

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
МИНИСТЕРСТВО ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ
ГОУ ВПО «Дальневосточный государственный
университет путей сообщения МПС России»

Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

Г.Т. Новикова

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Методические указания
по выполнению контрольной работы для студентов
специальности 0605 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
заочной формы обучения

Хабаровск
Издательство ДВГУПС
2003

УДК 657.1:336.71(075.8)
ББК У052.9(2)226.210я73
Н 731

Рецензенты:
Кандидат экономических наук
кафедры «Финансы и кредит» Дальневосточного государственного
университета путей сообщения, доцент
И.А. Щербакова

Новикова, Г.Т.
Н 731 Бухгалтерский учет в банках: Методические указания на выполнение контрольной работы / Г.Т. Новикова. – Хабаровск: Изд-во ДВГУПС, 2003. – 34 с.

Методические указания предназначены для выполнения контрольной работы студентами института интегрируемой формы обучения специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» заочной формы обучения.

Отпечатано с авторских оригиналов.

© ГОУ ВПО «Дальневосточный государственный университет путей сообщения МПС России» (ДВГУПС), 2003

ВВЕДЕНИЕ

Настоящие методические указания составлены в соответствии с учебной программой по дисциплине “Бухгалтерский учет и анализ в банках” для студентов специальности 0605 заочной формы обучения.

Выполнение контрольной работы имеет своей целью:

- вооружить студентов теоретическими знаниями по изучаемой дисциплине;
 - научить студента применять полученные знания на практике, для выполнения операций по бухгалтерскому учету различных хозяйственных ситуаций;
 - проверить уровень теоретических и практических знаний студента.
- В процессе выполнения контрольной работы студент должен выработать и показать:
- навыки самостоятельного изучения специальной литературы, в том числе действующих положений и инструкций;
 - умение выявить основные положения изучаемого вопроса, кратко и доходчиво изложить рассматриваемую тему;
 - получить практические навыки составления корреспонденции счетов для учета конкретных банковских операций, составления бухгалтерского баланса;
 - владение основными методами анализа бухгалтерской отчетности.

1. ЗАДАНИЕ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ

Контрольная работа по курсу "Бухгалтерский учет и анализ в банках" состоит из двух частей:

Часть 1 – теоретическая. Выполняется в виде реферата по тематике, предложенной в табл. 1. Номер темы реферата соответствует сумме двух последних цифр в номере зачетной книжки студента.

Часть 2 – практическая, включает в себя решение трех задач.

По каждой задаче предусматривается 10 вариантов исходных данных для выполнения задания.

Варианты заданий для второй части контрольной работы выбираются по последней цифре номера зачетной книжки студента:

- для задачи 1 – в прил. 1;
- для задачи 2 – в прил. 2;
- для задачи 3 – вариант определяется использованием результатов решения задачи 2.

Таблица 1

Темы для рефератов

№ темы	Наименование темы	Краткое содержание
1	Организация бухгалтерского учета в коммерческом банке.	План счетов. Учетная политика банка и ее назначение и состав. Синтетический учет. Аналитический учет.
2	Пассивные операции банка.	Сущность пассивных операций, их виды. Учет депозитов. Начисление процентов по формуле простого и сложного процента и их отражение в учете. Выплата процентов.
3	Кассовые операции.	Роль коммерческих банков в организации наличного денежного обращения. Организация работы кассы банка. Учет поступления и выдачи наличных денежных средств. Инкассирование денежных средств и валютных ценностей
4	Организация и учет безналичных расчетов	Основные виды расчетов и их учет.
5	Организация межбанковских расчетов	Сущность межбанковских расчетов. Основные системы межбанковских расчетов, их структура. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов
6	Кредитование предприятия	Виды кредитов. Выдача и погашение кредитов. Учет и погашение просроченных кредитов. Начисление, учет и погашение процентов. Учет просроченных процентов. Учет обеспечения кредитов

Продолжение табл. 1

№ темы	Наименование темы	Краткое содержание
7	Резерв на возможные потери по ссудам	Определение степени риска выданных кредитов. Порядок создания и использования резерва на возможные потери по ссудам. Особенности налогообложения прибыли в связи с созданием резерва по ссудам
8	Учет ценных бумаг	Виды операций с ценными бумагами. Учет вложений в долговые обязательства. Учет вложений в акции
9	Учет векселей	Вексель как ценная бумага и как средство платежа. Бухгалтерский учет операций с векселями
10	Эмитируемые банками ценные бумаги	Виды эмитируемых ценных бумаг. Учет выпуска и погашения эмитируемых ценных бумаг
11	Уставный капитал банка	Порядок формирования уставного капитала акционерного и паевого банка. Особенности бухгалтерского учета первичной и повторной эмиссий
12	Особенности проведения операций в иностранной валюте	Виды операций в иностранной валюте. Учет товарных и нетоварных операций
13	Учет основных средств и собственных капитальных вложений	Виды имущества банка. Учет приобретения и реализации основных средств и другого имущества банка. Учет капитальных вложений и их источников
14	Формирование финансового результата. Учет и использование прибыли	Классификация доходов и расходов банка, их учет. Формирование и учет финансового результата. Отчет о прибылях и убытках. Анализ доходности по направлениям деятельности
15	Особенности налогообложения банков	Классификация и виды налогов, уплачиваемых банками. Особенности ведения бухгалтерского учета для целей налогообложения. Учет начисления и уплаты налогов
16	Отчетность коммерческих банков и ее анализ	Виды отчетности коммерческих банков. Основные формы бухгалтерской отчетности. Виды балансов, их назначение. Отчет о прибылях и убытках. Анализ бухгалтерской отчетности

№ темы	Наименование темы	Краткое содержание
17	Анализ деятельности	Виды и направления анализа деятельности банка. Капитал банка и нормативные показатели деятельности банка. Анализ финансовой отчетности
18	Контроль и аудит в коммерческом банке	Виды контроля за проведением бухгалтерских операций. Организация внутреннего контроля. Аудит банка

ЗАДАЧИ

Задача 1.

Исходные данные: Акционерному обществу АО “Завод “Прибор” в коммерческом банке “САЛЮТ” открыт расчетный счет в валюте Российской Федерации (в рублях).

В течение четырех рабочих дней банком “САЛЮТ” были проведены бухгалтерские операции, перечень которых дан в прил. 1. Кроме того, в прил. 1 указан номер счета второго порядка, на котором заводу открыт лицевой расчетный счет, и остаток средств на этом счете на начало первого операционного дня 12 декабря.

Задание:

Выполните бухгалтерские проводки по операциям АО “Завод “Прибор” по балансовым и внебалансовым счетам:

Сделайте записи в лицевых счетах (форма 1 прил. 5).

Проведите регистрацию операций в бухгалтерских журналах за каждый день (форма 2 прил. 5).

Задача 2.

Исходные данные:

Перечень операций коммерческого банка “САЛЮТ” за декабрь 200Xг. (прил. 2).

Баланс коммерческого банка “САЛЮТ” по состоянию на 01 декабря 200X г. (прил. 3).

Задание:

Укажите корреспонденцию счетов по операциям банка за декабрь (по форме 3 прил. 5).

Составьте оборотно-сальдовую ведомость КБ «САЛЮТ» за декабрь 200X года (по форме 4 прил. 5).

Задача 3.

Исходные данные:

Оборотно-сальдовая ведомость за декабрь 200X года, полученная в результате решения задачи 2.

Результаты экспертной оценки активов и пассивов баланса КБ «САЛЮТ» за 200X год (прил. 4, сумма корректировки определяется самостоятельно).

Задание:

Составьте таблицу показателей деятельности кредитной организации в соответствии с формой 5 приложения №5.

Проведите оценку финансового состояния КБ «САЛЮТ» на основании показателей начального баланса и полученного расчетного баланса:

- составьте заключение о фактическом состоянии собственных средств;
 - оцените финансовый результат и его изменение по сравнению исходным балансом;
 - рассчитайте показатель достаточности собственных средств (капитала) банка и сравните его с нормативным значением;
 - сделайте заключение о платежеспособности банка;
 - обоснуйте вывод о наличии (отсутствии) признаков банкротства банка.
- Предложите меры по улучшению финансового состояния КБ «САЛЮТ».

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

3.1. Часть первая. Реферат

В первой части контрольной работы студенту необходимо выполнить следующее:

- выбрать тему реферата в табл. 1;
- изучить литературу по выбранной теме, в первую очередь действующие положения и инструкции;
- разработать план реферата и самостоятельно изложить его содержание, критически подходя к действующей практике учета и осветив международные нормы бухгалтерского учета по выбранной теме.

Включаемые в план реферата разделы определяются студентом самостоятельно, исходя из степени их важности для рассматриваемой темы.

Включение в план разделов, указанных в теме, является обязательным.

Раскрывая тему реферата, необходимо отразить следующие вопросы:

- дать характеристику объектов учета;
- сформулировать цели и задачи учета исследуемых объектов;
- дать перечень и краткую характеристику действующих законодательных актов, инструкций и других нормативных документов, регламентирующих деятельность банка и правила учета исследуемых объектов учета;
- указать, по какой стоимости ведется учет исследуемого объекта;
- указать счета, их характеристику, корреспонденцию счетов при осуществлении операций с исследуемым объектом.

Для выполнения первой части контрольной работы студент использует положения и инструкции, указанные в списке литературы, а также привлекает дополнительную специальную литературу, в том числе периодическую, по своему усмотрению. В случае введения в действие изменений и дополнений к действующим нормативным указаниям или их отмены и введения в действие новых, используются указания, действующие на дату выполнения контрольной работы.

2.2. Часть вторая. Решение задач

Задача 1.

В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, банк должен обеспечить одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Правилами установлен перечень регистров (документов) аналитического и синтетического учета и предусмотрен порядок их составления (раздел 2 части III «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 205-П от 05.12.2002 г.).

Задача предусматривает наличие у студента знаний о порядке проведения расчетов и ведения регистров банковского учета при выполнении операций по лицевым счетам. В ходе ее выполнения используются такие документы аналитического учета, как лицевые счета и бухгалтерский журнал.

Совершение бухгалтерских операций производится путем записи их по лицевым счетам (форма 1 прил. 5), с регистрацией каждой операции в бухгалтерском журнале (форма 2 прил. 5) за соответствующий операционный день.

Необходимо помнить, что операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности. Платежи с лицевого счета клиента производятся в пределах числящихся на счете средств.

В случае недостаточности средств на счете клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, необходимо соблюдать установленную законодательством очередность платежей.

Результатом решения задачи являются заполненные формы лицевых счетов и бухгалтерские журналы за четыре операционных дня.

Задача 2.

При выполнении задачи 2, в целях упрощения задания и уменьшения объема составляемых студентами документов, ведение лицевых счетов и ежедневных бухгалтерских журналов заменено составлением условной формы, включающей все операции за месяц – формы 3 прил. 5.

Задача выполняется в следующем порядке:

1. В прил. 2 выбирается свой вариант задания.

2. Необходимо составить бухгалтерские проводки по операциям КБ “САЛЮТ” за декабрь 200X г. (по форме 3 прил. 5).

3. Составляется оборотно-сальдовая ведомость за декабрь (по форме 4 прил. 5). Входящие остатки по счетам оборотно-сальдовой ведомости заполняются из данных баланса по состоянию на 1 декабря (из прил. 3). Суммарный оборот по дебету и кредиту каждого счета второго порядка определяется как сумма соответствующих оборотов за месяц из ранее составленной формы 3 прил. 5. Затем производится расчет исходящих остатков по счетам:

- для активных счетов – как сумма входящего остатка по счету плюс дебетовый оборот минус кредитовый оборот по этому же счету;
- для пассивных счетов – как сумма входящего остатка по счету плюс кредитовый оборот минус дебетовый оборот по этому же счету.

Проверьте наличие равенства итоговых остатков по активу и пассиву счетов и равенство сумм оборотов по дебету и кредиту.

Задача 3.

Конечной целью решения задачи является оценка платежеспособности банка.

Кредитная организация считается неплатежеспособной, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения. Такая кредитная организация может быть признана арбитражным судом банкротом.

Признаки неплатежеспособности (банкротства) кредитной организации приведены в Федеральном законе от 25 февраля 1999г. №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

О признаках неплатежеспособности кредитной организации свидетельствует наличие в балансе остатков по следующим счетам бухгалтерского учета:

47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств»;

90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»;

90904 «Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации».

О потенциальной неплатежеспособности кредитной организации свидетельствует наличие данных об отрицательном капитале (собственных средствах) кредитной организации. Такая информация показывает, что, во-первых, кредитная организация не имеет собственных средств для осуществления деятельности, а во-вторых, нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России. Из последнего вытекает, что кредитная организация находится на грани платежеспособности.

Показатель достаточности собственных средств определяется как отношение собственных средств (капитала) банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска. Нормативная величина данного показателя установлена в размере 10 %.

Для оценки реального финансового состояния банка составляется таблица показателей деятельности кредитной организации по форме 5 прил. 5, в следующем порядке:

1. Заполняется графа 4 «Балансовые данные», путем группировки исходящих остатков по счетам оборотно-сальдовой ведомости. Необходимо обратить внимание на соблюдение баланса (равенство итогов по активу и пассиву) по графе 4. Отсутствие баланса указывает на ошибку в расчете.

2. Затем показатели баланса необходимо переоценить с учетом реальной стоимости активов. Для проведения корректировок показателей баланса используются результаты экспертной оценки активов и пассивов (прил. 4), где определяется, на какую сумму следует уменьшить (или увеличить) активы в зависимости от степени их риска.

Суммы активов, взыскание которых нереально, указываются как корректировка со знаком «минус». Если по результатам экспертной оценки акти-

вы имеют более высокую стоимость по сравнению с суммой, учтенной в балансе, сумма корректировки активов показывается со знаком «плюс».

Суммы корректировок с указанием их номеров из прил. 4 переносятся в таблицу показателей банка по графам 5 и 6.

Одновременно должны корректироваться сумма соответствующего резерва (стр. 1, 2 части III пассивов), либо прибыль банка (стр. 6 части 2 пассивов).

3. Скорректированное сальдо в графе 7 получается в результате изменения (уменьшения или увеличения) балансовых данных из графы 4 на сумму корректировки. Итоги расчета по графе 7 составляют расчетный баланс (должно сохраняться равенство итогов по активу и по пассиву).

По исходному балансу банка (графа 4 таблицы показателей) оценивается финансовый результат и состояние собственных средств (капитала) банка. Проверяется возможность банка полностью рассчитаться с кредиторами. Делается вывод о наличии (отсутствии) признаков неплатежеспособности.

В таком же порядке анализируется расчетный баланс (по графе 7). Сравниваются показатели финансового состояния банка по исходному и по расчетному балансу. Рассчитывается соотношение собственных средств и активов, взвешенных с учетом риска.

Делается вывод о наличии (отсутствии) признаков банкротства банка. Предлагаются меры по улучшению финансового положения банка.

2.3. Оформление контрольной работы

Результаты контрольной работы оформляются в установленном порядке. Контрольная работа может быть представлена как в рукописном, так и в печатном виде, выполненной на компьютере (предпочтителен 2 вариант). Ксерокопии не принимаются. Допустимо ручное заполнение отксерокопированных форм таблиц и документов.

На титульном листе контрольной работы обязательно указывается фамилия, имя, отчество и номер зачетной книжки исполнителя. На последней странице контрольной работы указывается дата выполнения и ставится личная подпись исполнителя.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ПЕРЕЧЕНЬ БУХГАЛТЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО ЗАВОДУ АО "ПРИБОР"

№ № п/п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб									
		ВАРИАНТЫ									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
	Номер расчетного счета АО "Завод "Прибор"	40502	40602	40702	40502	40606	40702	40502	40602	40702	40502
	Остаток на расчетном счете АО Завод "Прибор" за 11 декабря	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210
К расчетному счету АО "Завод"Прибор" предъявлены следующие претензии: 12 декабря											
1	Списана ссуда по овердрафту	17	16	13	12	10	8	6	5	7	9
2	Требование-поручение иногороднего поставщика	12	8	27	11	9	3	4	6	3	8
3	денежный чек на выплату заработной платы	152	150	183	165	120	130	148	112	115	120
4	платежное поручение на перечисление в бюджет налогов с рабочих и служащих	20	23	24	22	16	18	21	17	16	14
5	инкассовое поручение на взыскание недоимки по налогу	3	2	1	8	5	1	11	12	32	24
6	платежное поручение по предоплате за услуги связи	5	3	12	7	8	4	3	5	1	11
7	платежное поручение на погашение кредиторской задолженности за товары	12	8	4	6	30	44	8	62	12	28
13 декабря:											
1	Зачислена выручка по платежному поручению иногороднего покупателя	320	389	200	216	75	140	85	180	190	150
2	Поступил в адрес завода оплаченный экземпляр платежного поручения	12	84	76	22	38	76	210	31	79	96
3	Сдан сверхлимитный остаток кассы предприятия	30	80	96	112	51	42	64	176	95	77
4	Списано с расчетного счета в оплату обязательств по кредиту	12	7	12	10	15	11	16	31	18	6
5	Поступило требование поставщика по оплате отгруженного сырья	86	110	92	70	39	52	64	74	82	76
6	Поступило на расчетный счет наличными	44	12	6	8	15	11	9	7	4	3

Окончание прил. 1

№ № п/п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб									
		ВАРИАНТЫ									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
7	Поступило уведомление об открытии покрытого аккредитива в адрес завода	120	80	150	230	140	180	200	210	190	170
14 декабря											
1	Предъявлен заводом реестр счетов на отгруженную в счет аккредитива продукцию. От использования оставшейся суммы аккредитива завод отказался.	100	120	120	220	100	150	180	200	170	150
2	Оплачен денежный чек завода на командировочные расходы	20	30	30	20	15	25	48	17	12	50
3	Представлены к оплате платежные поручения завода: -в порядке предварительной оплаты местному поставщику (р/сч.40702 в этом же банке) -в уплату услуг отделению связи -за поставленный иногородним поставщиком товар -на покупку чека для расчетов с местным поставщиком	38 5 52 100	17 13 70 110	25 8 36 250	73 12 82 200	120 10 90 190	40 9 48 130	60 8 55 90	75 7 36 95	73 12 82 200	64 6 80 70
4	Открыт покрытый аккредитив в адрес иногороднего поставщика (при недостатке средств на расчетном счете - за счет кредита, выданного на срок 7 дней)	500	1250	500	420	680	800	900	400	1200	325
15 декабря											
1	Поступило по платежному поручению от иногороднего покупателя	350	300	310	350	250	280	210	230	275	220
2	Оплачена комиссия банку за расчетно-кассовое обслуживание	15	10	13	12	8	13	9	7	14	12
3	Получен аванс по договору на поставку продукции	120	100	100	90	80	70	90	100	120	80
4	Оплачено предпринимателю за транспортные услуги (р/сч. 40802 в этом же банке)	20	15	17	8	3	12	6	4	7	2
5	Погашен досрочно кредит, выданный 14 декабря на открытие аккредитива (см.п.4 за 14 декабря)										

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ БАНКА «САЛЮТ» ЗА ДЕКАБРЬ 200Х г.

№ п/п	СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ	Сумма, тыс. руб.									
		ВАРИАНТЫ									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
1	На плательщика (расчетный счет № 40602) поступили :										
	Платежные требования-поручения (поставщики обслуживаются другими банками):										
	№22 в сумме	5	3	6	1	3	5	3	6	3	6
	№25 в сумме	8	2	1	2	4	2	2	1	2	1
1	инкассовые поручения на беспорочное взыскание платежа:										
	№88 в сумме	3	1	8	3	2	3	1	8	1	8
2	Оплата произведена через корсчет в РКЦ ЦБ										
	На предприятие (р/счет № 40702) поступили оплаченные иногородними покупателями поручения:										
	№28 на сумму	400	350	150	220	400	350	120	140	350	420
2	№ 66 на сумму	22	48	18	41	22	48	18	22	48	22
	3	Предъявлены к оплате денежные чеки:									
№00022 – к расчетному счету 40502		12	10	3	12	3	10	12	10	3	10
№00023 – к расчетному счету 40503		4	2	5	341	5	2	3	4	5	2
№ 00020 – к расчетному счету 40602		8	6	7	8	7	5	8	7	7	6
4	Оплачено платежное поручение №46 (счет плательщика 40502, счет получателя 40503)	30	12	8	2	3	5	4	6	3	2
5	Оплачено просроченное на 10 дней поручение по платежам в бюджет (счет плательщика № 40702, счет получателя открыт в РКЦ ЦБ)	2	2	1	1	2	2	3	1	3	3
6	Выданы расчетные чеки:										
	р/с №40502	5	3	5	3	2	4	2	5	2	5
6	р/с №40602	2	12	4	3	5	3	5	4	5	4
7	Получено извещение от банка – эмитента об открытии непокрытого аккредитива для расчетов покупателя с заводом «Союз» в сумме	45	30	40	70	33	15	20	35	40	50

Продолжение прил. 2

№ п/п	СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ	Сумма, тыс. руб.									
		ВАРИАНТЫ									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
8	Завод «Союз» (р/с 40502) предъявил документы за отгруженные в счет непокрытого аккредитива товары в сумме: От использования оставшейся суммы аккредитива поставщик отказался.	40	15	20	40	20	10	15	20	30	40
9	Поставщик (р/счет открыт в другом банке) предъявил к оплате векселя за товары к счетам векселедателей в суммах: р/с №40702 р/с №40502	12	20	20	12	12	20	23	22	20	23
		14	14	10	4	10	14	14	14	10	14
10	Заводу отопительного оборудования (р/с № 40602) для расчетов с поставщиком металла открыт покрытый аккредитив в КБ «Прогресс» г. Иркутска	10	50	30	60	70	25	35	40	25	15
11	Поставщику (р/с 40502) поступил авансовый платеж в счет поставки продукции через корсчет «ностро» в Инпромбанке г. Москвы	300	200	350	285	190	260	750	180	145	230
12	Поступили из КБ «Прогресс» г. Иркутск, документы об использовании покрытого аккредитива, открытого заводу отопительного оборудования. Неиспользованный остаток аккредитива возвращен заводу	8	30	25	40	50	20	30	35	20	20
13	Поступило инкассовое поручение Министерства по налогам и сборам на сумму Остаток средств на расчетном счете плательщика № 40702 составляет сумму	12	2	3	15	20	3	15	20	6	5
		2	1	2	12	12	2	5	8	4	3
14	Мебельной фабрике (р/с 40502) предъявлено платежное требование по оплате поставки пиломатериалов и фанеры в сумме: Через 2 дня от фабрики поступил отказ от акцепта.	15	12	85	72	36	48	52	63	33	42

Продолжение прил. 2

№ п/п	СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ	Сумма, тыс. руб.									
		ВАРИАНТЫ									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
15	Оплачены срочные проценты за кредит заемщиком банка (р/с заемщика 40701) в сумме	2	3	3	4	3	6	4	3	6	3
16	Внесены наличные средства на депозитный счет физического лица сроком на 6 месяцев	10	12	15	32	18	50	45	20	8	35
17	Выдан потребительский кредит физ. Лицу сроком на 1 год в сумме 70% от залога. В залог принята квартира стоимостью (тыс. руб.): Создан резерв на возможные потери по ссуде в размере 1% от суммы выданного кредита.	300	250	700	600	500	450	350	750	800	650
18	Получена комиссия за расчетное обслуживание клиентов банка:										
	р/с №40502	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1
	р/с 40503	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1
	р/с 40601	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3
	р/с 40702	4	2	4	1	4	2	4	1	4	2
р/с 40703	2	2	2	3	2	2	2	3	2	2	
19	От заемщика (р/счет открыт в другом банке) поступили срочные проценты за пользование кредитом, в сумме:	2	3	5	4	3	2	3	5	4	2
20	Выплачен аванс на командировочные расходы работнику банка Петрову А.В.	15	12	35	15	20	8	117	30	20	25
21	Открыта кредитная линия заводу «Орион» сроком на 1 год под залог ценных бумаг (60% от суммы залога). Сумма залога (тыс.руб.): Создан резерв на возможные потери (1%).	250	700	500	400	200	150	600	500	350	400
22	Выдан кредит заводу «Орион» в счет кредитной линии	150	300	25	200	100	100	300	200	200	200
23	Покупателем (расч./счет 40702 открыт в другом банке) оплачены привилегированные акции банка при объявлении повторной эмиссии, в сумме	40	140	20	15	300	600	250	400	80	65

Продолжение прил. 2

№ п/п	СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ	Сумма, тыс. руб.									
		ВАРИАНТЫ									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
24	Оплачен аванс на расходы по изготовлению бланков сберегательных и депозитных сертификатов, векселей и облигаций банка	5	8	7	6	5	10	12	48	5	10
25	Зачислены средства в оплату акций, поступившие от клиентов банка, с расчетных счетов: №40802 №40602 №42301 Эквивалентная сумма на следующий рабочий день перечислена на накопительный счет	25	20	30	50	30	18	30	20	50	30
		30	45	40	80	40	20	45	15	15	40
		40	25	50	60	50	4	25	10	10	50
26	Уплачен авансовый платеж по налогу на прибыль банка в сумме	12	18	10	30	25	20	16	14	18	22
27	Получены и учтены бланки депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и облигаций (штук)	500	600	1000	2000	3000	800	500	2500	3000	1000
28	Учтены расходы по оплате изготовления бланков, оплаченные авансом	5	8	7	6	5	10	12	48	5	10
29	Закрыт накопительный счет. Открыты счета по учету уставного капитала, сформированного за счет привилегированных акций (см. пп. 23 и 27)										
30	Внесено за привилегированные акции физическими лицами наличными деньгами	2	12	8	6	5	3	2	4	10	5
31	Начислены и зачислены на лицевые счета вкладчиков – физических лиц проценты по вкладам до востребования в сумме:	30	18	25	16	37	15	22	14	12	10
32	Проданы депозитные сертификаты в количестве 10 штук сроком на 3 месяца общей стоимостью	300	200	600	800	100	500	1000	200	400	2000
33	Начислены и учтены просроченные проценты по заемщику расч. Счет 40702 в сумме	12	18	15	12	10	6	5	8	4	8

Окончание прил. 2

№ п/п	СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ	Сумма, тыс. руб.									
		ВАРИАНТЫ									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
34	Проданы взятые в обеспечение ссуды акции. Расчетный счет заемщика №40702. Выручка от продажи в сумме 2000 тыс. руб. Использована на: -погашение просроченной ссуды в сумме: -погашение просроченных процентов по кредиту в сумме: -уплату срочных процентов по кредиту в сумме: -оплату комиссионных услуг в сумме:	12	10	12	10	12	10	12	10	12	10
35	Клиенту (р/сч. 40702) выдана гарантия для предоставления в другой банк под обеспечение ценных бумаг в размере 70% от суммы обеспечения Сумма обеспечения:	1000	1500	1200	600	1500	800	600	450	700	
36	Начислены и получены срочные проценты за предоставленные кредита, полученные от заемщиков: р/с №40502 р/с №40602 р/с №40702	5	3	7	5	3	7	5	3	7	5
37	Получены просроченные проценты за кредит От заемщика (р/с 40702) в сумме	2	1	2	3	1	2	2	3	1	1
38	Начислены дивиденды на обыкновенные акции банка в размере 5% годовых.	См. входящий баланс	См. входящий баланс	См. входящий баланс	См. входящий баланс	См. входящий баланс	См. входящий баланс	См. входящий баланс	См. входящий баланс	См. входящий баланс	См. входящий баланс
39	Принят к оплате расчетный чек, выданный ранее клиенту р/сч 40502 (см. п.6)	(см. п.6)	(см. п.6)	(см. п.6)	(см. п.6)	(см. п.6)	(см. п.6)	(см. п.6)	(см. п.6)	(см. п.6)	(см. п.6)
40	Закрыты счета по учету доходов и расходов	исходя из сложившихся остатков	исходя из сложившихся остатков	исходя из сложившихся остатков	исходя из сложившихся остатков	исходя из сложившихся остатков	исходя из сложившихся остатков	исходя из сложившихся остатков	исходя из сложившихся остатков	исходя из сложившихся остатков	исходя из сложившихся остатков

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

**БАЛАНС КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "САЛЮТ"
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ДЕКАБРЯ "200X" г.**

Номера балансовых счетов второго порядка	Остатки по счетам по состоянию на 01.12.200X г.		
	в рублях	в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	ИТОГО

А. Балансовые счета

Актив

20202	4279	42327	46606
30102	4476	0	4476
30110	15000	0	15000
30202	19917	0	19917
30204	8232	0	8232
30602	3724	0	3724
32002	32500	40442	72942
32102		13860	13860
40109	13185		13185
40111	17589		17589
44606	500		500
44905	740		740
45204	10		10
45205	12909	1238	14147
45206	19116	7549	26665
45207	29817	19421	49238
45208	12828	1	12829
45505	34		34
45506	1053		1053
45507	22648		22648
45604		3663	3663
45706	478		478
45806	4621		4621
45812	3289		3289
45815	19		19
45816		2475	2475
45906	690		690
45912	350		350
47423	8272		8272
47427	1290	287	1577
50102	316	28287	28603
50802	11		11
50803	660		660
50902	617		617
50903	162		162

Продолжение прил. 3

Номера балансовых счетов второго порядка	Остатки по счетам по состоянию на 01.12.200X г.		
	в рублях	в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	ИТОГО
51408	627		627
51501	76160		76160
51502	493		493
51503	9696		9696
51504	877		877
51505	267		267
60102	46		46
60201	574		574
60202	874		874
60204		39	39
60302	5		5
60306	3		3
60308	44	44	88
60312	273		273
60323	11		11
60401	24798		24798
60402	2644		2644
60403	525		525
60405	2617		2617
60901	370		370
61001	110		110
61002	22		22
61004	10		10
61006	110		110
61101	1041		1041
61401	2381	479	2860
61402	1		1
61403	142		142
61405	0	274	274
70201	1046		1046
70202	4204		4204
70203	508		508
70204	1099		1099
70205	17103		17103
70206	1223		1223
70208	107		107
70209	8689		8689
70501	1778		1778
Итого по активу	399810	160386	560196

Продолжение прил. 3

Номера балансовых счетов второго порядка	Остатки по счетам по состоянию на 01.12.200X г.		
	в рублях	в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	ИТОГО
Пассив			
10203	6425		6425
10204	19262		19262
10205	313		313
10206	26000		26000
10601	15248		15248
10603	6		6
10701	6000		6000
10703	7115		7115
30109	15000		15000
31302	58500	23513	82013
32010	365		365
32110	69		69
40108	12018		12018
40110	17703		17703
40502	80814	30000	110814
40503	250	465	715
40602	37	8171	8208
40702	31026	13243	44269
40703	834		834
40802	38		38
40804	3		3
40807		1516	1516
42101	617		617
42104	10000		10000
42106	11		11
42107	22223		22223
42301	43	800	843
42303		127	127
42304	723	1067	1790
42305	515	9897	10412
42306		7431	7431
42601		4	4
42605		206	206
44609	5		5
44909	4		4
45209	2023		2023
45508	296		296
45607	13		13
45707	2		2
45818	6871		6871

Продолжение прил. 3

Номера балансовых счетов второго порядка	Остатки по счетам по состоянию на 01.12.200Xг.		
	в рублях	в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	ИТОГО
47411	62	480	542
47416	10	1	11
47422	547		547
47425	60		60
47426	2320		2320
50804	253		253
50904	355		355
51410	274		274
51510	1547		1547
52301		751	751
52303	6268	133	6401
52304	2350	241	2591
52305		12375	12375
52306		49500	49500
60301	553		553
60303	60		60
60305	172		172
60322	973		973
60601	751		751
60602	1089		1089
60603	16		16
60604	187		187
60605	2034		2034
60903	79		79
61103	1041		1041
61301	2524	287	2811
61302	1078		1078
61304	4		4
61305		178	178
70101	9837		9837
70102	4558		4558
70103	17052		17052
70107	2671		2671
70301	713		713
Итого по пассиву	399810	160386	560196

Окончание прил. 3

Номера балансовых счетов второго порядка	Остатки по счетам по состоянию на 01.12.200Xг.		
	в рублях	в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	ИТОГО

В. Внебалансовые счета на 1 декабря

Актив			
90902	60738	45702	106440
91207	25		25
91301	57445	73508	130953
91302	8418	21285	29703
91303	35844		35844
91305	52241		52241
91307	79352		79352
91501	408		408
91502	5		5
91503	286		286
91504	367		367
91604	61	495	556
91704	1400		1400
91802	1986		1986
91904	794		794
99999		4055	4055
Итого по активу	299370	145045	444415
Пассив			
91404		4055	4055
99998	299370	140990	440360
Итого по пассиву	299370	145045	444415

Д. Счета ДЕПО на 1 декабря

Активные счета		
98000	340161	340161
98010	405153	405153
Итого по активу	745314	745314
Пассивные счета		
98040	148296	148296
98050	597018	597018
Итого по пассиву	745314	745314

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

РЕЗУЛЬТАТЫ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ПАССИВОВ БАЛАНСА КБ “САЛЮТ” ЗА “200X г.

1. У двух банков – корреспондентов отозваны лицензии на осуществление банковских операций. Остатки на этих счетах составляют 460 тыс. руб.

Корректировка (_____).

2. Государственные ценные бумаги N-го выпуска, отраженные по балансовой стоимости 100 тыс. руб., не переоценивались. На дату проверки их курс упал на 5%.

Корректировка (_____).

3. Банк имеет акции своего акционера на сумму 50 тыс. руб., который в свою очередь владеет акциями самого банка на сумму 180 тыс. руб.

Корректировка (_____).

4. Банк является учредителем дочерней компании с 80%-ным участием на 30 тыс. руб. При анализе ее баланса выяснилось, что чистые активы имеют отрицательное значение.

Корректировка (_____).

5. При анализе ссудного портфеля по кредитам, выданным предприятиям установлено, что три крупных кредита были неправомерно отнесены ко второй группе риска вместо четвертой. Резерв на возможные потери по этим кредитам недосоздан в размере 120 тыс. руб. Остальная часть ссуд признана реальной к взысканию.

Корректировка (_____).

6. При анализе вексельного портфеля установлено, что на балансовом счете №51503 “Прочие векселя” числятся безнадежные к погашению ссуды в сумме 1500 тыс. руб., переоформленные в векселя.

Корректировка (_____).

7. Межбанковские кредиты, выданные двум банкам в общей сумме 10000 тыс. руб. являются безнадежными в связи с отзывом у этих банков лицензий.

Корректировка (_____).

8. При анализе состава прочей дебиторской задолженности установлено, что нереальной ко взысканию является задолженность в размере 1 тыс. руб.

Корректировка (_____).

Суммы корректировки определите самостоятельно.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

ФОРМЫ ДОКУМЕНТОВ

Форма 1. Форма лицевого счета и выписки из лицевого счета клиента

Банк _____
(наименование банка)

Лицевой счет № _____

Дата	Номер документа	№ корреспондирующего счета	Вид операции	Обороты		Остаток
				по дебету	по кредиту	

Форма 2. Бухгалтерский журнал за « ____ » _____ г.

Номер документа (последние 3 знака)	Номера счетов		Сумма в рублях и копейках	
	по дебету	по кредиту	по дебету	по кредиту
1	2	3	4	5
Балансовые счета				
Мемориальные документы				
Итого по мемориальным документам				
Кассовые документы				
Итого по кассовым документам				
Всего по балансовым счетам				
Внебалансовые счета				
Мемориальные и кассовые документы				
Итого по внебалансовым счетам				
Всего документов				

Продолжение прил. 5

Форма №3. Корреспонденция счетов по операциям банка за декабрь 200X г.

№ п/п	Содержание операции	Сумма	Проводки				Наименование (обозначение) документа
			по балансовым счетам		по внебалансовым счетам		
1	2	3	4	5	6	7	8

Форма 4 . Оборотно-сальдовая ведомость по состоянию на «__»_____ 200X г.

Наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

тыс. руб.

Счета 1 порядка 1	Счета 2 порядка 2	Входящий остаток 3	Обороты		Исходящий остаток 6
			по дебету 4	по кредиту 5	
Балансовые счета					
Актив					
Баланс					
Пассив					
Баланс					
Внебалансовые счета					
Актив					
Баланс					
Пассив					
Баланс					
Счета ДЕПО					
Актив					
Баланс					
Пассив					
Баланс					

Продолжение прил. 5

Форма 5 Показатели деятельности кредитной организации _____
на «___» января _____ г.

№ п/п	Показатели деятельности кредитной организации	Номера балансовых счетов, используемых при расчете показателей деятельности кредитной организации	Балансовые данные	Корректировка		Скорректированное сальдо, тыс. руб.
				Сумма, тыс. руб.	Номер корректировки	
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ (размещение ресурсов)						
I. Дебиторы						
1	Денежные средства	202				
2	Драгоценные металлы	20301-20308, 204				
3	Корреспондентский счет и другие счета в Банке России	30102, 30208, 30210, 319				
4	Корреспондентские счета в других банках - корреспондентах	20315, 20316, 30110, 30114, 30115, 30206, 30213				
5	Государственные ценные бумаги и средства в РЦ ОРЦБ	304(A), 501				
6	Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	30202, 30204				
7	Ценные бумаги	50201 50202 50301 50302, 50401, 50402, 50501, 50502, 50601, 50602, 50701, 50702, 50801, 50802, 50901, 50902, 51001, 51002, 51101, 51102				

Продолжение прил. 5

№ п/п	Показатели деятельности кредитной организации	Номера балансовых счетов, используемых при расчете показателей деятельности кредитной организации	Балансовые данные	Корректировка		Скорректированное сальдо, тыс. руб.
				Сумма, тыс. руб.	Номер корректировки	
1	2	3	4	5	6	7
8	Кредиты предприятиям и организациям	20311, 20312, 20317, 20318, 40308, 441-454(A), 456(A), 458(A) минус (45815, 45817), 460-473(A)				
9	Кредиты предприятиям и организациям	455(A), 457(A), 45815, 45817				
10	Кредиты банкам	часть (20317, 20318), 320-324(A)				
11	Учтенные векселя	512-519(A)				
12	Прочие дебиторы и прочие активы	30221, 303(A минус П) дебетовое сальдо, 306(A), 40908, 474(A), 60606, 603(A), 61309				
Итого по разделу I						
II. Основные и другие средства банков						
		604, 605 минус (60601, 60602, 60603, 60604), 607, 608(A) минус 60803, 609(A) минус 60903, 610, 611(A) минус 61103				
2	Другие средства банка	50203, 50303, 50403, 50503, 50603, 50703, 50803, 50903, 51003, 51103, 601, 602				
Итого по разделу II						
БАЛАНС						

Продолжение прил. 5

№ п/п	Показатели деятельности кредитной организации	Номера балансовых счетов, используемых при расчете показателей деятельности кредитной организации	Балансовые данные	Корректировка		Скорректированное сальдо, тыс. руб.
				Сумма, тыс. руб.	Номер корректировки	
1	2	3	4	5	6	7
ПАССИВЫ (источники ресурсов)						
I. Кредиторы						
1	Вклады физических лиц	423, 426, 47411				
2	Средства предприятий и организаций	20309, 20310, 30601, 401(П минус А), 402-422(П), 425, 427-440				
3	Средства банков	203103, 20314, 30109, 30111, 30112, 30113, 30205, 30208, 3012-3108				
4	Выпущенные банком ценные бумаги	520-523				
5	Документы, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации	47418				
6	Прочие кредиторы	303(П минус А) кредитовое сальдо, 30603, 30604, 474(П) минус (47411, 47418, 47425), 603(П) минус 60324, 60605, 61409				
Итого по разделу I						

Продолжение прил. 5

№ п/п	Показатели деятельности кредитной организации	Номера балансовых счетов, используемых при расчете показателей деятельности кредитной организации	Балансовые данные	Корректировка		Скорректированное saldo, тыс. руб.
				Сумма, тыс. руб.	Номер корректировки	
1	2	3	4	5	6	7
II. Средства банков						
1	Уставный капитал	102-104				
2	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1050(остаток по этому счету указывается со знаком минус)				
3	Добавочный капитал	10602, 10603				
4	Резервный фонд	10701				
5	Другие фонды	10702-10704				
6	Прибыль, ресурсы и другие средства банка	20319, 20320, 325, 459, 612, 613(П), 614(А)				
Итого по разделу II						
III. Резервы, созданные банком						
1	Резерв под обесценение ценных бумаг	50204, 50304, 50404, 50504, 50604, 50704, 50804, 50904, 51004, 51104, 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910				
2	Резерв под возможные потери по ссудам	32010, 32110, 32211, 32311, 32403, 44210, 44310, 44410, 44509, 44609, 44709, 44809, 44909, 45009, 45109, 45209, 45309, 45409, 45508, 45607, 45707, 45818, 46008, 46108, 46208, 46308, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 45908, 47008, 47108, 47208, 47308				

Окончание прил. 5

№ п/п	Показатели деятельности кредитной организации	Номера балансовых счетов, используемых при расчете показателей деятельности кредитной организации	Балансовые данные	Корректировка		Скорректированное сальдо, тыс. руб.
				Сумма, тыс. руб.	Номер корректировки	
1	2	3	4	5	6	7
3	Резервы под возможные потери по прочим активам и расчетам с дебиторами	47425, 60324				
Итого по разделу III						
БАЛАНС						

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс. Часть 1 и 2. – М.: Юридическая литература, 2000.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №394-1 от 2.12.1990 г. (с изменениями от 27.12.1995 г., 20.06.1996 г.).
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 03.02.1996г.
4. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Утверждены Приказом Банка России от 18 июня 1997г. №61 (с учетом изменений и дополнений).
5. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. – М.: "Издательство "ПРИОР", 2001г.
6. Указания № 7-У « О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации». Утверждены приказом Банка России от 24.10.1997г. №02-469 (с учетом изменений и дополнений).
7. Инструкция Банка России «О порядке регулирования деятельности банков» от 1.10.1997г(с учетом изменений и дополнений).
8. Инструкция Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам от 30.06.1997 г. №62а (с изменениями и дополнениями).
9. Новый план счетов в банках РФ и Правила ведения бухгалтерского учета в 1998 году: Сборник документов / Составитель и автор введения - Парфенов К.Г. М.: ЗАО "Бухгалтерский бюллетень", 1998.
10. Парфенов К.Г. Банковский план счетов и Правила ведения бухгалтерского учета. – М.: "Гелиос АРВ", 2001.
11. Горина С.А. Учет в банке на основе нового плана счетов. Проверка правильности отражения банковских операций. – М.: "Издательство ПРИОР", 1998.
12. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – М.: Перспектива, Изд. Дом «Инфра-М», 1998.
13. Резчикова А.С. и др. «Бухгалтерский учет и отчетность в банке по новому плану счетов». – М.: Дело и сервис, 1998.
14. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов. – М., Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998г.
15. Ширинская З.Т. и др. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. – М., Перспектива, 1998.

16. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые проводки операций в банке. Учебное пособие. 6-е изд. – М., 2002.
17. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М., Логос, 1998.
18. Панова. Экономический анализ деятельности банка. – М., 1998.
19. Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций: Учебное пособие. – М.: Изд-во «Экзамен», 2002.
20. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Под ред. проф. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2003.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЗАДАНИЕ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ	4
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ	7
3.1. Часть первая. Реферат	7
3.2. Часть вторая. Решение задач	8
3.3. Оформление контрольной работы	11
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	12
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	14
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	19
ПРИЛОЖЕНИЕ 4	24
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	25
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	32

Учебное издание

Новикова Галина Тимофеевна

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Методические указания по выполнению контрольной работы
для студентов специальности 0605 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
заочной формы обучения

Технический редактор *И.А. Нильмаер*

План 2003 г. Поз. 7.5.
ИД № 05247 от 2.07.2001 г. ПЛД № 79-19 от 19.01.2000 г.
Сдано в набор 02.04.2003. Подписано в печать 27.11.2003.
Формат 60x84¹/₁₆. Бумага тип. № 2. Гарнитура Arial. Печать плоская.
Усл. печ. л. 2,1. Зак. 227. Тираж 330 экз. Цена 39 р.

Издательство ДВГУПС
680021, г. Хабаровск, ул. Серышева, 47