

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kontrolnaya-rabota/70426>

Тип работы: Контрольная работа

Предмет: Розничное кредитование

Содержание

Теоретическое задание 3

Ситуационная (практическая) задача 11

Список использованных источников 15

Теоретическое задание

Особенности бухгалтерского учета в банковском кредитном процессе в сегменте финансирования негосударственных коммерческих организаций

Бухгалтерский учет имеет ключевое значение для эффективного функционирования кредитной организации. Под системой бухгалтерского учета в кредитных организациях понимается совокупность сгруппированной необходимой информации об имуществе кредитной организации, ее основных фондах, кредитах, ценных бумагах, о потоках денежных средств, доходах и расходах, а также конечных результатах уставной деятельности банка.

В настоящее время в условиях перехода к рыночной экономике бухгалтерский учет в банках претерпевает значительные изменения и преобразования, которые связаны с формированием новых финансовых операций, новых банк Специфика банковской деятельности создает предпосылки для преобладания в активе банка именно финансовых активов, бухгалтерский учет которых особенно затруднен в связи с возможным изменением их стоимости и присущих им экономических рисков. Обязательства банка также отражают особенности его деятельности как финансового посредника. Операции, осуществляемые кредитной организацией, можно разделить на следующие группы: пассивные операции; активные операции; комиссионно-посреднические операции; внутрибанковские операции [2].

Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, связанные с привлечением средств, например, прием вкладов, получение кредитов от других кредитных организаций, выпуск собственных долговых обязательств и т.д. У кредитной организации при этом возникают обязательства перед владельцами привлеченных средств.

К пассивным операциям коммерческого банка также относится формирование собственных ресурсов за счет пополнения уставного капитала благодаря дополнительной эмиссии, создания резервного фонда и др. Активные операции банка представляют собой операции, связанные с размещением средств. Во время таких операций коммерческие банки размещают имеющиеся в их распоряжении средства для извлечения прибыли и поддержания уровня своей ликвидности. К ним относится приобретение ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов, выдача ссуды и т.д. При проведении активных банковских операций у банка возникают требования, например, к заемщику [2], [6].

Комиссионно-посреднические операции – это операции, которые кредитная организация осуществляет по поручению своих клиентов за вознаграждение в форме комиссионных. При этом на выполнение данных операций не привлекаются ни собственные, ни заемные средства.

К числу основных комиссионно-посреднических операций банков относятся: расчетно-кассовые операции; брокерские операции с ценными бумагами; гарантийные операции; трастовые операции; информационно-консалтинговые операции; депозитарные операции [6].

Все осуществляемые коммерческими банками операции необходимо отражать в ежедневном бухгалтерском балансе. Баланс кредитной организации составляется в виде таблицы. В ней отражаются все сведения о движении средств по каждому счету, а именно, номер счета 1-ого и 2-ого порядка, наименование разделов и счетов баланса, признак счета, актив, пассив. При этом счета располагаются по такому же принципу, как и в плане счетов бухгалтерского учета. Данные по каждому счету образуют две составные части баланса банка – его актив (имущество банка) и пассив (обязательства банка).

Необходимым условием правильно составленного баланса банка является равенство его актива и пассива.

Бухгалтерскому балансу коммерческого банка необходимо соответствовать следующим требованиям: баланс кредитной организации необходимо составлять по счетам 2-ого порядка; по счетам 2-ого порядка сумма должна быть представлена следующим образом:

- по счетам в рублях;

- по счетам в иностранной валюте, но переведенной в рубли, а также в драгоценных металлах по их балансовой стоимости;

- всего по счету; бухгалтерскому балансу необходимо быть читаемым; по одной строке необходимо указывать остатки по дебету и кредиту [2].

Наличие тождества актива и пассива баланса кредитной организации вытекает из того, что по тем средствам, которые находятся в активе баланса, и используются банком при осуществлении своей работы, банк несет обязательства, расположенные в пассиве. Для отражения собственных и привлеченных средств, а также их размещения в кредитных и других активных операциях банк пользуется планом счетов.

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. План счетов банка включает в себя пять разделов:

раздел А – балансовые счета, которые служат для отражения денежных средств, источников денежных средств и для отражения размещения и использования этих средств;

раздел Б – счета доверительного управления, предназначены для учета операций, связанных с управлением имуществом клиента, которое проводится только на основании доверенности на имя коммерческого банка;

раздел В – внебалансовые счета, созданные для учета движения ценных бумаг и других ценностей, в свою очередь, подразделяются на: специальные внебалансовые счета – счета, которые несут в себе определенную экономическую нагрузку; вспомогательные внебалансовые счета – счета, не несущие в себе никакой экономической нагрузки, введенные только для поддержания корреспонденции со специальными счетами;

раздел Г – счета для учета производных финансовых инструментов и срочных сделок, используются для отражения операций по приобретению и продаже ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей;

раздел Д – счета депо, предназначенные для учета операций, осуществляемых с ценными бумагами в депозитарии (хранилище ценных бумаг).

Список использованных источников

1. Баева Е.А., Баев А.В. Компоненты учетно-информационного пространства организации // Социально-экономические явления и процессы. №10 (44). Тамбов 2012. С.16-20.
2. Баева Е.А., Плужникова Е.М. Учет и контроль валютных операций в коммерческом банке // Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организаций: матлы 5-й Междунар. науч.-практ. конф. – Тамбов: Изд-во «Бизнес-НаукаОбщество», 2016. С. 47-53.
3. Баева Е.А., Зимина С.А. Формирование резерва на возможные потери по ссудам: учет и контроль// Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организаций: мат-лы 5-й Междунар. науч.-практ. конф. – Тамбов: Изд-во «Бизнес-Наука-Общество», 2016. С. 21-27.
4. Баева Е.А. Учет бизнес-процессов инвестиционного банка: торговые операции с корпоративными ценными бумагами в РТС // Державинские чтения Материалы научной конференции преподавателей и аспирантов, Тамбов 2018. С.17-22.
5. Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – 3-е изд., перераб. и доп. М. : Кнорус, 2015. – 292 с.
6. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – 14-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2015. – 448 с.
7. Курныкина, О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник / О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. - М. : КНОРУС, 2013. - 360 с.
8. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
9. Степичева О.А., Черемисина Н.В. Специфика функционирования банковской системы в посткризисный период.// Социально – экономические явления и процессы. 2011.№ 10.- с. 173-185.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kontrolnaya-rabota/70426>