;
30.06. - Дт.47427, Кт. 70601 - 113014; Дт. 70606, Кт.47425- 11301; Дт.45215, Кт.70601 -500000;
20.07. - Дт.47427, Кт. 70601 - 41096; Дт.70606, Кт.47425 - 4110; Дт.40702, Кт.47427 - 154110; Дт.447425, Кт.70601 - 1541; Дт.45812, Кт.45204 - 5000000; Дт.45215, Кт.45818 -500000;

30.07. Дт.70606, Кт. 45818 – 2050000; Дт.91604, Кт. 99999 – 23288;
15.08. - Дт. 91604, Кт.99999 – 34932; Дт.40702, Кт.70601 – 58220;
Дт.40702, Кт.45812 – 5000000; Дт.45818, Кт.70601 – 2552000; Дт.91312,
Кт.99998 – 10246575

—20.05. - Дт.45204, Кт.40702 - 10000000; Дт.99998, Кт.91312 - 10250685;
Дт.70606, Кт. 45215 - 10000000;

31.05. - Дт.47427, Кт.70601 -49315; Дт.70606, Кт.47425 - 4932;

25.06. -, Дт.47427, Кт.70601 - 102740, Дт.70606, Кт. 47425 - 10274;
Дт.40702, Кт.47427 - 152055, Дт.47425, Кт.70601 - 15206; Дт. 40702 Кт.
45204 - 5000000, Дт. 45215, Кт. 70601 - 500000

30.06. - Дт.47427, Кт. 70601 - 10274; Дт. 70606, Кт.47425- 1027;

20.07. - Дт.47427, Кт. 70601 - 41096; Дт.70606, Кт.47425 - 4110;
Дт.40702, Кт.47427 - 51370; Дт.447425, Кт.70601 - 5137; Дт.45812,
Кт.45204 - 5000000; Дт.45215, Кт.45818 -500000;

30.07. Дт.70606, Кт. 45818 - 2050000;

31.07. Дт.91604, Кт.99999 - 25616

15.08. - Дт. 91604, Кт.99999 - 34932; Дт.40702, Кт.70601 - 60548;

Дт.40702, Кт.45812 - 5000000; Дт.45818, Кт.70601 - 2050000

21.09 на балансе банка образовалась задолженность по кредиту,
выданному ООО «Темп» в сумме 500000 руб. на пополнение оборотных
средств на срок 31 день под 15% годовых. В обеспечение приняты ценные
бумаги. В момент выдачи, ссуда классифицирована с уровнем риска 1%.
Погашение кредита и уплата процентов осуществляется одновременно, в
конце срока кредитования. 21.10. проценты за кредит были уплачены, а
основная сумма кредита вынесена на просрочку. 21.11 были уплачены
проценты за просроченный кредит в размере 17% годовых. 21.12 ссуда
была переклассифицирована с уровнем риска в 51%
Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Темп» и их
суммы

—21.09. -Дт.45203, Кт.40702 – 500000; Дт.99998, Кт.91311 – 1116439;
Дт.47427, Кт.70601 -6165;

30.09. Дт.47427, Кт.70601 – 2055; Дт.70606, Кт.47425 – 21;

21.10. - Дт.45812, Кт.45203 -500000; Дт.40702, Кт.47427 – 6165;
Дт.91604, Кт.99999 – 6986;

31.10. Дт.901604, Кт.99999 – 2561;

21.11. -Дт.40702, Кт.70601 – 6986, Дт.99999, Кт.91604 -6986;

21.12. - Дт. 70606, Кт.45315 – 100000

—21.09. -Дт.45203, Кт.40702 – 500000; Дт.99998, Кт.91311 – 1116439;
Дт.47427, Кт.70601 -6165;

30.09. Дт.47427, Кт.70601 – 2055; Дт.70606, Кт.47425 – 21;

21.10. - Дт.45812, Кт.45203 -500000; Дт.91604, Кт.99999 – 6986;

31.10. Дт.901604, Кт.99999 – 2561;

21.11. -Дт.40702, Кт.70601 – 6986, Дт.99999, Кт.91604 -6986;

21.12. - Дт. 70606, Кт.45315 – 100000; Дт.91604, Кт.99999 – 6165

—21.09. -Дт.45204, Кт.40702 - 500000; Дт.99998, Кт.91311 - 506370;
Дт.70606, Кт.45215 - 5000;

30.09. Дт.47427, Кт.70601 - 2055; Дт.70606, Кт.47425 - 21;

21.10. - Дт.47427, Кт.70601 - 4315; Дт. 70606,Кт.47425 - 43, Дт.40702,
Кт.47427 - 6370; Дт.47425, Кт. 70601 - 64; Д45812, Кт. 45204 - 500000;
Дт.45215, Кт.45818 - 5000;

31.10. Дт.91604, Кт.99999 - 2329;

21.11. - Дт.91604, Кт.99999 - 4890; Дт.40702, Кт.70601 - 7329

30.11. Дт.91604, Кт.99999 - 2329;

21.12. - Дт.91604, Кт.99999 - 4890, Дт.40702, Кт.70601 - 7219, Дт. 70606,
Кт.45215 - 250000

2 февраля на балансе банка образовалась задолженность по кредиту, выданному ООО «Сигма» в сумме 20000000 рублей на пополнение оборотных средств, на срок 31 день под 20% годовых. Обеспечение кредита гарантия другого банка. Погашение кредита и процентов осуществляется одновременно

4 марта кредит и проценты были вынесены на просрочку, риск по кредиту был определен в размере 10%. Кредит был погашен 2 апреля По просроченному кредиту, по договору установлены 22 % годовых, за просроченные проценты взыскивается пеня в размере 0,02% за каждый день просрочки

—2.02 – Дт.45203, Кт.40702 – 20000000; Дт.91414, Кт.99999 – 20328767;
Дт.47427, Кт.70601 – 43835;

2.03. Дт.45912, Кт.47427 – 328767; Дт.70606, Кт. 45918 - 32; Дт.45812,
Кт.45203 – 20000000; Дт.70606, Кт.45818 – 2000000;

2.04. – Дт.45912,Кт.70601 – 24110; Дт.40702, Кт.45912 _ 678356;
Дт.45812, Кт.70601 – 654254; Дт.40702, Кт. 70601 -1907; Дт.40702,Кт.
45812 -20000000; Дт.45818, Кт.70601 -2000000; Дт.99999, Кт.91414 –
20328767

—2.02 – Дт.45203, Кт.40702 – 20000000; Дт.91414, Кт.99999 – 20328767;
28.02. – Дт.47427, Кт.70601 – 284932;

2.03. Дт.47427, Кт.70601 – 43835; Дт.45912, Кт.47427 – 328767; Дт.70606,
Кт. 45918 - 32; Дт.45812, Кт.45203 – 20000000; Дт.70606, Кт.45818 –
2000000;

31,03, - Дт. 45912, Кт.70601 – 325479; Дт.70606, Кт.45918 – 32548;

2.04. – Дт.45912,Кт.70601 – 24110; Дт.40702, Кт.45912 _ 678356;
Дт.45812, Кт.70601 – 654254; Дт.40702, Кт. 70601 -1907; Дт.40702,Кт.
45812 -20000000; Дт.45818, Кт.70601 -2000000; Дт.99999, Кт.91414 –
20328767

—2.02 - Дт.45203, Кт.40702 - 20000000; Дт.91414, Кт.99999 - 20339726;
28.02. - Дт.47427, Кт.70601 - 295890;

4.03. Дт.47427, Кт.70601 - 43835; Дт.45912, Кт.47427 - 328767; Дт.70606, Кт. 45918 - 32; Дт.45812, Кт.45203 - 20000000; Дт.70606, Кт.45818 - 2000000;

31.03, - Дт. 91604, Кт.99999 - 337534

2.04. - Дт.45912,Кт.70601 - 24110; Дт.40702, Кт.45912 _ 678356;

Дт.40702, Кт. 70601 -1907; Дт.40702,Кт. 45812 -20000000; Дт.45818, Кт.70601 -2000000; Дт.99999, Кт.91414 - 20328767

20.09 Банком выдан кредит ООО «Заря» в сумме 5000000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 31 день под 15% годовых. В обеспечение приняты ценные бумаги. Погашение кредита и уплата процентов осуществляется одновременно в конце срока кредитования. Оплата процентов осуществляется путем безацептного списания с расчетного счета заемщика. 21.10. основная сумма кредита была вынесена на просрочку. 21.11 были уплачены проценты за просроченный кредит в размере 17% годовых. 21.12 ссуда была классифицирована с уровнем риска 20%

Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Заря» и их суммы

—21.09. -Дт.45203, Кт.40702 – 5000000; Дт.99998, Кт.91311 – 5063699; Дт.47427, Кт.70601 -61644;

30.09. - Дт.47427, Кт.70601 -20548;

21.10. - Дт.45812, Кт.45203 -5000000; Дт.40702, Кт.47427 – 61644; Дт.91604, Кт.99999 – 61644;

31.10. - Дт.91604, Кт.99999 – 23288;

21.11. -Дт.40702, Кт.70601 – 69863, Дт.99999, Кт.91604 -69863;

21.12. - Дт. 70606, Кт.45315 – 1000000

—21.09. -Дт.45204, Кт.40702 – 5000000; Дт.99998, Кт.91311 – 5061644;

30.09. - Дт.47427, Кт.70601 -20548;

21.10. - Дт.45812, Кт.45204 -5000000; Дт.40702, Кт.47427 – 61644; Дт.91604, Кт.99999 – 61644;

31.10. - Дт.91604, Кт.99999 – 23288;

21.11. -Дт.40702, Кт.70601 – 69863, Дт.99999, Кт.91604 -69863;

21.12. - Дт. 70606, Кт.45315 – 1000000; Дт.91604, Кт.99999 – 69863

—21.09. -Дт.45204, Кт.40702 – 5000000; Дт.99998, Кт.91311 – 5063699;

30.09. - Дт.47427, Кт.70601 -20548;

21.10. – Дт.47427, Кт.70601- 43151; Дт.40702, Кт.47427 – 63699; Дт.45812, Кт.45204 -5000000; Дт.70606, Кт.45818 – 500000;

31.10. - Дт.91604, Кт.99999 – 23288;

21.11. – Дт.91604, Кт. 99999 -48904; Дт.40702, Кт.70601 – 72192;

30.11. – Дт. 91604, Кт. 99999 – 23288;

21.12. -Дт.91604, Кт..99999 – 43151; Дт.40702, Кт.70601 – 66439; Дт. 70606, Кт.45215 – 1000000

21.09 на балансе банка образовалась задолженность по кредиту, выданному ООО «Лидер» в сумме 6000000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 31 день под 15% годовых. В обеспечение приняты ценные бумаги. В момент выдачи кредит классифицирован с риском 1%. Погашение кредита и уплата процентов осуществляется одновременно в конце срока кредитования. 21.10. основная сумма кредита и проценты были вынесены на просрочку. 21.11 были уплачены просроченные и текущие проценты за просроченный кредит в размере 17% годовых. 21.12 ссуда была классифицирована с уровнем риска 20%
Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Темп» и их суммы

—21.09. -Дт.45203, Кт.40702 – 6000000; Дт.99998, Кт.91311 – 6073973;
Дт.47427, Кт.70601 -73973;

30.09. - Дт.47427, Кт.70601 -24658; Дт.70606, Кт. 47425 – 247;

21.10. - Дт.45812, Кт.45203 -6000000; Дт.40702, Кт.47427 – 73973;
Дт.91604, Кт.99999 – 73973;

21.11. -Дт.40702, Кт.70601 – 1061918, Дт.99999, Кт.91604 -1061918;

31.10. - Дт.45912, Кт.70601 – 27945; Дт.70606, Кт.45918 – 279; Дт.91604,
Кт.99999 -27945;

21.12. - Дт. 70606, Кт.45315 – 12000000

—21.09. -Дт.45203, Кт.40702 – 6000000; Дт.99998, Кт.91311 – 6073973;

30.09. - Дт.47427, Кт.70601 -24658; Дт.70606, Кт. 47425 – 247;

21.10. - Дт.45812, Кт.45203 -6000000; Дт.40702, Кт.47427 – 73973;
Дт.91604, Кт.99999 – 73973;

21.11. -Дт.40702, Кт.70601 – 1061918, Дт.99999, Кт.91604 -1061918;

31.10. - Дт.45912, Кт.70601 – 27945; Дт.70606, Кт.45918 – 279; Дт.91604,
Кт.99999 -27945;

30.11. Дт.91604, Кт.99999 – 2515;

21.12. - Дт. 70606, Кт.45315 – 12000000; Дт.91604, Кт.99999 – 1061918

—21.09. -Дт.45204, Кт.40702 – 6000000; Дт.99998, Кт.91311 – 6073973;
Дт.70606, Кт.45215 – 60000;

30.09. - Дт.47427, Кт.70601 -24658; Дт.70606, Кт. 47425 – 247;

21.10. – Дт.47427, Кт. 70601 – 58685; Дт.45912., Кт. 47427 – 83343; Дт.
70606, Кт.45918 -833; Дт.45812, Кт.45204 -6000000;

31.10. - Дт.45912, Кт.70601 – 27945; Дт.70606, Кт.45918 – 279; Дт.91604,
Кт.99999 -27945;

21.11. - Дт.91604, Кт. 99999 – 58685; Дт.45912, Кт.70601 - 58685; Дт.

70606, Кт.45918 – 587; Дт.40702, Кт.45912 – 86630, Дт.45918, Кт. 70601 –
866; Дт.99999, Кт.91604 -86630;

30.11. Дт.91604, Кт.99999 – 25151;

21.12. – Дт. 70606, Кт.45215 – 12000000

29.09 Банком выдан кредит ООО «СтиК» в сумме 5000000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 90 дней под 15% годовых. В

обеспечение приняты ценные бумаги. В момент выдачи ссуда была классифицирована с риском в 20 %. Погашение кредита и уплата процентов осуществляется ежемесячно до 25 числа. Размер ежемесячного платежа по кредиту 1667000 руб. За просроченный кредит уплачивается процент 17% годовых. 25.10. основная сумма кредита и проценты по кредиту были вынесены на просрочку. 25.11. была погашена полностью срочная и просроченная задолженность и уплачены просроченные и текущие проценты

Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «СтиК» и их суммы

—29.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 5000000; Дт.99998, Кт.91311 – 5184932; Дт.47427, Кт.70601 -61644;

30.10. - - Дт.45912, Кт.47427 – 17127; Дт.47425, Кт. 45818 – 3425; Дт.91604, Кт. 99999 – 19410; Дт.45812, Кт.45204 – 1667000, Дт.45215, Кт.45818 –1000000;

25.11. - Дт. 45912, Кт.70606 – 598; Дт.70606, Кт.45918 – 120; Дт.91604, Кт.99999 – 19410; Дт.47427, Кт.70601 -17127; Дт.70606, Кт.47425- 3425; Дт.40702. Кт 45912 – 17165; Дт.45918, Кт. 70601 – 3553; Дт.40702, Кт.70601 -23292; Дт.40702, Кт.47427 – 17127; Дт.47425, Кт. 70601 – 3425; Дт.40702, Кт.45812 – 1667000; Дт.45515, Кт.70601- 333400; Дт.40702, Кт. 45204 – 4998333; Дт.45515, Кт.70601 – 666600

—29.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 5000000; Дт.99998, Кт.91311 – 5061644; Дт.47427, Кт.70601 -61644;

30.10. - Дт.45812, Кт.45204 – 1667000, Дт.45912, Кт.47427 – 61644, Дт.47427, Кт.70601 –61644;

25.11. - Дт. 45912, Кт.70606 – 598; Дт.70606, Кт.45918 – 120; Дт.91604, Кт.99999 – 19410; Дт.47427, Кт.70601 -17127; Дт.70606, Кт.47425- 3425; Дт.40702. Кт 45912 – 17165; Дт.45918, Кт. 70601 – 3553; Дт.40702, Кт.70601 -23292; Дт.40702, Кт.47427 – 17127; Дт.47425, Кт. 70601 – 3425; Дт.40702, Кт.45812 – 1667000; Дт.45515, Кт.70601- 333400; Дт.40702, Кт. 45204 – 4998333; Дт.45515, Кт.70601 – 666600

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 5000000; Дт.99998, Кт.91311 – 5184932; Дт.70606, Кт.45215 – 1000000; Дт.47427, Кт.70601 -51370; Дт. 70606, Кт. 47425 -10279;

25.10. - Дт.45912, Кт.47427 – 51370; Дт.47425, Кт. 45918 – 10274; Дт.91604, Кт. 99999 – 19410; Дт.45812, Кт.45204 – 1667000, Дт.45215, Кт.45818 –1000000;

30.10. - Дт.45912, Кт.70601 – 11644; Дт.70606, Кт.45918 –2329; Дт.91604, Кт.99999 – 11644;

25.11. - Дт. 45912, Кт.70606 – 58219; Дт.70606, Кт.45918 – 11644; Дт.91604, Кт.99999 – 58219; Дт.40702. Кт 45912 – 121230; Дт.45918, Кт. 70601 – 24246; Дт.40702, Кт.70601 -89273; Дт.40702, Кт.45812 – 1667000; Дт.458152, Кт.70601- 333400; Дт.40702, Кт. 45204 – 4998333; Дт.45515, Кт.70601 – 666600

29.09 Банком выдан кредит ООО «Рамер» в сумме 6000000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 90 дней под 15% годовых. В обеспечение приняты ценные бумаги. В момент выдачи риск по кредиту определен 10%. Погашение кредита и уплата процентов осуществляется ежемесячно до 23 числа. Размер ежемесячного платежа по кредиту 2000000 руб. 23.10. основная сумма кредита и проценты по кредиту были вынесены на просрочку. По просроченному кредиту установлен процент 17% годовых. 23.11. была погашена срочная и просроченная задолженность и уплачены просроченные и срочные проценты. 23.12 ссуда была переклассифицирована с уровнем риска 20%
Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Рамер» и их суммы

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 6000000; Дт.99998, Кт.91311 – 6221918;
Дт.47427, Кт.70601 -73973;

23.10. - Дт.45812, Кт.45204 – 2000000, Дт.45912, Кт.47427 – 73973,
Дт.47427, Кт.70601 –73973;

23.11. - Дт. 45912, Кт.70601 – 61479; Дт.70606, К45918 – 6148;.Дт.91604,
Кт.99999 – 61479;Дт.40702, Кт.45912 – 140547; Дт.45918, Кт. 70601 –
14055; Дт.40702, Кт.70601 – 83835; Дт.40702, Кт.45204 – 2000000;
Дт.45215, Кт.70601 – 600000; Дт.40702, Кт.45812 – 2000000, Дт.45818,
Кт.70601 – 2000000;

23.12. - Дт. 70606, Кт.45315 – 1200000

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 6000000; Дт.99998, Кт.91311 – 6221918;

23.10. - Дт.45812, Кт.45204 – 2000000, Дт.45912, Кт.47427 – 73973,
Дт.47427, Кт.70601 -73973;

23.11. - Дт.40702, Кт.45812 – 2000000, Дт.40702, Кт.45912 – 73973;
Дт.40702, Кт.45204 – 2000000, Дт.40702, Кт.70601 – 73973;

23.12. - Дт. 70606, Кт.45315 – 1200000; Дт.91604, Кт.99999 – 73973

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 6000000; Дт.99998, Кт.91311 – 6221918;
Дт.70606, Кт.45215 – 600000;

Дт.47427, Кт.70601 -56712; Дт.70606, Кт.47425 – 5671;

23.10. - Дт.45912, Кт.47427 – 56712, Дт.47425, Кт.45918 – 5671, Дт.45812,
Кт.45205 –2000000; Дт.45215, Кт.45818 – 600000;

31.10. - Дт.45912, Кт.70601 – 22356, Дт.70606, Кт.45918 – 2236; Дт.91604,
Кт.99999 – 22356;

23.11. - Дт. 45912, Кт.70601 – 61479; Дт.70606, К45918 – 6148;.Дт.91604,
Кт.99999 – 61479;Дт.40702, Кт.45912 – 140547; Дт.45918, Кт. 70601 –
14055; Дт.40702, Кт.70601 – 83835; Дт.40702, Кт.45204 – 2000000;
Дт.45215, Кт.70601 – 600000; Дт.40702, Кт.45812 – 2000000, Дт.45818,
Кт.70601 – 2000000;

30.11. - Дт.47427, Кт.70601 – 5753. Дт.70606, Кт.47425 – 575;

23.12 – Дт.70606, Кт.45215 – 200000

29.09 Банком выдан кредит ООО «Сигма» в сумме 9000000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 90 дней под 15% годовых. В обеспечение приняты ценные бумаги. Погашение кредита и уплата процентов осуществляется ежемесячно в последних числах месяца. Размер ежемесячного платежа по кредиту 3000000 руб. 30.10. основная сумма кредита и проценты по кредиту были вынесены на просрочку. Риск по кредиту определен 20%. 30.11. была погашена срочная и просроченная задолженность и уплачены просроченные и срочные проценты. За просроченный кредит уплачивались проценты – 17% годовых. Задолженность по кредиту переклассифицирована с уровнем риска 51%. Отобразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Сигма» и их суммы

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 9000000; Дт.99998, Кт.91311 – 9332877; Дт.47427, Кт.70601 -110960;
30.10. - Дт.45812, Кт.45204 – 3000000, Дт.45912, Кт.47427 – 110960, Дт.47427, Кт.70601 -110960;
30.11. - Дт.40702, Кт.45812 – 3000000, Дт.40702, Кт.45912 – 110960; Дт.40702, Кт.45204 – 3000000, Дт.40702, Кт.70601 – 110960; Дт. 70606, Кт.45315 – 1800000

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 9000000; Дт.99998, Кт.91311 – 9332877; 30.10. - Дт.45812, Кт.45204 – 3000000, Дт.45912, Кт.47427 – 110960, Дт.47427, Кт.70601 -110960; Дт.91604, Кт.99999 – 125753 ;
30.11. - Дт.40702, Кт.45812 – 3000000, Дт.40702, Кт.45912 – 110960; Дт.40702, Кт.45204 – 3000000, Дт.40702, Кт.70601 – 110960; Дт. 70606, Кт.45315 – 1800000; Дт.91604, Кт.99999 – 110960

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 9000000; Дт.99998, Кт.91311 – 9332877; Дт.47427, Кт.70601 -110959;
30.10. -Дт.45912, Кт.47427 – 110959; Дт.70606, Кт.45918 – 22192; Дт. 45812, Кт. 45204 – 3000000; Дт.70606, Кт.45818 – 600000; Дт 45912, Кт.70601 – 1550; Дт.70606, Кт.45918 – 310; Дт.91604, Кт.99999 – 83836;
30.11. - Дт.40702, Кт.45912 – 112509; Дт.45918, Кт.70601 – 22502, Дт.40702, Кт.70601 – 83836; Дт.40702, Кт.45204 – 3000000; ДТ.45215,Кт.70601 -600000; Дт.40702,Кт.45812 – 3000000; Дт.45218, Кт.70601 -600000; Дт.47427, Кт. 70601 – 36986; Дт.70606, Кт.47425 – 7397; Дт,70606, Кт.45215 – 1130000

29.09 Банком выдан кредит ООО «Стем» в сумме 12000000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 90 дней под 15% годовых. В обеспечение приняты ценные бумаги. Погашение кредита и уплата процентов осуществляется ежемесячно. Размер ежемесячного платежа по кредиту 4000000 руб. 30.10. основная сумма кредита и проценты по кредиту были вынесены на просрочку. Риск по кредиту определен в размере 10%. 30.11. была погашена срочная и просроченная

задолженность и уплачены просроченные и срочные проценты, ссуда была классифицирована с уровнем риска 20%

Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Стем» и их суммы

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 12000000; Дт.99998, Кт.91311 – 12443836;
30.10. - Дт.45912, Кт.47427 – 147945, Дт.70606, Кт.45918 - 14795 ;
Дт.45812, Кт.45204 – 4000000; Дт. 70606, Кт.45818 – 400000; Дт.45912,
Кт.70601 – 2067; Дт.70606, Кт.45918 – 206; Дт. 91604, Кт. 99999 – 559072;
30.11. - Дт.40702, Кт.45912 – 150012, Дт.45918, Кт.70601 – 15001;
Дт.40702, Кт.70601 – 559072; Дт. 40702, Кт.45204 – 4000000, Дт.45215,
Кт.70601 – 400000; Дт.40702, Кт.45812 - 4000000; Дт.45818, Кт.70601 –
400000; Дт. 47427, Кт70601 49315; Дт. 70606, Кт.47425 – 4932; Дт.70606,
Кт.45215 – 800000

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 12000000; Дт.99998, Кт.91311 – 12443836;
Дт.47427, Кт.70601 -147945;
30.10. - Дт.45912, Кт.47427 – 147945, Дт.70606, Кт.45918 - 14795 ;
Дт.45812, Кт.45204 – 4000000; Дт. 70606, Кт.45818 – 400000; Дт.45912,
Кт.70601 – 2067; Дт.70606, Кт.45918 – 206; Дт. 91604, Кт. 99999 – 559072;
30.11. - Дт.40702, Кт.45912 – 150012, Дт.45918, Кт.70601 – 15001;
Дт.40702, Кт.70601 – 559072; Дт. 40702, Кт.45204 – 4000000, Дт.45215,
Кт.70601 – 400000; Дт.40702, Кт.45812 - 4000000; Дт.45818, Кт.70601 –
400000; Дт. 47427, Кт70601 49315; Дт. 70606, Кт.47425 – 4932; Дт.70606,
Кт.45215 – 400000

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 - 12000000; Дт.99998, Кт.91311 - 12443836;
Дт.47427, Кт.70601 -147945; Дт 70606 Кт 47425 - 14795
30.10. - Дт.45912, Кт.47427 - 147945, Дт.47425, Кт.45918 - 14795 ;
Дт.45812, Кт.45204 - 4000000; Дт. 70606, Кт.45818 - 400000; Дт.45912,
Кт.70601 - 2067; Дт.70606, Кт.45918 - 206; Дт. 91604, Кт. 99999 - 49315;
30.11. - Дт.40702, Кт.45912 - 150012, Дт.45918, Кт.70601 - 15001;
Дт.40702, Кт.70601 - 49315; Дт. 40702, Кт.45204 - 4000000, Дт.45215,
Кт.70601 - 400000; Дт.40702, Кт.45812 - 4000000; Дт.45818, Кт.70601 -
400000; Дт. 47427, Кт70601 98630; Дт. 70606, Кт.47425 - 9863; Дт.70606,
Кт.45215 - 400000

29.05 Банком выдан кредит ООО «Вымпел» в сумме 12000000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 120 дней под 15% годовых. В обеспечение принято имущество. Риск по кредиту определен в размере 10% Погашение кредита и уплата процентов осуществляется ежемесячно. Размер ежемесячного платежа по кредиту 3000000 руб. 30.07. основная сумма кредита и проценты по кредиту были вынесены на просрочку.

31.08. кредит и проценты были погашены в полном объеме

Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Вымпел» и их суммы

—30.05. - Дт.45205, Кт.40702 – 12000000, Дт.99998, Кт.91312 -12591781, Дт. 70606, Кт.45215 – 1200000, Дт.47427, Кт.70601 – 147945, Дт.70606, Кт.4742;

30.06. – Дт.40702, Кт.45205 – 3000000, Кт. 47427 – 591781, Дт. 47427, Кт.70601 - 147945;

30.07. - Дт.40702, Кт.45205 – 3000000, Кт. 47427 – 147945, Дт. 47427, Кт.70601 - 147945;

31.08. – Дт.45812, Кт.45205 – 3000000, Дт.45913, Кт.47427 – 147945, Дт.47427, Кт. 70601 – 147945;

30.09. – Дт.40702. Кт. 45913 – 147945, Кт.45812 – 3000000, Кт.47427 – 147946, Кт.45205 – 3000000, Дт.47425, Кт.70601 – 59171

—30.05. - Дт.45205, Кт.40702 – 12000000, Дт.99998, Кт.91312 -12591781, Дт. 70606, Кт.45215 – 1200000, Дт.47427, Кт.70601 – 147945,;

30.06. – Дт.40702, Кт.45205 – 3000000, Кт. 47427 – 591781, Дт. 47427, Кт.70601 - 147945;

30.07. - Дт.40702, Кт.45205 – 3000000, Кт. 47427 – 147945, Дт. 47427, Кт.70601 - 147945;

31.08. – Дт.45812, Кт.45205 – 3000000, Дт.45913, Кт.47427 – 147945, Дт.47427, Кт. 70601 – 147945;

30.09. – Дт.40702. Кт. 45913 – 147945, Кт.45812 – 3000000, Кт.47427 – 147946, Кт.45205 – 3000000

—30.05. - Дт.45205, Кт.40702 – 12000000, Дт.99998, Кт.91312 -12591781, Дт. 70606, Кт.45215 – 1200000, Дт.47427, Кт.70601 – 591781, Дт.70606, Кт.47425 - 59178;

30.06. – Дт.40702, Кт. 47427 – 591781, Дт. 47425, Кт.70601 - 59178; дт.40702, Кт.45205 – 3000000; Дт.45215, Кт. 70601 – 300000; Дт.47427, Кт.70601 – 110959; Дт. 70606, Кт.47425 – 11096;

30.07. - Дт.45912, Кт.47427 – 110959; Дт. 47425, Кт. 45918 – 11096; Дт. 45812, Кт.45205 - 3000000; Дт.45215, Кт.45818 – 300000; Дт.91604, Кт.99999 – 73973; Дт.45912, Кт.70601 – 1550; Дт.70606, Кт. 45918 – 155;

31.08. – Дт.40702. Кт. 45912 – 112509; Дт.45918, Кт.70601 – 11251; Дт.40702, Кт.70601 – 73973; Дт.40702, Кт.45205 – 9000000; Дт.45215, Кт.70601 – 900000; Дт.40702, Кт.45812 – 3000000; Дт.45818, Кт.70601 – 300000

30. 09. на балансе банка образовалась задолженность по кредиту, выданному ООО «Сириус» в сумме 3000000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 90 дней под 15% годовых. В обеспечение приняты ценные бумаги. Кредит классифицирован с уровнем риска 1%. Погашение кредита и уплата процентов осуществляется ежемесячно. Размер ежемесячного платежа по кредиту 1000000 руб. Проценты списываются безакцептно с расчетного счета заемщика. 30.10. ежемесячный платеж по кредиту и проценты были вынесены на просрочку. 30.11. была погашена срочная и просроченная задолженность

и уплачены просроченные и срочные проценты. 30.12. ссуда была классифицирована с уровнем риска 20%

Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Сириус» и их сумм

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 3000000, Дт.99998, Кт.91312 -3110959, Дт. 70606, Кт.45215 – 30000; Дт.47427, Кт.70601 – 36986, Дт.70606, Кт.47425 - 370;

30.10. - Дт.45912, Кт.47427 -36986; Дт.70606, Кт.45918 – 370; Дт. 45812, Кт.45204 - 1000000; Дт.45215, Кт.45818 – 10000;

31.10. – Дт.47427, Кт. 70601 – 822; Дт.70606, Кт.47425 – 8; -30.11. – Дт.40702, Кт.45912 – 36986; Дт.45918, Кт. 70601 – 370; Дт. 40702, Кт.47427 - 25480; Дт.47425, Кт.70601 -2548; Дт.40702, Кт.45204 – 1000000; Дт. 45215, Кт. 70601 – 10000, Дт. 40702, Кт.45812 - 1000000;

Дт.45818, Кт.70601 – 10000;

29.12. - Дт.45812, Кт.45204 – 1000000, Дт.45215, Кт. 45818 – 10000; Дт. 47427, Кт.40601 – 11918; Дт.45912, Кт.47427 – 11918; Дт.70606, Кт.45918 -119;

30.12. – Дт.70606, Кт. 45818 – 190000; Дт.70606, Кт.45918 2265

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 3000000, Дт.99998, Кт.91312 -3110959, Дт. 70606, Кт.45215 – 30000; Дт.47427, Кт.70601 – 36986, Дт.70606, Кт.47425 - 370;

30.10. - Дт.45912, Кт.47427 -36986; Дт.70606, Кт.45918 – 370; Дт. 45812, Кт.45204 - 1000000; Дт.45215, Кт.45818 – 10000;

31.10. – Дт.47427, Кт. 70601 – 822; Дт.70606, Кт.47425 – 8; Дт.47427, Кт.70601 – 24658; Дт.70606, Кт.47425 – 2466;

30.11. – Дт.40702, Кт.45912 – 36986; Дт.45918, Кт. 70601 – 370; Дт. 40702, Кт.47427 - 25480; Дт.47425, Кт.70601 - 8; Дт.40702, Кт.45204 – 1000000; Дт. 45215, Кт. 70601 – 10000, Дт. 40702, Кт.45812 - 1000000; Дт.45818, Кт.70601 – 10000;

29.12. - Дт.45812, Кт.45204 – 1000000, Дт.45215, Кт. 45818 – 10000; Дт. 47427, Кт.40601 – 11918; Дт.45912, Кт.47427 – 11918; Дт.70606, Кт.45918 -119;

30.12. – Дт.70606, Кт. 45818 – 190000; Дт.70606, Кт.45918 2265

—30.09. - Дт.45204, Кт.40702 – 3000000, Дт.99998, Кт.91312 -3110959, Дт. 70606, Кт.45215 – 30000; Дт.47427, Кт.70601 – 36986, Дт.70606, Кт.47425 - 370;

30.10. - Дт.45912, Кт.47427 -36986; Дт.70606, Кт.45918 – 370; Дт. 45812, Кт.45204 - 1000000; Дт.45215, Кт.45818 – 10000;

31.10. – Дт.47427, Кт. 70601 – 822; Дт.70606, Кт.47425 – 8; Дт.47427, Кт.70601 – 24658; Дт.70606, Кт.47425 – 2466;

30.11. – Дт.40702, Кт.45912 – 36986; Дт.45918, Кт. 70601 – 370; Дт. 40702, Кт.47427 - 25480; Дт.47425, Кт.70601 -2548; Дт.40702, Кт.45204 – 1000000; Дт. 45215, Кт. 70601 – 10000, Дт. 40702, Кт.45812 - 1000000; Дт.45818, Кт.70601 – 10000;

29.12. - Дт.45812, Кт.45204 – 1000000, Дт.45215, Кт. 45818 – 10000; Дт. 47427, Кт.40601 – 11918; Дт.45912, Кт.47427 – 11918; Дт.70606, Кт.45918 -119;

30.12. – Дт.70606, Кт. 45818 – 190000; Дт.70606, Кт.45918 2265

21.09 Банком выдан кредит ООО «Трем» в сумме 2000000 руб. на пополнение оборотных средств на срок 31 день под 15% годовых. В обеспечение приняты ценные бумаги, риск по кредиту -1%. Погашение кредита и уплата процентов осуществляется одновременно в конце срока кредитования. 22.10. основная сумма кредита была вынесена на просрочку, а проценты списаны с расчетного счета заемщика безакцептно 22.11 были уплачены проценты за просроченный кредит в размере 17% годовых. 21.12 ссуда была классифицирована с уровнем риска 20%

Отразить в учете операции, связанные с кредитованием ООО «Трем» и их суммы

—22.09. 45204,Кт.40702 -2000000; Дт.70606, Кт.45215 – 20000; Дт.99998, Кт91311 – 2025479;

30.09. Дт.47427, Кт.70601 – 7397; Дт.70606, Кт.47425 -74;

22.10. Дт.47427, Кт.70601 – 18082; Дт.70606, Кт.47425 – 181; Дт.40702, Кт. 47427 – 25479; Дт. 47425, Кт.70601 – 255; Дт.45812, Кт.45204 0-2000000; Дт.45215, Кт.20000;

22.11 Дт.91604, Кт.99999 – 20493; Дт.40702, Кт.70601 28877;

30.11. Дт.91604, Кт.99999 – 8384;

22.12. Дт.91604, Кт.99999 – 20493; Дт.70606, Кт.45215 - 380000

—22.09. 45204,Кт.40702 -2000000; Дт.70606, Кт.45215 – 20000; Дт.99998, Кт91311 – 2025479;

30.09. Дт.47427, Кт.70601 – 7397; Дт.70606, Кт.47425 -74;

22.10. Дт.47427, Кт.70601 – 18082; Дт.70606, Кт.47425 – 181; Дт.40702, Кт. 47427 – 25479; Дт. 47425, Кт.70601 – 255; Дт.45812, Кт.45204 0-2000000; Дт.45215, Кт.20000;

31.10. Дт.91604, Кт.99999 – 8384

22.11 Дт.91604, Кт.99999 – 20493; Дт.40702, Кт.70601 28877;

22.12. Дт.91604, Кт.99999 – 20493; Дт.70606, Кт.45215 - 380000

—22.09. 45204,Кт.40702 -2000000; Дт.70606, Кт.45215 – 20000; Дт.99998, Кт91311 – 2025479;

30.09. Дт.47427, Кт.70601 – 7397; Дт.70606, Кт.47425 -74;

22.10. Дт.47427, Кт.70601 – 18082; Дт.70606, Кт.47425 – 181; Дт.40702, Кт. 47427 – 25479; Дт. 47425, Кт.70601 – 255; Дт.45812, Кт.45204 0-2000000; Дт.45215, Кт.20000;

31.10. Дт.91604, Кт.99999 – 8384

22.11 Дт.91604, Кт.99999 – 20493; Дт.40702, Кт.70601 28877;

30.11. Дт.91604, Кт.99999 – 8384;

22.12. Дт.91604, Кт.99999 – 20493; Дт.70606, Кт.45215 - 380000

18 мая Банком приобретены основные средства в сумме 250000 руб. 20 мая в бухгалтерию банка поступил акт ввода в эксплуатацию этих основных средств. По инвентарной карточке срок окупаемости введенных в эксплуатацию основных средств 36 месяцев. По окончании амортизационного периода основные средства были реализованы на сумму 300000 руб., включая НДС 20%. Отобразить в учете необходимые операции и финансовый результат

—18.05. – Дт.60701, Кт. 60312 – 250000;

20.05. – Дт.60401, Кт.60701 – 250000;

31.05. – Дт.70606, Кт.60601 – 6944;

После амортизационного периода:

Дт.61209, Кт.60401 – 250000, Дт.60312, Кт.61209 – 300000,

Дт.61201, Кт.70601 -50000

—18.05. – Дт.60701, Кт. 60312 – 250000;

20.05. – Дт.60401, Кт.60701 – 250000;

После амортизационного периода:

Дт.61209, Кт.60401 – 250000, Дт.60312, Кт.61209 – 300000,

Дт.61201, Кт.70601 -50000

—18.05. – Дт.60312, Кт.30102 – 250000, Дт.60701, Кт. 60312 – 250000;

20.05. – Дт.60401, Кт.60701 – 250000;

31.05. – Дт.70606, Кт.60601 – 6944;

После амортизационного периода:

Дт.61209, Кт.60401 – 250000, Дт.61209, Кт.60309 -50000, Дт.61209, Кт.

60312 - 300000, Кт.70606 – 0

18 мая Банком приобретено оборудование в сумме 1200000 руб. Затраты на монтаж и установку оборудования составляют 10% от его стоимости 25 мая в бухгалтерию банка поступил акт ввода в эксплуатацию оборудования. По инвентарной карточке срок окупаемости введенного в эксплуатацию оборудования 48 месяцев. Отобразить в учете необходимые проводки

—18.05. Дт.60312, Кт.30102 – 1200000, Дт.60701, Кт.60702 – 120000;

25.05. Дт.60401, Кт.60701 – 1320000;

30.06. Дт.70606, Кт.60601 – 27500

—18.05. Дт.60312, Кт.30102 – 1200000, Дт.60701, Кт.60702 – 120000;

25.05. Дт.60401, Кт.60701 – 1320000

—18.05. Дт.60312, Кт.30102 – 1200000, Дт.60701, Кт.60312 – 120000;

25.05. Дт.60401, Кт.60701 – 1320000;

30.06. Дт.70606, Кт.60601 - 27500

Банком произведена полугодовая подписка на периодические издания в сумме 12000 руб. Согласно Учетной политики банка расходы по подписке отражаются в учете ежемесячно. Отразить по счетам бухгалтерского учета —Дт.61010,Кт.60312 -12000, ежемесячно —Дт.61403, Кт.60322, Дт.70606, Кт.61403 -2000

—Дт.70606,Кт.61403 -12000, ежемесячно —Дт.61403, Кт.60322 -2000

—Дт.61403,Кт.30102 – 12000; ежемесячно – Дт.70606, Кт.61401 – 2000

23.04. на балансе банка образовалась задолженность в сумме 52000 руб. по кредиту, выданному физлицу для приобретения гаража на срок 183 дня. В обеспечение кредита принят залог – автомобиль, рыночная стоимость которого составила 1200000 руб. Процент по кредиту определен в размере 14% годовых. В момент выдачи уровень риска по кредиту определен 1%. Кредит и проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно 23 числа, начиная со следующего месяца после выдачи. Сумма ежемесячного платежа по кредиту 86667 руб. За ведение ссудного счета ежемесячно уплачивается комиссия в сумме 0,9 % от величины кредита одновременно с погашением процентов. Кредит погашен досрочно 23.07. Указать проводки и их сумму. Определить размер недополученного дохода в связи с досрочным погашением кредита

—23.04. - Дт.45505, Кт.20202 - 520000; Дт.70606, Кт.45515 – 5200;

Дт.99998, Кт.91312 – 1200000;

30.04. - Дт.47427, Кт.70601 -1596; Дт.7606, Кт.47425 – 16;

23.05. - Дт.20202, Кт.47427 – 1596; Дт.47425, Кт.70601 – 16; Дт. 20202, Кт.45505 – 86667; Дт.45515, Кт.70601 – 867; Дт. 20202, Кт. 70601 – 385;

Дт. 47427, Кт.70601 -6083; Дт.70606, Кт.47425 -61;

23.06. – Дт.20202, Кт.47427 – 1406; Дт.47425, Кт.70601 – 15; Дт. 20202, Кт. 70601 – 385; Дт.20202, Кт.45505 – 86667; Дт.45515, Кт. 71601 – 867;

Дт.47427, Кт.70601 -4887; Дт.70606, Кт.47425 – 49;

23.07. - Дт.20202, Кт. 47427 – 4887; Дт. 47425, Кт.70601 – 49; Дт.20202, Кт. 70601 – 385; Дт.20202, Кт. 45505 -346666; Дт 45515, Кт.70601 -3466.

Недополученный доход - 36500

—23.04. - Дт.45505, Кт.20202 - 520000; Дт.70606, Кт.45515 – 5200;

Дт.99998, Кт.91312 – 1200000;

30.04. - Дт.47427, Кт.70601 -5984; Дт.7606, Кт.47425 – 60;

23.05. - Дт.20202, Кт.47427 – 1596; Дт.47425, Кт.70601 – 16; Дт. 20202, Кт.45505 – 86667; Дт.45515, Кт.70601 – 867; Дт. 20202, Кт. 70601 – 385;

31.05. – Дт. 47427, Кт.70601 -6083; Дт.70606, Кт.47425 -61;

23.06. – Дт.20202, Кт.47427 – 1406; Дт.47425, Кт.70601 – 15; Дт. 20202, Кт. 70601 – 385; Дт.20202, Кт.45505 – 86667; Дт.45515, Кт. 71601 – 867;

30.06. – Дт.47427, Кт.70601 -4986; Дт.70606, Кт.47425 – 50;

23.07. - Дт.20202, Кт. 47427 – 4887; Дт. 47425, Кт.70601 – 49; Дт.20202, Кт. 70601 – 385; Дт.20202, Кт. 45505 -346666; Дт 45515, Кт.70601 -3466.

Недополученный доход – 18550

—Дт.45505, Кт.20202 - 520000; Дт.70606, Кт.45515 - 5200;
Дт.99998, Кт.91312 - 1200000;
30.04. - Дт.47427, Кт.70601 -1596; Дт.7606, Кт.47425 - 16;
23.05. - Дт.20202, Кт.47427 - 1596; Дт.47425, Кт.70601 - 16; Дт. 20202,
Кт.45505 - 86667; Дт.45515, Кт.70601 - 867; Дт. 20202, Кт. 70601 - 385;
31.05. - Дт. 47427, Кт.70601 -6083; Дт.70606, Кт.47425 -61;
23.06. - Дт.20202, Кт.47427 - 1406; Дт.47425, Кт.70601 - 15; Дт. 20202,
Кт. 70601 - 385; Дт.20202, Кт.45505 - 86667; Дт.45515, Кт. 71601 - 867;
30.06. - Дт.47427, Кт.70601 -4887; Дт.70606, Кт.47425 - 49;
23.07. - Дт.20202, Кт. 47427 - 4887; Дт. 47425, Кт.70601 - 49; Дт.20202,
Кт. 70601 - 385; Дт.20202, Кт. 45505 -346666; Дт 45515, Кт.70601 -3466.
Недополученный доход - 28611

По результатам финансового года банком получена прибыль в сумме 17000000 рублей. Согласно Устава пополнение резервного фонда осуществляется ежегодно в размере 5% от чистой прибыли. Размер налога на прибыль составляет 20%. Отразить проводками формирование резервного фонда и указать сумм и размер нераспределенной прибыли

—Дт.70701, Кт.70801 - 17000000; Дт. 70801, Кт.60301- 3400000;
Дт.70801, Кт.10801- 13600000; Дт.10801, Кт. 10701 - 680000

—Дт.70501, Кт.70801 - 17000000; Дт. 70801, Кт.60302- 3400000;
Дт.70801, Кт.10801- 13600000; Дт.10801, Кт. 10701 - 680000

—Дт.70701, Кт.70801 - 17000000; Дт. 70801, Кт.60301- 3400000;
Дт.70801, Кт.10701- 680000; Дт.70801, Кт. 10801 - 12920000

По результатам финансового года банком сформирована чистая прибыль в размере 13600000 рублей. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд 5%. Решением общего собрания акционеров размер начисленных дивидендов ставил - 15%. Отразить в учете на счетах баланса с учетом причитающихся сумм

—Дт.70801, Кт. 10801 - 13600000;

Дт.10801, Кт.10701- 680000; Дт.10801, Кт.60320 - 2040000;

—Дт.70501, Кт. 10801 - 13600000;

Дт.10801, Кт.10701- 680000; Дт.10801, Кт.60320 - 2040000;

—Дт.70701, Кт. 70801 - 13600000;

Дт.70801, Кт.10701 - 680000; Дт.70801, Кт. 10801- 12920000; Дт.10801,
Кт.60320 - 1938000

Физлицо 1.05. арендовало банковскую ячейку сроком до 1.12 и оплатило арендные платежи в полном объеме за весь период пользования ячейкой в сумме 15000 руб. отразить в балансе доходы по арендным платежам, если в УП банка ежеквартальный отчетный период заканчивается 25 числа последнего месяца текущего квартала

—1.05. Дт.20202,Кт.70601 – 15000; 25.06. Дт.20202, Кт.70601 – 4296;
25.09. Дт.20202, Кт.70601 – 6429;
1.12. Дт.20202, Кт.70601 -4296
—1.05. Дт.20202,Кт.61304 – 15000; 25.06. Дт.61304, Кт.70606 – 2143;
25.09. Дт.61304, Кт.70601 – 6429;
1.12. Дт.61304, Кт.70601 -4296
—1.05. Дт.20202,Кт.61304 – 15000; 25.06. Дт.61304, Кт.70601 – 4286;
25.09. Дт.61304, Кт.70601 – 6429;
1.12. Дт.61304, Кт.70601 -4285