

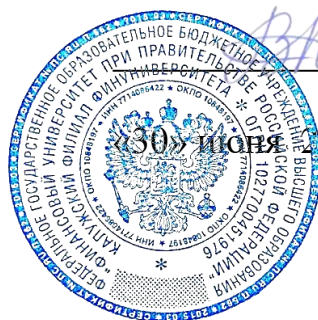
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет)**

**Калужский филиал Финуниверситета**

**Кафедра «Учет и менеджмент»**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

Директор Калужского филиала  
Финуниверситета



**В.А. Матчинов**

**Матчинов В.А.**

**УЧЕТ В БАНКАХ**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа «Бизнес-анализ, налоги и аудит»  
Очная форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол №56 от 30.06.2022 г.)*

Одобрено кафедрой «Учет и менеджмент»  
Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол №12 от 30 июня 2022 г.)


**КАЛУГА 2022**

Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Учет в банках» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Бизнес-анализ, налоги и аудит» по очной форме обучения.

В рабочей программе излагаются планируемые результаты освоения дисциплины, содержание дисциплины, тематика и содержание семинаров и практических занятий, технологии их проведения. В рабочей программе дисциплины приводится перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень основной и дополнительной литературы, а также ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора  
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./  
«30» июня 2022 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./  
«30» июня 2022 г.

Заведующий кафедрой  
«Учет и менеджмент»  /Губернаторова Н.Н./  
«30» июня 2022 г.

## Содержание

	Стр.
1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1 Содержание дисциплины	
5.2 Учебно-тематический план	6
5.3 Содержание семинаров, практических занятий	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	12
6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	12
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
9. Перечень ресурсов информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	23
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	25
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	26
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения	28
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	28
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	28
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	28

## **1.Наименование дисциплины**

Б.1.2.2.2.3.1. «Учет в банках»

## **2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине**

Процесс изучения дисциплины «Учет в банках» направлен на формирование следующих компетенций, представленных в таблице 1.

Таблица 1

<b>Код</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Индикаторы достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции</b>
ПКП-1	Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов.	Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности	Знать: – базовые принципы бухгалтерского учета и основные правила организации и ведения учета в банках; – методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета Уметь: применять категориальный и научный аппарат при анализе банковских явлений и процессов
ПКП-2	Способность к организации и ведению бухгалтерского финансового и управленческого учета в экономических субъектах.	Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах.	Знать: – порядок организации учетнооперационной работы в банках, его варианты; – порядок и последовательность действий при подготовке бухгалтерской отчетности в банках, понимание информации отчетности как информационной

		<p>базы для анализа деятельности банка и аудита;</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формировать разные варианты учетной политики банков, аргументировать и обосновывать выбор предложенных вариантов с учетом экономической эффективности принятых управленческих решений;</li> <li>– проводить основные типы банковских операций с клиентами, межбанковских операций.</li> </ul>
	<p>Формирует показатели финансовой отчетности для составления отчетных форм экономических субъектов.</p>	<p>Знать: группу основных финансовых показателей деятельности банков, отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной в соответствии с российской и международной практикой</p> <p>Уметь: – проводить оценку объектов бухгалтерского учета в соответствии с российскими и международными стандартами – формировать показатели ежедневной отчетности и показатели для промежуточной отчетности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– проводить расчеты для формирования основных показателей отчетности для банковских групп и банковских холдингов</li> </ul>

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Учет в банках» является дисциплиной модуля «Учет и налогообложение банков и некредитных финансовых организаций»

### 4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	108 (3 з/е)	108
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	34	34
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	18	18
<b>Самостоятельная работа</b>	74	74
<b>Вид текущего контроля</b>	Контрольная	Контрольная

	работа	работа
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	Зачет	Зачет

## **5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

### **5.1 Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. План счетов и организация бухгалтерского учета в банках**

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в банках. Задачи и объекты бухгалтерского учета. План счетов бухгалтерского учета. Характеристика разделов плана счетов кредитной организации: балансовые, внебалансовые счета. Виды счетов: активные, пассивные, парные счета, счета без признака счета. Организация аналитического и синтетического учета. Порядок нумерации лицевых счетов. Характеристика основных бухгалтерских регистров в синтетическом и аналитическом учете кредитных организаций. Взаимосвязь аналитического и синтетического учета. Документация и документооборот банков. Учетная политика кредитной организации и принципы ее формирования. Характеристика основных элементов учетной политики банка. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета. Исправление выявленных ошибок.

#### **Тема 2. Учет уставного капитала в банках**

Учет уставного капитала кредитных организаций, создаваемых в форме акционерных обществ. Учет уставного капитала кредитных организаций, создаваемых в форме обществ с ограниченной ответственностью. Учет собственных долей уставного капитала (акций), выкупленных кредитной организацией. Учет операций по формированию и движению добавочного капитала. Учет резервных фондов кредитных организаций. Учет нераспределенной прибыли (нераспределенных убытков). Учет операций по увеличению и уменьшению уставных капиталов кредитных организаций. Раскрытие информации об уставном капитале кредитных организаций в финансовой отчетности.

#### **Тема 3. Учет полученных и предоставленных кредитов, учет депозитов и вкладов**

Особенности бухгалтерского учета межбанковских депозитов (привлеченных и размещенных). Кредиты и депозиты Банка России. Особенности кредитования Банком России банков-заемщиков. Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Порядок и учет выдачи и погашения кредитов. Предоставленные кредиты - финансовые активы: порядок отражения в учете по видам. Оценка предоставленного кредита по амортизированной стоимости. Методы определения амортизированной стоимости. Корректировка стоимости предоставленного кредита до амортизированной стоимости. Учет начисленных процентов. Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости. Учет обеспечения по предоставленным кредитам. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. Учет просроченных кредитов и процентов по ним. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания безнадежной задолженности за счет резервов. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от

третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Виды банковских депозитов и их отражение в бухгалтерском учете. Первоначальное признание финансовых обязательств по справедливой стоимости. Категории финансовых обязательств для целей их бухгалтерского учета. Учет привлеченных средств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Основные бухгалтерские проводки при проведении депозитных операций. Учет привлеченных средств и порядок начисления кредитной организацией процентов по вкладам (депозитам). Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств. Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России и его отражение в бухгалтерском учете.

#### **Тема 4. Учет расчетных операций в рублях и иностранной валюте в банке**

Особенности организации переводов денежных средств в Российской платежной системе. Учет межбанковских расчетов. Учет операций по корреспондентским счетам Нostro и Лoro. Расчеты между филиалами банка: требования к организации расчетов, оформление и учета операций. Нормативно-правовое регулирование открытия, ведения и закрытия счетов расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц. Банковские счета клиентов. Аналитический и синтетический учет средств на счетах клиентов физических и юридических лиц. Общий порядок приема расчетных документов к исполнению. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок, документов, не оплаченных со счетов клиентов. Использование формы расчетных документов. Учет расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами (покрытыми и непокрытыми), чеками. Учет расчетов в виде перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Первичные документы и общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт. Общие положения по отражению в бухгалтерском учете коммерческих банков операций с использованием банковских карт. Общий порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте. Объекты бухгалтерского учета. Порядок применения валютного курса и отражение курсовых разниц в учете. Валютная позиция банка. Конверсионные операции и сделки по купле-продаже иностранной валюты уполномоченных банков. Операции на биржевом и внебиржевом валютных рынках. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Бухгалтерский учет международных расчетов. Особенности учета международных расчетов в форме документарных аккредитивов. Особенности учета международных расчетов в форме инкассо и банковского перевода.

#### **Тема 5. Учет кассовых операций**

Нормативное регулирование организации, выполнения и учета кассовых операций. Особенности организации кассовой работы в банке. Первичные документы учета кассовых операций. Порядок отражения кассовых операций по счетам бухгалтерского учета. Учет инкассированной денежной выручки. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка. Порядок приема и выдачи денежной наличности от организаций, учет операций. Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах. Учет валютно-обменных операций.

#### **Тема 6. Учет операций с ценными бумагами**

Нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок совершения и организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Первоначальное признание финансовых активов. Категории финансовых активов. Порядок отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Оценка вложений банка в ценные бумаги. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток или через прочий совокупный доход. Резервы по обесценению финансовых вложений. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Особенности учета операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости. Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества. Учет

производных финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Учет требований и обязательств по договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора. Учет операций по выбытию (реализации, погашению) ценных бумаг. Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Классификации финансовых обязательств в бухгалтерском учете. Порядок начисления и учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным банками ценным бумагам. Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость выпущенных ценных бумаг. Вексель: понятие, виды, условия использования. Протест векселей. Активные операции банка с векселями: покупка и перепродажа векселей, предъявление векселя к оплате. Пассивные операции с векселями: выпуск и погашение банковского векселя. Порядок учета собственных векселей кредитной организации.

#### **Тема 7. Учет нефинансовых активов**

Учет приобретения, поступления, сооружения и создания и выбытия основных средств в кредитных организациях. Учет поступления и выбытия нематериальных активов кредитных организаций. Порядок начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам и отражение ее в бухгалтерском балансе кредитных организаций. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Учет операций по финансовой аренде (лизингу). Учет материальных запасов в кредитных организациях. Раскрытие информации об имуществе кредитных организаций в финансовой отчетности.

#### **Тема 8. Учет доходов и расходов банка, формирование и использование прибыли**

Доходы и расходы кредитной организации как объекты бухгалтерского учета. Принципы определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Принципы признания и определения доходов и расходов. Учет процентных доходов и расходов коммерческих банков. Особенности начисления банком процентов по привлеченным средствам. Особенности начисления банком процентов по размещенным средствам. Операционные доходы и расходы: состав, порядок учета и даты признания. Расчеты с работниками по оплате труда. Расчеты с работниками по подотчетным суммам. Учет прочих дебиторов и кредиторов. Порядок формирования и учета финансовых результатов. Учет расчетов с бюджетом по налогам. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Учет использования прибыли.

#### **Тема 9. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банка**

Оперативная отчетность кредитных организаций и порядок ее составления. Состав и характеристика видов банковской отчетности. Основные формы текущей и годовой бухгалтерской отчетности: характеристика содержания, порядок составления. Учет событий после отчетной даты. Состав и порядок составления годового отчета. Требования по оформлению отчетности. Сроки предоставления отчетности. Исправление ошибок в финансовой отчетности. Ответственность за непредставление отчетности. Публикуемая отчетность кредитных организаций и порядок ее составления. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Консолидированная отчетность и порядок ее составления. Финансовая отчетность кредитных организаций, составленная в соответствии с МСФО. Структура и содержание форм финансовой отчетности и примечания к ней.



## 5.2 Учебно-тематический план

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Все го	Контактная работа- Аудиторная работа			Самостоятел ьная работа	
			Обща я, в т.ч.:	Лекц ии	Семинары, практичес кие занятия		
1.	План счетов и организация бухгалтерского учета в банках	12	4	2	2	8	Опрос, решение ситуационных задач, дискуссия
2.	Учет уставного капитала в банках	12	4	2	2	8	Опрос, тесты, творческое задание
3.	Учет полученных и предоставленных кредитов, учет депозитов и вкладов	12	4	2	2	8	Решение ситуационных задач, тесты, творческое задание
4.	Учет расчетных операций в рублях и иностранной валюте в банке	12	4	2	2	8	Тестирование, Презентации, творческое задание
5.	Учет кассовых операций	12	4	2	2	8	Опрос, кейсы, творческое задание
6.	Учет операций с ценными бумагами	12	4	2	2	8	Опрос, решение ситуационных задач, творческое задание
7.	Учет нефинансовых активов	12	4	2	2	8	Творческое задание, презентации
8.	Учет доходов и расходов банка, формирование и	12	4	1	2	8	Решение ситуационных задач, тесты, творческое

	использовани е прибыли						задание
9.	Бухгалтерска я, финансовая и статистическа я отчетность банка	12	2	1	2	10	Опрос, кейсы, творческое задание
	<b>В целом по дисциплине</b>	108	34	16	18	74	Согласно учебному плану:
	<b>Итого в %</b>	100	32	15	17	68	Зачет, контрольная работа

### 5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Формы проведения занятий
1. План счетов и организация бухгалтерского учета в банках	Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в банках. Виды счетов: активные, пассивные, парные счета, счета без признака счета. Порядок нумерации лицевых счетов. Рекомендуемые источники: (4,5,17,18,19,20,21,22,23),	Устный опрос, решение задач, работа с нормативными документами
2. Учет уставного капитала в банках	Учет уставного капитала кредитных организаций, создаваемых в форме акционерных обществ. Учет уставного капитала кредитных организаций, создаваемых в форме обществ с ограниченной ответственностью. Учет операций по увеличению и уменьшению уставных капиталов кредитных организаций. Рекомендуемые источники: (4,5,17,18,19,20,21,22,23)	Устный опрос, тесты, решение задач
3. Учет полученных и предоставленных кредитов, учет депозитов и вкладов	Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Порядок и учет выдачи и погашения кредитов. Предоставленные кредиты - финансовые активы: порядок отражения в учете по видам. Оценка предоставленного кредита по	Решение ситуационных задач

	амортизированной стоимости. Методы определения амортизированной стоимости. Корректировка стоимости предоставленного кредита до амортизированной стоимости. Первоначальное признание финансовых обязательств по справедливой стоимости. Категории финансовых обязательств для целей их бухгалтерского учета. Учет привлеченных средств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Основные бухгалтерские проводки при проведении депозитных операций. Учет привлеченных средств и порядок начисления кредитной организацией процентов по вкладам (депозитам). Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств. Рекомендуемые источники: (4,5,7,12,13,17,18,19,20),	
4. Учет расчетных операций в рублях и иностранной валюте в банке	Учет межбанковских расчетов. Учет операций по корреспондентским счетам Нostro и Лоро. Банковские счета клиентов. Аналитический и синтетический учет средств на счетах клиентов физических и юридических лиц. Рекомендуемые источники: (4,8,17,18,19,20,21,22,23)	Устный опрос, разбор кейсов, тесты
5. Учет кассовых операций	Порядок приема и выдачи денежной наличности от организаций, учет операций. Учет инкассированной денежной выручки. Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах. Учет валютно-обменных операций. Рекомендуемые источники: (5,17,18,19,20)	Устный опрос, тесты
6. Учет операций с ценными бумагами	Порядок приема и выдачи денежной наличности от организаций, учет операций. Учет инкассированной денежной выручки. Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах. Учет валютно-обменных операций. Рекомендуемые источники: (5,17,18,19,20)	Устный опрос, тесты
7. Учет нефинансовых активов	Первоначальное признание финансовых активов. Категории финансовых активов. Порядок отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Оценка вложений банка в ценные бумаги. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток или через прочий совокупный доход. Резервы по обесценению финансовых вложений. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Особенности учета операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости. Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов.	Устный опрос, решение ситуационных задач

	Классификации финансовых обязательств в бухгалтерском учете. Рекомендуемые источники: (5,10,17)	
8. Учет доходов и расходов банка, формирование и использование прибыли	Учет приобретения, поступления, сооружения и создания и выбытия основных средств в кредитных организациях. Учет поступления и выбытия нематериальных активов кредитных организаций. Рекомендуемые источники: (5,17,18,19,20)	Устный опрос, тесты
9. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банка	Учет процентных доходов и расходов коммерческих банков. Операционные доходы и расходы: состав, порядок учета и даты признания. Порядок формирования и учета финансовых результатов. Рекомендуемые источники: (6,11,17,18,19,20,21,22,23)	Опрос. Обсуждение вопросов. Устный опрос, разбор кейсов Обсуждение актуальных проблем

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

### 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 4

Наименование гем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1. План счетов и организация бухгалтерского учета в банках	Характеристика разделов плана счетов кредитной организации: балансовые, внебалансовые счета. Характеристика основных бухгалтерских регистров в синтетическом и аналитическом учете кредитных организаций. Взаимосвязь аналитического и синтетического учета. Документация и документооборот банков. Учетная политика кредитной организации и принципы ее формирования. Характеристика основных элементов учетной политики банка. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета. Исправление выявленных ошибок	Работа с нормативной, учебнометодической и справочной литературой для ответов на семинарских занятиях
2. Учет уставного капитала в банках	Учет операций по формированию и движению добавочного капитала. Учет резервных фондов кредитных организаций. Учет нераспределенной прибыли (нераспределенных убытков). Раскрытие информации об уставном капитале кредитных организаций в финансовой отчетности.	Работа с нормативной, учебнометодической и справочной литературой для ответов на семинарских занятиях
3. Учет полученных и предоставленных	Особенности бухгалтерского учета межбанковских депозитов	Работа с нормативной, учебной и справочной литературой,

кредитов, учет депозитов и вкладов	<p>(привлеченных и размещенных). Кредиты и депозиты Банка России. Особенности кредитования Банком России банков-заемщиков. Учет начисленных процентов. Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости. Учет обеспечения по предоставленным кредитам. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. Учет просроченных кредитов и процентов по ним. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания безнадежной задолженности за счет резервов. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме</p>	использование Интернет-ресурсов для подготовки к решению ситуационных задач, а также обсуждению актуальных проблем бухгалтерского учета в соответствии с IFRS 9
4. Учет расчетных операций в рублях и иностранной валюте в банке	<p>Особенности организации переводов денежных средств в Российской платежной системе. Нормативно-правовое регулирование открытия, ведения и закрытия счетов расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц. Использование формы расчетных документов. Учет расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами (покрытыми и непокрытыми), чеками. Учет расчетов в виде перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Первичные документы и общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт. Общий порядок бухгалтерского учета</p>	Работа с нормативной, учебной и справочной литературой, подготовка презентаций по формам расчетов

	операций в иностранной валюте. Объекты бухгалтерского учета. Порядок применения валютного курса и отражение курсовых разниц в учете. Валютная позиция банка.	
5. Учет кассовых операций	Нормативное регулирование организации, выполнения и учета кассовых операций. Особенности организации кассовой работы в банке. Первичные документы учета кассовых операций. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка.	Работа с нормативной, учебной и справочной литературой, для подготовки к контрольной работе
6. Учет операций с ценными бумагами	Нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок совершения и организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества. Учет производных финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Учет требований и обязательств по договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора. Учет операций по выбытию (реализации, погашению) ценных бумаг. Порядок начисления и учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным банками ценным бумагам. Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость выпущенных ценных бумаг. Вексель: понятие, виды, условия использования. Протест векселей. Активные операции банка с векселями: покупка и перепродажа векселей, предъявление векселя к оплате. Пассивные операции с векселями: выпуск и погашение банковского векселя. Порядок учета собственных векселей кредитной организации.	Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой, использование Интернет-ресурсов для решения конкретных ситуаций и подготовки творческого задания
7. Учет нефинансовых активов	Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Бухгалтерский учет	Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для подготовки к творческому

	долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Учет операций по финансовой аренде (лизингу). Учет материальных запасов в кредитных организациях.	заданию
8. Учет доходов и расходов банка, формирование и использование прибыли	Доходы и расходы кредитной организации как объекты бухгалтерского учета. Принципы определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. Принципы признания и определения доходов и расходов. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Учет использования прибыли	Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для подготовки творческого задания
9. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банка	Состав и характеристика видов банковской отчетности. Основные формы текущей и годовой бухгалтерской отчетности. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Консолидированная отчетность и порядок ее составления. Финансовая отчетность кредитных организаций, составленная в соответствии с МСФО..	Работа с учебно-методической и справочной литературой, использование Интернет-ресурсов

## 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

### Вопросы к контрольной работе

1. Источники и учет увеличения уставного капитала акционерного банка.
2. Учет операций по выкупу и перепродаже собственных акций.
3. Учет пополнения уставного капитала неакционерных банков.
4. Учет операций по преобразованию коммерческого банка из ООО в АО.
5. Учет и оформление операций по капитализации уставного капитала.
6. Учет операций по уменьшению размеров уставного капитала.
7. Кредитование Банком России коммерческих банков-заемщиков.
8. Оценка предоставленного кредита по амортизированной стоимости. Расчет

амортизированной стоимости.

9. Учет начисленных процентов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

10. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам.

11. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям.

12. Учет привлеченных средств по амортизированной стоимости.

13. Учет привлеченных средств по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

14. Учет расчетов аккредитивами.

15. Учет факторинговых операций.

16. Учет и оформление расчетов по инкассо с использованием платежных требований (с предварительным положительным акцептом и без акцепта) и инкассовых поручений.

17. Отражение в бухгалтерском учете коммерческих банков операций с использованием банковских карт.

18. Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России и его отражение в бухгалтерском учете.

19. Учет операций по начислению и уплате процентов по вкладам физических лиц при досрочном возврате сумм (вклада) по требованию вкладчика.

20. Организация работы и учет операций вечерних касс.

21. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения операций в учете банка.

22. Оформление и учет операций по выдаче наличных денег через банкоматы.

23. Отражение курсовых разниц в бухгалтерском учете банка.

24. Ревизия кассы и порядок ее проведения. Учет результатов ревизии кассы.

25. Учет и оформление операций банка по покупке-продаже иностранной валюты от своего имени и за свой счет.

26. Учет и оформление операций банка по покупке-продаже иностранной валюты по поручению клиентов.

27. Учет покупки-продажи иностранной валюты на биржевом рынке.

28. Учет покупки-продажи иностранной валюты на внебиржевом рынке.

29. Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества

30. Учет и оформление кассовых операций с наличной иностранной валютой по обслуживанию юридических и физических лиц.

31. Отражение в бухгалтерском балансе операций по выпуску и погашению облигаций.

32. Учет обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным банками ценным бумагам.

33. Порядок выпуска, погашения и отражения в учете собственных векселей банков.

34. Пролонгация кредитов, предоставленных юридическим и физическим



лицам, и ее отображение в учете.

35. Учет неполученных процентов по списанным с баланса кредитам.

36. Учет требований по кредитным договорам, полученным в результате переуступки прав требования.

37. Учет уступки права требования по кредитам третьим лицам.

38. Перевод ценных бумаг, ранее учитываемых как «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости»

39. Учет производных финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах.

40. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

41. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

42. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

43. Учет операций по финансовой аренде (лизингу) у арендатора.

44. Учет операций по финансовой аренде (лизингу) у арендодателя.

45. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств.

46. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых активов.

47. Порядок и учет распределения прибыли.

48. Алгоритм формирования бухгалтерского баланса кредитной организации.

49. Алгоритм формирования отчета о финансовых результатах кредитной организации.

50. Исправление ошибок в финансовой отчетности: возможные ситуации.

#### Тестовые задания для самостоятельной работы:

Выберите единственно верный вариант ответа из нескольких предложенных:

1. Является принципом бухгалтерского учета в кредитных организациях

- а) обеспеченность операций
- б) непрерывность деятельности
- в) сезонность операций
- г) активность операций

2. Активы и пассивы банка учитываются на момент их первоначального признания по:

- а) фактической стоимости
- б) первоначальной стоимости
- в) балансовой стоимости
- г) рыночной стоимости

3. Корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов

- а) допускается
- б) не допускается
- в) допускается с разрешения руководства банка
- г) допускается в отдельных случаях, предусмотренных банком России

4. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают ..... счета

- а) кредитные
- б) корреспондентские
- в) ЛОРО
- г) НОСТРО

5. Достоинством аккредитивной формы расчетов является
- а) простота оформления сделки
  - б) быстрый товарооборот
  - в) обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции
  - г) невысокие накладные расходы

6. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании
- а) счетов-фактур
  - б) расчетных документов
  - в) расчетных ордеров
  - г) транспортных накладных

7. Операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции отражаются в бухгалтерском учете по счетам с составлением ежедневного баланса – это

- а) операционный день
- б) регистр бухгалтерского учета
- в) регистр для ведения счетов
- г) отчетность банка за день

8. Переоценке в банке не подлежат ценные бумаги, относящиеся в категорию:

- а) оцениваемые по амортизированной стоимости
- б) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- в) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

9. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды должны быть включены:

- а) в текущие затраты организации
- б) в первоначальную стоимость объекта
- в) не принимаются к учету
- г) в прочий совокупный доход

10. При кредитовании заемщика в форме «овердрафт» на конец операционного дня:

- а) допускается наличие остатка средств по кредиту расчетного счета при наличии задолженности по счету «кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном счете» («овердрафт»)
- б) допускается остаток средств по кредиту расчетного счета в пределах установленного банком лимита
- в) не допускается наличие средств на расчетном счете

11. Денежная оценка имущества вносимого в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении, утверждается:

- а) председателем правления банка
- б) наблюдательным комитетом банка
- в) общим собранием учредителей банка
- г) учредителем, имеющим контрольный пакет участия

12. Получение денег от покупателя ценных бумаг и выдача ему сберегательного сертификата отражается бухгалтерской проводкой:

- а) Дебет 52205 «Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет» Кредит 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»
- б) Дебет 30102 «Корреспондентский счет в Банке России» Кредит 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- в) Дебет 30102 «Корреспондентский счет в Банке России» Кредит 52205 «Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет»

13. Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери

- а) не формируются
- б) формируются за счет капитала банка
- в) формируются, если имеется вероятность существенного снижения их цены
- г) формируются за счет доходов банка

14. НДС облагаются операции кредитной организации

- а) с денежной наличностью
- б) депозитные операции
- в) покупка и продажа ценных бумаг
- г) инкассация

15. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется

- а) платежное поручение
- б) инкассовое поручение
- в) платежное требование
- г) аккредитив

Тесты с открытым ответом:

16. Дебет счета 61210 «Выбытие (погашение) ценных бумаг» Кредит счета 50107 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости» Сформулировать содержание \_\_\_\_\_ данной \_\_\_\_\_ операции:

17. \_\_\_\_\_ - метод, применяемый при выбытии (реализации) ценных бумаг, при котором на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

18. Расшифруйте бухгалтерскую запись - Дебет 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению» Дебет 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению» Кредит 20202 «Касса кредитной организации» \_\_\_\_\_ Критерии бальной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях департамента

## 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине.

### Примеры тестовых, практико-ориентированных (ситуационных) заданий

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения	Типовые контрольные задания

		<b>компетенции</b>																												
ПКП-1	Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов.	Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности	<p><b>Задача 1.</b> В начале 2021 года Банк Z купил 20,000 акций компании А по цене 18 руб. за акцию. Затраты на покупку акций составили – 5000 руб. Данные акции предназначены для торговли и были классифицированы компанией, как учитываемые по справедливой стоимости. Отразить операцию по признанию финансового инструмента и затрат на покупку акций на момент первоначального признания в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П и МСФО 9. Сформировать бухгалтерские записи кредитной организации.</p> <p><b>Тест 1.</b> Принцип .... в российском и международном бухгалтерском учете означает, что отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и недвусмысленными 1) осторожности 2) постоянства правил бухгалтерского учета 3) непрерывность деятельности банка 4) открытости</p> <p><b>Задача 2.</b> Кредитная организация ПАО «Банк Новый+» формирует уставный капитал. Акционеры банка могут приобретать обыкновенные и привилегированные акции. 1) Составить корреспонденцию счетов по оплате акции акционером юридическим лицом (синтетический учет) 2) Открыть 20-значный лицевой счет (аналитический учет) данному акционеру банка имеющему обыкновенную акцию. Счет открывается в головном офисе банка, валюта счета - рубли, порядковый номер счета 6. Защитный ключ при расчета получил значение 8. 3) Описать строение лицевого счета по разрядам</p>																											
ПКП-2	Способность к организации и ведению бухгалтерского финансового и управленческого учета в экономических субъектах.	Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах.	<p><b>Задача 1.</b> Составить баланс банка (публикуемая форма) по исходным данным (тыс. руб.):</p> <table><tr><th>№</th><th>Статьи баланса</th><th>Сумма</th></tr><tr><td>1</td><td>Прибыль банка</td><td>1080000</td></tr><tr><td>2</td><td>Задолженность по процентам банку</td><td>254000</td></tr><tr><td>3</td><td>прирост стоимости имущества при переоценке</td><td>135000</td></tr><tr><td>4</td><td>Потребительские кредиты, выданные физическим лицам</td><td>97000</td></tr><tr><td>5</td><td>средства в кассе обменного пункта</td><td>151000</td></tr><tr><td>6</td><td>счета государственных бюджетных фондов</td><td>162000</td></tr><tr><td>7</td><td>задолженность подотчетного лица</td><td>15000</td></tr><tr><td>8</td><td>Задолженность по заработной плате</td><td>17000</td></tr></table>	№	Статьи баланса	Сумма	1	Прибыль банка	1080000	2	Задолженность по процентам банку	254000	3	прирост стоимости имущества при переоценке	135000	4	Потребительские кредиты, выданные физическим лицам	97000	5	средства в кассе обменного пункта	151000	6	счета государственных бюджетных фондов	162000	7	задолженность подотчетного лица	15000	8	Задолженность по заработной плате	17000
№	Статьи баланса	Сумма																												
1	Прибыль банка	1080000																												
2	Задолженность по процентам банку	254000																												
3	прирост стоимости имущества при переоценке	135000																												
4	Потребительские кредиты, выданные физическим лицам	97000																												
5	средства в кассе обменного пункта	151000																												
6	счета государственных бюджетных фондов	162000																												
7	задолженность подотчетного лица	15000																												
8	Задолженность по заработной плате	17000																												

			<table><tr><td>9</td><td>доходы полученные</td><td>14000</td></tr><tr><td>10</td><td>средства кб, размещенные в других кредитных организациях</td><td>182000</td></tr><tr><td>11</td><td>Расходы банка по операциям с ценными бумагами</td><td>54000</td></tr><tr><td>12</td><td>задолженность банка по налогам и сборам</td><td>35000</td></tr><tr><td>13</td><td>амортизация ос</td><td>17000</td></tr><tr><td>14</td><td>оборудование банка-резидента</td><td>807000</td></tr></table> <p><b>Задача 2.</b> Негосударственная коммерческая организация «Архитектор» на основании Договора № 845 (порядковый номер) с баком «Договор - банк» получает кредит сроком 2 года 6 месяцев. В филиале банка № 2 в соответствии с кредитным договором. Валюта – рубли, сумма 2500000. 1) Открыть 20-значный лицевой счет, защитный ключ имеет номер 7. 2) Описать строение открытого счета по разрядам. 3) Составить корреспонденцию счетов 32 (синтетический учет) по зачисление суммы кредита на открытый счет</p>	9	доходы полученные	14000	10	средства кб, размещенные в других кредитных организациях	182000	11	Расходы банка по операциям с ценными бумагами	54000	12	задолженность банка по налогам и сборам	35000	13	амортизация ос	17000	14	оборудование банка-резидента	807000
9	доходы полученные	14000																			
10	средства кб, размещенные в других кредитных организациях	182000																			
11	Расходы банка по операциям с ценными бумагами	54000																			
12	задолженность банка по налогам и сборам	35000																			
13	амортизация ос	17000																			
14	оборудование банка-резидента	807000																			
		Формирует показатели финансовой отчетности для составления отчетных форм экономическ х субъектов.	<p><b>Задача 1.</b> Клиент получил в банке кредит в размере 7 млн. рублей сроком на 4 месяца под 25% годовых. Проценты уплачиваются вместе с погашением кредита. При наступлении срока погашения клиент гасит 5 млн. рублей основного долга и 500 тыс. рублей процентов. Оставшаяся сумма долга выносится на счет просроченных ссуд под 48 % годовых и гасится через 30 дней после вынесения на просрочку. На просроченные проценты начисляется пеня в размере 0,2 % за каждый день просрочки. Определить сумму процентов, первоначально подлежащих уплате банку, сумму просроченных процентов и сумму пени, а также сумму процентов, уплаченных банку за период нахождения ссуды на просрочке.</p> <p><b>Задача 2</b> В Учетной политике банка утвержден порядок - перевод денежных средств со счетов клиентов осуществлять только на следующий рабочий день после приема документов клиента. Определите: а) насколько правомерна организация такого режима платежей в банке; б) достаточно ли предусмотреть такой порядок в учетной политике банка</p> <p><b>Задача 3.</b> Определите соответствие бухгалтерских записей ситуации: «Выдача кредита и зачисление средств на счет ссудозаемщика»: А) коммерческой негосударственной организации Б) физическому лицу 1) Дебет 452(01-09) Кредит 40702 2) Дебет 40817 Кредит 20202 Объясните порядок перевода средств банком между счетами своих клиентов</p>																		

### **Примерный перечень вопросов к зачету**

1. Раскройте содержание основных принципов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Что понимается под первичным учетным документом?
3. Перечислите обязательные реквизиты первичных документов.
4. Дайте характеристику структуры плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
5. Перечислите основные регистры аналитического учета в банках. Укажите особенности их заполнения.
6. Порядок открытия, регистрации и ведения лицевых счетов.
7. Какое назначение имеют мемориальный ордер, банковский ордер и регистр учета?
8. Как присваивается номер лицевому счету?
9. Назовите особенности рабочего плана счетов бухгалтерского учета банка.
10. Какой порядок исправления ошибочных записей, выявленных в бухгалтерских регистрах?
11. Охарактеризуйте порядок сверки аналитического и синтетического учета.
12. На каких счетах учитывается уставный капитал акционерного банка?
13. На каком счете учитывается сумма, превышающая номинальную стоимость акции?
14. С какой целью открывают накопительный счет кредитной организации?
15. Назовите расчетные документы, используемые при безналичных расчетах. Укажите, какую информацию они должны содержать.
16. В каком порядке оплачиваются платежные документы при отсутствии средств на счете клиента?
17. Каков порядок и корреспонденция счетов при расчетах платежными поручениями?
18. Какие проводки выполняются в бухгалтерском учете при поступлении документов с неясным авизованием?
19. Каков порядок и корреспонденция счетов при расчетах покрытыми аккредитивами в банке эмитенте.
20. Каков порядок и корреспонденция счетов при расчетах непокрытыми аккредитивами в банке эмитенте.
21. Каков порядок и корреспонденция счетов при расчетах покрытыми аккредитивами в исполняющем банке.
22. Каков порядок и корреспонденция счетов при расчетах покрытыми аккредитивами в исполняющем банке.
23. Охарактеризуйте порядок документооборота и назовите корреспонденцию счетов при расчетах в форме инкассо (платежных требований, инкассовых поручений).
24. Как организованы и учитываются межбанковские расчеты?
25. Охарактеризуйте порядок учета кредитов, выданных юридическим лицам?
26. Оформите бухгалтерские проводки по учету кредитов, выданных юридическим лицам
27. Как учитываются просроченные кредиты выданные юридическим лицам?
28. Охарактеризуйте порядок начисления и отражения в учете процентов, уплаченных клиентом в срок по договору по выданному кредиту.
29. Укажите особенности учета процентов, не уплаченных в срок, а также процентов по ссуде отнесенной ко 4-й группе риска.
30. Назовите виды кредитных линий. Охарактеризуйте порядок учета кредитных линий?
31. На каких счетах учитывается просроченная задолженность по предоставленным кредитам?
32. Охарактеризуйте порядок формирования и учета резерва на возможные потери по ссуде.
33. Какова корреспонденция счетов при получении и погашении межбанковского кредита без нарушения обязательств по договору?
34. На каких счетах учитывается просроченная задолженность по выданному межбанковскому кредиту?
35. Назовите принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета.
36. Охарактеризуйте порядок оценки (переоценки) ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
37. Оформите корреспонденции по учету операций участия банка в дочерних и зависимых акционерных обществах.
38. Оформите корреспонденции по учету операций с долговыми обязательствами, удерживаемыми до погашения.

- 39.Оформите корреспонденции по учету операций банка с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.
- 40.Оформите корреспонденции по учету операций банка с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 41.Какие счета используются для учета просроченных долговых обязательств.
- 42.Как организуется и на каких счетах ведется учет операций выпуска и погашения собственных векселей?
43. Какова корреспонденция счетов при учете поступления, переоценки и выбытия основных средств?
44. Назовите особенности бухгалтерского учета средств и операций в иностранной валюте в кредитной организации.
- 45.Охарактеризуйте порядок операций и учет приобретения иностранной валюты на организованном рынке за счет собственных средств кредитной организации и по поручению клиента.
- 46.Опишите особенности учета операций по приобретению иностранной валюты на организованном рынке.
- 47.Назовите принципы признания и определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций в течение года.
- 48.Укажите сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.
- 49.Как классифицируются доходы и расходы в регистрах бухгалтерского учета.
- 50.Охарактеризуйте порядок аналитического и синтетического учета доходов, расходов банка.
- 51.Назовите особенности учета операционных доходов и расходов.
- 52.На каких счетах ведется учет доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг.
- 53.Охарактеризуйте порядок определения и учета финансовых результатов и распределения прибыли.
- 54.Назовите основные виды отчетности кредитной организации.
55. Какие отчетные формы включаются в годовую отчетность банка?
56. Каково назначение и особенности публикуемой отчетности?
57. Особенности составления финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).
5. Положение ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
6. Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями).
7. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

8. Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

9. Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

10. Положение Банка России от 02.10.2017 N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами".

11. Положение Банка России от 25.11.2013 N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

12. Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

13. Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов".

14. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

15. Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

16. Указание Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности")

### **Основная литература**

17. Курныкина, О.В., Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва: КноРус, 2021. — 367 с. — ISBN 978-5-406-08819-7. — URL:<https://book.ru/941003> (дата обращения: 10.02.2022). — Текст: электронный.

18. Курныкина, О.В., Организация бухгалтерского учета в банках: учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва: КноРус, 2021. — 232 с. — ISBN 978-5-406-02115-6. — URL:<https://book.ru/935759> (дата обращения: 10.02.2022). — Текст: электронный.

19. Курныкина, О.В., Выполнение внутрибанковских операций и их учет: учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская, С.В. Зубкова. — Москва: КноРус, 2021. — 225 с. — ISBN 978-5-406-03007-3. — URL:<https://book.ru/936305> (дата обращения: 10.02.2022). — Текст: электронный.

20. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты: учебное пособие



/ С.В. Зубкова, О.Н. Казакова, Н.А. Ковалева [и др.] ; под ред. Н.Э. Соколинской. — Москва: КноРус, 2021. — 232 с. — ISBN 978-5-406-08703-9. — URL:<https://book.ru/940490> (дата обращения: 10.02.2022). — Текст: электронный.

#### **Дополнительная литература**

21. Камысовская, С.В., Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. — Москва: КноРус, 2021. — 378 с. — ISBN 978-5-406-05192-4. — URL:<https://book.ru/936976> (дата обращения: 10.02.2022). — Текст: электронный.

22. Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных финансовых организаций: Учебное пособие. — Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017.

23. Бондарева Т. Организация бухгалтерского учета в банках. Учебник. — Москва, Издательство: Академия, 2020 (серия Профессиональное образование)

24. Р. Ганеев Отчетность кредитных организаций. Учебное пособие. Часть 1, 2 — Издательство «Прометей», 2018

#### **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
10. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
11. Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ) <http://elibrary.rsl.ru/>

#### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Обучающимся в рамках самостоятельной работы следует использовать Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные Приказом ректора №1040/о от 11.05.2021 г.

Самостоятельная работа студентов проходит внеаудиторно. Организации самостоятельной работы служит учебно-тематический план изучения дисциплины. В данном плане указана тематика лекций, семинаров, вопросы и задания для самостоятельного изучения. Во время лекций необходимо конспектировать содержание лекции. После лекции необходимо отредактировать

записи, оформить конспект, дополняя его содержание дополнительной информацией. При оформлении конспекта целесообразно выделять названия тем и формулировки вопросов, основные определения, примеры.

При подготовке к семинару необходимо изучить вопросы семинара, соответствующий теоретический материал, делая для себя необходимые записи в рабочей тетради. После занятий необходимо просмотреть записанные решения и восстановить в решениях имеющиеся пробелы.

При затруднении в решении практических вопросов (задач), можно обратиться за консультацией (помощью) к преподавателю. Семинары проходят, как правило, в интерактивной форме и преподаватель учитывает активность обучающихся, направленную на решение предложенных вопросов (вариантов задач), а также вариантов ответов на решаемые вопросы (проблемы).

Не следует бояться дать неверный ответ или допустить иную ошибку: исправление и анализ ошибок в режиме общения с преподавателем и сокурсниками в ходе семинара способствует более глубокому освоению учебного материала и предупреждает возникновение ошибок в дальнейшем. Домашние задания (подготовку к занятиям) следует осуществлять регулярно. Если то или иное задание, при подготовке к семинару вызвало затруднение, необходимо обратиться к преподавателю за консультацией. Регулярность в выполнении домашних заданий (подготовке к занятиям) - важный фактор качественного освоения дисциплины.

### **Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психологофизиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социальноактивные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем. Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ. Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей.

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления

заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения). Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

### **Методические указания по выполнению контрольной работы**

По дисциплине «Учет в банках» студенты выполняют письменную контрольную работу в сроки, предусмотренные в графике представления письменных работ. Целью контрольной работы является закрепление теоретических основ и получение практических навыков в области бухгалтерского учета в банках. Контрольная работа является обязательной частью учебного процесса, без ее выполнения студенты к зачету по данной дисциплине не допускаются. При выполнении контрольной работы студенты должны изучить нормативные и законодательные акты, методические рекомендации, определяющие порядок выполнения контрольной работы. Контрольная работа должна быть написана четким и грамотным языком. Объем работы не должен превышать 20 страниц набранного на компьютере текста, выполненного 14 размером шрифта с полуторным межстрочным интервалом. Необходимо оставить поля: левое - 3 см, правое 1,5, верхнее и нижнее - 2 см. Страницы контрольной работы необходимо пронумеровать. Контрольная работа должна иметь список литературы, оформленный в соответствии с предъявляемыми требованиями. Рекомендуется иллюстрировать материал работы графиками, диаграммами, схемами и таблицами. При использовании в контрольной работе опубликованных цифровых и иных материалов следует давать ссылку на источники, из которых они заимствованы. Работа должна быть подписана исполнителем с указанием даты завершения работы. Контрольная работа, не отвечающая требованиям или выполненная небрежно, возвращается на доработку. Повторно выполненную работу следует представлять на рецензирование вместе с первоначальной работой.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая**

**перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

### **11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения**

1. Антивирусная защита ESET NOD32
2. Windows, Microsoft Office

### **11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»;
2. Информационно-правовая система «Гарант»;
3. Информационно-образовательный портал Финансового университета. - <http://portal.ufrf.ru>.

### **11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

- аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, доской меловой/интерактивной;
- библиотеку, имеющую рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет
- компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

### **Образовательные технологии**

В процессе изучения дисциплины «Учет в банках» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике дисциплины;
- деловые игры;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики по изучаемым темам;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом и также контроля самостоятельной работы студентов.