

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

**Калужский филиал Финуниверситета**

**Кафедра «Учет и менеджмент»**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

**Директор Калужского филиала  
Финуниверситета**



 **В.А. Матчинов**

**«27» июня 2024 г.**

**Багирова Светлана Михайловна**

**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 №16 от 27.06. 2024 г.)*


Одобрено кафедрой «Учет и менеджмент»  
Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол № 10 от 20 мая 2024 г.)

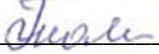
КАЛУГА 2024

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./  
«27» июня 2024 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./  
«27» июня 2024 г.

Доцент кафедры  
«Учет и менеджмент»  /Губернаторова Н.Н./  
«27» июня 2024 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	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1 Содержание дисциплины	6
5.2 Учебно-тематический план	7
5.3 Содержание семинаров, практических занятий	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	9
6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	9
6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	11
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	18
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	22
9. Перечень ресурсов информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	23
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	23
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	25
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения	25
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	25
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	25
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	25

## 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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции <sup>1</sup>	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
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	<b>Знание:</b> требований российских и международных учетных стандартов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета и формирование отчетности коммерческих банков <b>Умение:</b> работать с российскими и международными учетными стандартами для целей применения их положений при ведении бухгалтерского учета и формировании отчетности коммерческих банков
ПКП-2	Способность к организации и ведению бухгалтерского финансового и управленческого учета в экономических субъектах	1. Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах	<b>Знание:</b> основы документального оформления хозяйственных операций и структуру плана счетов кредитных организаций, порядка отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете коммерческих банков <b>Умение:</b> осуществлять документирование хозяйственных операций, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета кредитной организации, формировать бухгалтерские проводки на основе рабочего плана счетов
		2. Формирует показатели финансовой отчетности для составления отчетных форм экономических субъектов	<b>Знание:</b> состава, назначения и видов бухгалтерской отчетности кредитных организаций, основные принципы ее составления и требования, предъявляемые к

<sup>1</sup>Заполняется при реализации актуализированных ОС ВО ФУ и ФГОС ВО3++

			отчетности <b>Умение:</b> отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности банка за отчетный период, составлять формы бухгалтерской отчетности коммерческого банка
--	--	--	--

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Учет в банках» (Б.1.2.2.2.3.1) включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений цикла профиля основной образовательной программы (Модуль «Учет и налогообложение банков и некредитных финансовых организаций») по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, образовательная программа «Бизнес-анализ, налоги и аудит» (очная форма обучения).

Предшествующими курсами, на которых непосредственно базируется дисциплина «Учет в банках», являются: «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Бухгалтерский учет и отчетность», «Финансовый учет», и др.

Курс «Учет в банках» способствует углубленному изучению особенностей методологии и организации бухгалтерского учета деятельности коммерческих банков. Изучение дисциплины способствует формированию у бакалавров теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета в банках, подготовке информации для выработки, обоснования и принятия решений в области кредитной политики банка, управлении банковской деятельностью. Изучаемая дисциплина «Учет в банках» позволит студентам уяснить сущность и задачи учетно-операционной работы в банках, особенности построения и применения плана счетов кредитных организаций, изучить порядок оформления и учет отдельных банковских операций, таких как кассовые, расчетные, кредитные, депозитные и другие.

Полученные знания в результате изучения данной дисциплины используются при написании выпускной квалификационной работы и в последующей практической деятельности квалифицированного бакалавра.

Методика освоения данной дисциплины предполагает лекционную форму занятий с закреплением полученного материала в рамках семинаров, самостоятельной теоретической подготовки, изучении студентами практических ситуаций с помощью рекомендуемой учебно-методической литературы. Формы контроля знаний студентов: тесты текущего контроля, обсуждение, опрос, контрольная работа.

Программа дисциплины «Учет в банках» дает возможность качественно расширить и углубить имеющиеся знания, умения и владения, освоить новый учебный материал, базирующийся на современных научных исследованиях, использовать учебно-методический и мировоззренческий арсенал дисциплины в процессе дальнейшего обучения и профессиональной деятельности.

### 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><i>Самостоятельная работа</i></b>	74	74
<b>Вид текущего контроля</b>	Контрольная работа	Контрольная 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. Организация бухгалтерского учета в банках**

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках. Особенности Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Организация аналитического учета в кредитных организациях. Синтетический учет в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль.

#### **Тема 2. Учет капитала банка**

Учет операций по формированию уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации в форме акционерного общества. Учет операций по уменьшению и увеличению уставного капитала банка. Учет операций по формированию и использованию резервного фонда. Учет расчетов по выплате дивидендов.

#### **Тема 3. Учет и оформление переводов денежных средств по поручению юридических лиц**

Открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц. Основные правила осуществления безналичных расчетов. Учет расчетов платежными поручениями. Учет расчетов аккредитивами. Особенности учета расчетов платежными требованиями.

#### **Тема 4. Учет и оформление кассовых операций в банке**

Понятие кассовых операций банка и общие положения по их оформлению. Учет и оформление приходных кассовых операций. Учет и оформление расходных кассовых операций. Учет обменных операций с наличной иностранной валютой.

#### **Тема 5. Учет кредитных операций в банке**

Учет выдачи и погашения ссуды при кредитовании юридических лиц-клиентов банка. Учет создания и использования резервов на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Учет процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

#### **Тема 6. Учет депозитных операций в банке**

Оформление и учет вкладов физических лиц. Порядок начисления и выплаты банком процентов по депозитам физических лиц и отражения их в учете.

#### **Тема 7. Учет операций по выпуску и погашению депозитных и сберегательных сертификатов**

Учет выпуска депозитных и сберегательных сертификатов. Учет процентов по сертификатам, особенности погашения сертификатов.

#### **Тема 8. Учет внутрихозяйственных операций банка**

Учет основных средств банка. Учет нематериальных активов. Учет материальных запасов банка. Учет расчетов с работниками банка по оплате труда.

#### **Тема 9. Учет финансовых результатов, доходов и расходов**

Учет доходов и расходов банка. Учет финансовых результатов и распределения прибыли.

#### **Тема 10. Отчетность кредитной организации**

Общие требования к отчетности. Основные формы отчетности кредитных организаций. Характеристика форм банковской отчетности. Общая финансовая отчетность. Публикуемая отчетность.

## 5.2 Учебно-тематический план

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоя тельная работа	
			Общая, в т.ч.:	лекции	семинары, практи ческие занятия		
1	Тема 1. Организация бухгалтерского учета в банках	19	7	3	4	12	Обсуждение дискуссионных вопросов. Решение тестов. Самостоятельная работа
2	Тема 2. Учет капитала банка	8	2	1	1	6	Устный опрос. Решение ситуационных задач. Выполнение тестов. Самостоятельная работа
3	Тема 3. Учет и оформление переводов денежных средств по поручению юридических лиц	15	5	2	3	10	Устный опрос. Решение ситуационных задач. Выполнение тестов. Самостоятельная работа
4	Тема 4. Учет и оформление кассовых операций в банке	12	4	2	2	8	Устный опрос. Решение ситуационных задач. Выполнение тестов. Самостоятельная работа
5	Тема 5. Учет кредитных операций в банке	14	4	2	2	10	Устный опрос. Решение ситуационных задач. Выполнение тестов. Самостоятельная работа
6	Тема 6. Учет депозитных операций в банке	9	3	2	1	6	Устный опрос. Выполнение тестов. Самостоятельная работа
7	Тема 7. Учет операций по выпуску и погашению депозитных и сберегательных сертификатов	6	2	1	1	4	Устный опрос. Выполнение тестов. Самостоятельная работа
8	Тема 8. Учет внутрихозяйственных операций банка	9	3	1	2	6	Устный опрос. Решение ситуационных задач. Выполнение тестов. Самостоятельная работа
9	Тема 9. Учет финансовых результатов, доходов и расходов	8	2	1	1	6	Устный опрос. Решение ситуационных задач. Выполнение тестов. Самостоятельная работа
10	Тема 10. Отчетность кредитной организации	8	2	1	1	6	Устный опрос. Решение тестов. Самостоятельная работа
В целом по дисциплине		108	34	16	18	74	Согласно учебному плану: контрольная работа
Итого в %		100	31	15	16	69	Зачет

### 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
Тема 1. Организация бухгалтерского учета в банках	Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках. Особенности Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Организация аналитического учета в кредитных организациях. Синтетический учет в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль. Рекомендуемые источники: № 2-4, 9, 10, 14, 15	Опрос; дискуссия по проблемным вопросам; выполнение тестов
Тема 2. Учет капитала банка	Учет операций по формированию уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации в форме акционерного общества. Учет операций по уменьшению и увеличению уставного капитала банка. Учет операций по формированию и использованию резервного фонда. Учет расчетов по выплате дивидендов. Рекомендуемые источники: № 1-3, 5-7, 9, 14, 15	Опрос; решение практических заданий; выполнение тестов
Тема 3. Учет и оформление переводов денежных средств по поручению юридических лиц	Открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц. Основные правила осуществления безналичных расчетов. Учет расчетов платежными поручениями. Учет расчетов аккредитивами. Особенности учета расчетов платежными требованиями. Рекомендуемые источники: № 1-3, 5, 8, 9-15	Опрос; решение практических заданий; выполнение тестов
Тема 4. Учет и оформление кассовых операций в банке	Понятие кассовых операций банка и общие положения по их оформлению. Учет и оформление приходных кассовых операций. Учет и оформление расходных кассовых операций. Учет обменных операций с наличной иностранной валютой. Рекомендуемые источники: № 1-3, 5, 8, 9-15	Опрос; решение практических заданий; выполнение тестов
Тема 5. Учет кредитных операций в банке	Учет выдачи и погашения ссуды при кредитовании юридических лиц-клиентов банка. Учет создания и использования резервов на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Учет процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Рекомендуемые источники: № 1-3, 5-7, 9-15	Опрос; решение практических заданий; выполнение тестов
Тема 6. Учет депозитных операций в банке	Оформление и учет вкладов физических лиц. Порядок начисления и выплаты банком процентов по депозитам физических лиц и отражения их в учете. Рекомендуемые источники: № 1-3, 5, 8, 9-15	Опрос; выполнение тестов
Тема 7. Учет операций по выпуску и погашению депозитных и сберегательных сертификатов	Учет выпуска депозитных и сберегательных сертификатов. Учет процентов по сертификатам, особенности погашения сертификатов. Рекомендуемые источники: № 1-3, 5, 8, 9-15	Опрос; выполнение тестов



Тема 8. Учет внутрихозяйственных операций банка	Учет основных средств банка. Учет нематериальных активов. Учет материальных запасов банка. Учет расчетов с работниками банка по оплате труда. Рекомендуемые источники: № 1-3, 5-7, 9-15	Опрос; решение практических заданий; выполнение тестов
Тема 9. Учет финансовых результатов, доходов и расходов	Учет доходов и расходов банка. Учет финансовых результатов и распределения прибыли. Рекомендуемые источники: № 1-3, 5-7, 9-15	Опрос; решение практических заданий; выполнение тестов
Тема 10. Отчетность кредитной организации	Общие требования к отчетности. Основные формы отчетности кредитных организаций. Характеристика форм банковской отчетности. Общая финансовая отчетность. Публикуемая отчетность. Рекомендуемые источники: № 2-4, 9-15	Опрос; выполнение тестов

## 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 тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Организация бухгалтерского учета в банках	Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках. Особенности Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Организация аналитического учета в кредитных организациях. Синтетический учет в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативно-правовых актов. Работа со справочно-правовой системой. Поиск информации по заданной теме в Интернете
Тема 2. Учет капитала банка	Учет операций по формированию уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации в форме акционерного общества. Учет операций по уменьшению и увеличению уставного капитала банка. Учет операций по формированию и использованию резервного фонда. Учет расчетов по выплате дивидендов.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативно-правовых актов. Работа со справочно-правовой системой. Поиск информации по заданной теме в Интернете
Тема 3. Учет и оформление переводов денежных средств по поручению юридических лиц	Открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц. Основные правила осуществления безналичных расчетов. Учет расчетов платежными поручениями. Учет расчетов аккредитивами. Особенности учета расчетов платежными требованиями.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативно-правовых актов. Работа со справочно-правовой системой. Поиск информации по заданной теме в Интернете
Тема 4. Учет и оформление кассовых	Понятие кассовых операций банка и общие положения по их оформлению.	Работа с учебной и справочной

операций в банке	Учет и оформление приходных кассовых операций. Учет и оформление расходных кассовых операций. Учет обменных операций с наличной иностранной валютой.	литературой. Изучение нормативно-правовых актов. Работа со справочно-правовой системой. Поиск информации по заданной теме в Интернете
Тема 5. Учет кредитных операций в банке	Учет выдачи и погашения ссуды при кредитовании юридических лиц-клиентов банка. Учет создания и использования резервов на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Учет процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативно-правовых актов. Работа со справочно-правовой системой. Поиск информации по заданной теме в Интернете
Тема 6. Учет депозитных операций в банке	Оформление и учет вкладов физических лиц. Порядок начисления и выплаты банком процентов по депозитам физических лиц и отражения их в учете.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативно-правовых актов. Работа со справочно-правовой системой. Поиск информации по заданной теме в Интернете
Тема 7. Учет операций по выпуску и погашению депозитных и сберегательных сертификатов	Учет выпуска депозитных и сберегательных сертификатов. Учет процентов по сертификатам, особенности погашения сертификатов.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативно-правовых актов. Работа со справочно-правовой системой. Поиск информации по заданной теме в Интернете
Тема 8. Учет внутрихозяйственных операций банка	Учет основных средств банка. Учет нематериальных активов. Учет материальных запасов банка. Учет расчетов с работниками банка по оплате труда.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативно-правовых актов. Работа со справочно-правовой системой. Поиск информации по заданной теме в Интернете
Тема 9. Учет финансовых результатов, доходов и расходов	Учет доходов и расходов банка. Учет финансовых результатов и распределения прибыли.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативно-правовых актов. Работа со справочно-правовой системой. Поиск информации по заданной теме в Интернете
Тема 10. Отчетность кредитной организации	Общие требования к отчетности. Основные формы отчетности кредитных организаций. Характеристика форм банковской отчетности. Общая финансовая отчетность. Публикуемая отчетность.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативно-правовых актов. Работа со справочно-правовой системой. Поиск информации по заданной теме в Интернете

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

Основными формами текущего контроля знаний по дисциплине «Учет в банках» являются: опрос; дискуссия, решение практических задач и разбор конкретных ситуаций на практических, семинарских и интерактивных занятиях; тестирование.

В целях развития теоретических знаний и закрепления практических навыков, необходимых для чтения и интерпретации показателей бухгалтерского учета кредитных организаций, программой предусмотрено выполнение контрольной работы.

Контрольная предоставляется в установленные сроки на рецензирование с последующим собеседованием и защитой. При написании контрольной работы студентам рекомендуется использовать информацию СПС «КонсультантПлюс».

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента аудита и корпоративной отчетности.

### **Примерные варианты контрольной работы**

#### **ВАРИАНТ 1**

**Задание 1.** Составить конспект на тему:

Организация бухгалтерской работы и документооборота в банках.

**Задание 2.** Выполнить тестовые задания.

**1. С какими целями коммерческие банки устанавливают между собой прямые корреспондентские отношения:**

- 1) для сокращения сроков прохождения межбанковских расчётов;
- 2) в интересах своих клиентов;
- 3) в интересах ЦБ РФ.

**2. Какой вид обеспечения кредита является наиболее предпочтительным для коммерческих банков:**

- 1) гарантия (поручительство);
- 2) залог;
- 3) страховой полис.

**3. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция по пролонгации предоставленного кредита:**

- 1) Дт 44603 Кт 40502;
- 2) Дт 44603 Кт 44605;
- 3) Дт 40502 Кт 44603;
- 4) Дт 44605 Кт 44603.

**4. В денежном хранилище банка могут находиться:**

- 1) наличные деньги банка и его клиентов;
- 2) денежные и трудовые книжки;
- 3) юридические дела клиентов;
- 4) ценные бумаги.

**Задание 3.** Ниже приведена форма выписки из лицевого счета клиента, которая используется АКБ "Финансовые технологии".

ОАО АКБ "Финансовые технологии"
Выписка за период: с 25.12.2013 по 25.12.2023
Лицевой счет: 40702810200000002437
Клиент: ООО "Факел"
ИНН/КПП: 6450017864/645001001
Операционист: Козлова Анна Павловна

Дата последней операции по счету: 13.12.2023

Российский рубль

Входящий остаток пассив: 37 226. 79

Дата проводки	Номер документа клиента	БИК	Номер счета	Рубли	
				Дебет	Кредит
25.12.2023	123	046311808	70601810800002101001	500. 00	
25.12.2023	6578	046311808	20202810400000000393	17 000. 00	
25.12.2023	769	046311001	40101810300000010010	7. 89	

Всего документов: 3

Итого обороты:

17507.89      0. 00

Исходящий остаток пассив: 19 718. 90

### **Задание:**

1. Перечислите обязательные и дополнительные (необязательные) реквизиты выписки из лицевого счета клиента банка.
2. Расшифруйте номер лицевого счета клиента.
3. Охарактеризуйте операции, которые совершены по лицевому счету.

### **ВАРИАНТ 2**

**Задание 1.** Составить конспект на тему:

Внутрибанковский контроль

**Задание 2.** Выполнить тестовые задания.

**1. Бухгалтерский учет основных средств банка ведется с использованием следующих документов:**

- 1) кассового журнала;
- 2) инвентарного журнала;
- 3) лицевых счетов;
- 4) счетов расчетов с поставщиками и подрядчиками.

**2. Какой бухгалтерской проводкой оформляется операция начисления амортизации по нематериальным активам коммерческого банка:**

- 1) Дт 60903 Кт 70209;
- 2) Дт 70209 Кт 60903;
- 3) Дт 60903 Кт 60901;
- 4) Дт 60901 Кт 60903

**3. Какой тип счета может быть открыт клиенту банка – негосударственной коммерческой организации, находящейся на полном хозяйственном расчете и обладающей правом юридического лица:**

- 1) расчетный;
- 2) текущий;
- 3) расчетный и текущий.

**4. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция распределения годовой банковской прибыли в фонд материального поощрения его сотрудников:**

- 1) Дт 70501 Кт 10702;
- 2) Дт 10702 Кт 70501;
- 3) Дт 70501 Кт 10704;
- 4) Дт 10704 Кт 70501.

**Задание 3.** По лицевому расчетному счету АО "Орион" за период с 1 сентября по 30 октября совершены следующие операции:

Дата	Корреспондирующий счет	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
				Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
08.09	30102	2	01		57 632		57 632
12.09	30110	171	02		7 939 300		7 996 932
29.09	70601	4	01	1 137 500			
29.09	45812	5	01	6 500 000			359 432
05.10	52301	2	09		470 000		
05.10	42102	1	09		580 000		1 409 432
26.10	20202	56	03	80 000			
26.10	30102	6	01	20 800			1 308 632
28.10	70601	10	01	1 029 432			
28.10	30102	7	01	86 500			
28.10	40602	8	01	30 000			
Итого				8 884 232	9 046 932		162 700

### Задание:

1. Укажите, какие документы прилагаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента ОАО "Орион".
2. Расшифруйте записи в лицевом счете, исходя из условных цифровых обозначений видов операций.

### Примерные тесты

#### ВАРИАНТ 1.

1. Какие из перечисленных счетов входят в состав главы А «Балансовые счета» Плана счетов:

- 1) Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России;
- 2) Расходы по доверительному управлению;
- 3) Расходы по организациям банков;
- 4) Гарантии и поручительства, выданные банком.

2. Какие принципы являются базовыми при построении Плана счетов:

- 1) отказ от валютного раздела баланса;
- 2) единая временная структура активных и пассивных операций;
- 3) разрешение банкам открывать дополнительные счета для более точного отражения совершаемых операций;
- 4) разрешение банкам нумеровать лицевые счета по своему усмотрению.

3. Какая из перечисленных групп счетов относится только к счетам 2-го порядка:

- 1) 102, 103, 10201, 30102;
- 2) 70203, 50101, 702, 301;
- 3) 20202, 40101, 70102, 70301.

4. В коммерческом банке произведена операция по предоставлению кредита другому коммерческому банку. К какому типу относится данная операция:

- 1) внешних операций;
- 2) внутренних операций;
- 3) кассовых операций.

5. Какой из перечисленных документов является основанием для совершения операции приема банком депозитного вклада у физического лица:

- 1) приказ, подписанный Председателем правления банка;
- 2) депозитный договор;
- 3) приходный кассовый ордер.

6. Каким из перечисленных документов могут быть подтверждены кассовые операции банка:

- 1) платежное поручение;
- 2) мемориальный ордер;
- 3) чек.

7. Какие счета открываются клиентами банка в рамках договора о расчетно-кассовом обслуживании:

- 1) расчетные;
- 2) ссудные;
- 3) текущие;
- 4) корреспондентские.

8. Какой проводкой в бухгалтерском учете банка отражается операция перечисления средств со счета его клиента – индивидуального предпринимателя своему партнеру – клиенту того же банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности:

- 1) Дт 40802 Кт 40502;
- 2) Дт 40502 Кт 40802;
- 3) Дт 40802 Кт 30102;
- 4) Дт 30102 Кт 40802.

9. С какими целями коммерческие банки устанавливают между собой прямые корреспондентские отношения:

- 1) для сокращения сроков прохождения межбанковских расчетов;
- 2) в интересах своих клиентов;
- 3) в интересах ЦБ РФ.

10. Какой вид обеспечения кредита является наиболее предпочтительным для коммерческих банков:

- 1) гарантия (поручительство);
- 2) залог;
- 3) страховой полис.

11. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция по пролонгации предоставленного кредита:

- 1) Дт 44603 Кт 40502;
- 2) Дт 44603 Кт 44605;
- 3) Дт 40502 Кт 44603;
- 4) Дт 44605 Кт 44603.

12. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция использования средств резерва на возможные потери по ссудам:

- 1) Дт 70209 Кт 44909;
- 2) Дт 44909 Кт 45809;
- 3) Дт 44909 Кт 70209;
- 4) Дт 45809 Кт 44909.

13. В денежном хранилище банка могут находиться:

- 1) наличные деньги банка и его клиентов;
- 2) денежные и трудовые книжки;
- 3) юридические дела клиентов;
- 4) ценные бумаги.

14. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выдаче наличными суммы заработной платы для сотрудников фирмы – клиента банка - негосударственной финансовой организации:

- 1) Дт 20202 Кт 40701;
- 2) Дт 40701 Кт 20202;
- 3) Дт 70209 Кт 20202;
- 4) Дт 20202 Кт 70209.

15. Основной целью проведения ревизии кассы банка является:

- 1) проверка условий ведения кассовых операций;
- 2) проверка кассового обслуживания клиентов банка;

3) проверка соответствия наличных денег и ценностей, находящихся в кассе банка, их отражению в банковских документах на дату проверки;

4) проверка соответствия денежной наличности и ценностей, находящихся в кассе банка, лимитам, установленным ЦБ РФ.

16. Бухгалтерский учет основных средств банка ведется с использованием следующих документов:

- 1) кассового журнала;
- 2) инвентарного журнала;
- 3) лицевых счетов;
- 4) счетов расчетов с поставщиками и подрядчиками.

17. Какой бухгалтерской проводкой оформляется операция начисления амортизации по нематериальным активам коммерческого банка:

- 1) Дт 60903 Кт 70209;
- 2) Дт 70209 Кт 60903;
- 3) Дт 60903 Кт 60901;
- 4) Дт 60901 Кт 60903

18. Какой тип счета может быть открыт клиенту банка – негосударственной коммерческой организации, находящейся на полном хозяйственном расчете и обладающей правом юридического лица:

- 1) расчетный;
- 2) текущий;
- 3) расчетный и текущий.

19. Клиент банка – негосударственная коммерческая организация – производит предоплату за купленный товар у своего партнера, не клиента банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности. Какой документ подтверждает совершение этой операции:

- 1) платежное поручение;
- 2) платежное требование;
- 3) мемориальный ордер.

20. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция распределения годовой банковской прибыли в фонд материального поощрения его сотрудников:

- 1) Дт 70501 Кт 10702;
- 2) Дт 10702 Кт 70501;
- 3) Дт 70501 Кт 10704;
- 4) Дт 10704 Кт 70501.

## **ВАРИАНТ 2.**

1. Какие из перечисленных счетов относятся к главе В «Внебалансовые счета» Плана счетов:

- 1) Ценные бумаги в управлении;
- 2) Ценные бумаги на хранении по договорам хранения;
- 3) Вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи.

2. Содержание каких счетов детализируют и уточняют лицевые счета:

- 1) счетов 1-го и 2-го порядков клиентов банка;
- 2) счетов 1-го и 2-го порядков самого банка;
- 3) всех балансовых и внебалансовых счетов 1-го и 2-го порядков, отраженных в банковских балансах

3. Клиент банка – негосударственная коммерческая организация – производит предоплату за купленный товар у своего партнера, не клиента банка – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности. Какой документ подтверждает совершение этой операции:

- 1) платежное поручение;
- 2) платежное требование;

3) мемориальный ордер.

4. Из кассы банка была выплачена заработная плата работникам. Какой из перечисленных документов служит приложением к основному при оформлении этой операции:

- 1) приказ на выплату заработной платы;
- 2) расходный кассовый ордер;
- 3) мемориальный ордер;
- 4) ведомость на выдачу заработной платы.

5. Какой тип счета может быть открыт клиенту банка – негосударственной коммерческой организации, находящейся на полном хозяйственном расчете и обладающей правом юридического лица:

- 1) расчетный;
- 2) текущий;
- 3) расчетный и текущий.

6. Какой бухгалтерской проводкой оформляется операция перечисления средств с корреспондентского счета нашего банка на счет другого коммерческого банка, имеющего корреспондентский счет типа ЛОРО в нашем банке:

- 1) Дт 30102 Кт 30109;
- 2) Дт 30102 Кт 30110;
- 3) Дт 30109 Кт 30102;
- 4) Дт 30110 Кт 30102.

7. Какой проводкой в бухгалтерском учете банка отражается операция начисления процентов по депозитному вкладу физического лица на 60 дней:

- 1) Дт 61401 Кт 47426;
- 2) Дт 61401 Кт 47411;
- 3) Дт 47426 Кт 61401;
- 4) Дт 47411 Кт 61401;
- 5) Дт 47427 Кт 61301;
- 6) Дт 61301 Кт 47427.

8. Какие из перечисленных документов являются приложением к кредитному договору:

- 1) стоимость услуг и порядок расчетов;
- 2) срочное обязательство заемщиков;
- 3) распоряжение на предоставление кредита;
- 4) документация по обеспечению кредита.

9. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по выплате наличными суммы депозитного вклада физическому лицу после окончания срока действия депозитного договора, заключенного на 90 дней:

- 1) Дт 20202 Кт 42303;
- 2) Дт 42303 Кт 20202;
- 3) Дт 20202 Кт 42304;
- 4) Дт 42304 Кт 20202;
- 5) Дт 30102 Кт 42303;
- 6) Дт 42303 Кт 30102.

10. Работники кассы банка должны иметь на своем рабочем месте следующее:

- 1) документы, подтверждающие их классификацию;
- 2) договор об индивидуальной материальной ответственности;
- 3) набор бланков первичных кассовых документов;
- 4) набор бланков договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

11. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция ввода основного средства в эксплуатацию в коммерческом банке:

- 1) Дт 60701 Кт 60312;
- 2) Дт 60312 Кт 60701;
- 3) Дт 60701 Кт 60402;
- 4) Дт 60402 Кт 60701.



12. В каком случае нематериальные активы учитываются на балансе банка по своей себестоимости:

- 1) в случае внесения их в качестве взносов в уставный капитал;
- 2) в случае из приобретения за плату;
- 3) если они созданы в банке;
- 4) если они получены банком безвозмездно.

13. Какие из перечисленных видов доходов банка непосредственно относятся на финансовый результат его деятельности:

- 1) проценты, полученные банком по ценным бумагам;
- 2) проценты, полученные банком за предоставленные кредиты;
- 3) возврат клиентами ссуд, ранее списанных в убытки банка;
- 4) доходы, полученные от сдачи имущества в аренду.

14. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция отнесения расходов в конце отчетного периода на финансовый результат деятельности банка:

- 1) Дт 70201 Кт 70301;
- 2) Дт 70301 Кт 70201;
- 3) Дт 70201 Кт 70401;
- 4) Дт 70401 Кт 70201.

15. Какой бухгалтерской проводкой отражается операция по пролонгации предоставленного кредита:

- 1) Дт 44603 Кт 40502;
- 2) Дт 44603 Кт 44605;
- 3) Дт 40502 Кт 44603;
- 4) Дт 44605 Кт 44603.

16. С какими целями коммерческие банки устанавливают между собой прямые корреспондентские отношения:

- 1) для сокращения сроков прохождения межбанковских расчетов;
- 2) в интересах своих клиентов;
- 3) в интересах ЦБ РФ

17. Какие принципы являются базовыми при построении Плана счетов:

- 1) отказ от валютного раздела баланса;
- 2) единая временная структура активных и пассивных операций;
- 3) разрешение банкам открывать дополнительные счета для более точного отражения совершаемых операций;
- 4) разрешение банкам нумеровать лицевые счета по своему усмотрению.

18. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по принятию к учету материалов, оказавшихся в излишке по результатам проведения их инвентаризации:

- 1) Дт 70107 Кт 61005;
- 2) Дт 61005 Кт 70107;
- 3) Дт 10603 Кт 61005;
- 4) Дт 61005 Кт 10603.

19. Какие из перечисленных видов расходов банка учитываются при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль:

- 1) проценты, уплаченные по межбанковским кредитам;
- 2) проценты, уплаченные в качестве комиссионного вознаграждения по счетам клиентов;
- 3) отрицательные курсовые разницы по операциям банков в иностранной валюте.

20. Какой бухгалтерской проводкой оформляется операция перечисления средств на корреспондентский счета другого коммерческого банка со счета нашего банка, имеющего корреспондентский счет типа НОСТРО в другом банке:

- 1) Дт 30102 Кт 30109;
- 2) Дт 30102 Кт 30110;
- 3) Дт 30109 Кт 30102;
- 4) Дт 30110 Кт 30102.

## 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	Индикаторы достижения компетенции	Результаты Обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями /индикаторами достижения	Типовые контрольные задания
<b>ПКП-1</b> Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов	Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности	<b>Знание:</b> требований российских и международных учетных стандартов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета и формирование отчетности коммерческих банков <b>Умение:</b> работать с российскими и международными учетными стандартами для целей применения их положений при ведении бухгалтерского учета и формировании отчетности коммерческих банков	<b>Задача 1.</b> Ниже приведены данные об операциях, совершенных к коммерческому банку «Олимп»: - выдан кредит под залог ценных бумаг; - принят к учету вексель предприятия; - заключен форвардный контракт на бирже на поставку 100 000 дол. США через 30 дней. Задание: 1. Определите главы и группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций. 2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций. <b>Задача 2.</b> 15 августа ОАО «Орион» (негосударственное коммерческое предприятие) представило в филиал Банка заявление на открытие расчетного счета. На момент предоставления заявления в банке было открыто 70 расчетных счетов акционерным обществам. Задание: 1. Охарактеризуйте порядок регистрации открываемых в коммерческих банках лицевых расчетных счетов клиентов. 2. Присвойте номер лицевому расчетному счету, учитывая, что контрольный ключ - 6. <b>Задача 3.</b> Ниже приведены данные об операциях, совершенных к коммерческому банку «Олимп» - привлечен ломбардный кредит от Банка России; - оплачены и помещены в кассу банка чековые книжки, предназначенные для продажи клиентам; - приняты в доверительное управление денежные средства инвестора. Задание: 1. Определите главы и группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций. 2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций. <b>Задача 4.</b> ОАО «Орион» имеет в ОАО КБ «Олимп» следующие счета: - ссудный счет (срок от 30 до 90 дней); - счет по учету просроченной ссудной

			<p>задолженности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- депозитный счет сроком на 1 год.</li> </ul> <p>Задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Охарактеризуйте порядок нумерации лицевых счетов, открываемых клиентам банка.</li> <li>2. Определите номера вышеперечисленных лицевых счетов, открытых в коммерческом банке.</li> </ol>
<p><b>ПКП-2</b></p> <p>Способность к организации и ведению бухгалтерского финансового и управленческого учета в экономических субъектах</p>	<p>1. Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах</p>	<p><b>Знание:</b> основы документального оформления хозяйственных операций и структуру плана счетов кредитных организаций, порядка отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете коммерческих банков</p> <p><b>Умение:</b> осуществлять документирование хозяйственных операций, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета кредитной организации, формировать бухгалтерские проводки на основе рабочего плана счетов</p>	<p><b>Задача 1.</b> 28 октября остаток корреспондентского счета Банка А, открытого в Банке России, составлял 1 000 000 руб. В течение дня Банк производил расчеты на основании следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- платежного поручения, поступившего в адрес клиента банка (негосударственной коммерческой организации) в сумме 200 000 руб.;</li> <li>- платежного поручения клиента банка (государственного коммерческого предприятия) на оплату поставленных товаров в сумме 100 000 руб.;</li> <li>- платежного поручения, поступившего в адрес клиента банка с ошибкой в номере расчетного счета клиента, в сумме 10 000 руб.;</li> <li>- платежного требования с заранее данным акцептом, поступившего в адрес клиента банка (негосударственной финансовой организации), в сумме 30 000 руб.;</li> <li>- платежного поручения клиента банка (негосударственного коммерческого предприятия) на уплату платежей в бюджет в сумме 30 000 руб.</li> </ul> <p>Задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Охарактеризуйте очередность совершения операций по корреспондентским счетам банков, открытых в РКЦ Банка России.</li> <li>2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансе Банка А.</li> </ol> <p><b>Задача 2.</b> 1 сентября банк предоставил кредит негосударственной финансовой организации, расчетный счет которой открыт в данном банке, в сумме 500 тыс. руб. сроком на 90 дней, обеспеченный залогом имущества заемщика оценочной стоимостью 550 тыс. руб. По условиям кредитного договора проценты за пользование ссудой в размере 20% годовых должны уплачиваться ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.</p> <p>В течение срока кредитования заемщик уплачивал проценты за пользование кредитом в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проценты, начисленные за сентябрь, были погашены 16 октября;</li> <li>- проценты, начисленные за октябрь, заемщик уплатил 30 октября;</li> <li>- 30 ноября заемщик уплатил проценты, начисленные за ноябрь.</li> </ul> <p>15 декабря заемщик погасил кредит и проценты за декабрь со своего расчетного счета.</p> <p>Задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Охарактеризуйте порядок проведения кредитных операций банка.</li> </ol>

		<p>2. Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его погашению, начислению и уплате процентов по кредиту, отражению в учете просроченных обязательств заемщика по кредиту и процентам.</p> <p><b>Задача 3.</b> В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме акционерного общества поступили:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- безналичные денежные средства в рублях в размере 2 500 000 руб.;</li> <li>- наличные денежные средства в иностранной валюте в размере 20 000 долл. США (официальный курс - 90 руб. за 1 долл. США);</li> <li>- здание, предназначенное для использования под офис банка, оценочной стоимостью 700 000 руб.</li> </ul> <p>Задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Охарактеризуйте порядок формирования уставного вновь создаваемого акционерного коммерческого банка.</li> <li>2. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.</li> </ol> <p><b>Задача 4.</b> 15 сентября банк начислил сотрудникам заработную плату за первую половину сентября в сумме 850 000 руб. с последующей ее выплатой через кассу банка. 30 сентября банк начислил сотрудникам заработную плату за вторую половину сентября в сумме 1 250 000 руб., которые были выплачены через кассу банка 5 октября.</p> <p>Задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Охарактеризуйте порядок учета расчетов банка с работниками по оплате труда.</li> <li>2. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.</li> </ol>																								
2. Формирует показатели финансовой отчетности для составления отчетных форм экономических субъектов	<p><b>Знание:</b> состава, назначения и видов бухгалтерской отчетности кредитных организаций, основные принципы ее составления и требования, предъявляемые к отчетности</p> <p><b>Умение:</b> отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности банка за отчетный период, составлять формы бухгалтерской отчетности коммерческого банка</p>	<p><b>Задача 1.</b> На дату составления годовой отчетности банка по счету №707 «Финансовый результат прошлого года» сложились следующие остатки:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>№ счета</th><th>Наименование счета</th><th>Остаток, тыс. руб.</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>70701</td><td>Доходы</td><td>3 400</td></tr> <tr> <td>70702</td><td>Доходы от переоценки ценных бумаг</td><td>15</td></tr> <tr> <td>70703</td><td>Положительная переоценка средств в иностранной валюте</td><td>65</td></tr> <tr> <td>70706</td><td>Расходы</td><td>2 800</td></tr> <tr> <td>70707</td><td>Расходы от переоценки ценных бумаг</td><td>10</td></tr> <tr> <td>70708</td><td>Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте</td><td>75</td></tr> <tr> <td>70711</td><td>Налог на прибыль</td><td>145</td></tr> </tbody> </table> <p>По итогам финансового года годовое собрание акционеров банка приняло решение о распределении прибыли отчетного года по следующим направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на выплату дивидендов - 50 тыс. руб.;</li> <li>- на пополнение резервного фонда - 120 тыс. руб.;</li> <li>- на погашение непокрытого убытка прошлого</li> </ul>	№ счета	Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	70701	Доходы	3 400	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	15	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	65	70706	Расходы	2 800	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	10	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	75	70711	Налог на прибыль	145
№ счета	Наименование счета	Остаток, тыс. руб.																								
70701	Доходы	3 400																								
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	15																								
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	65																								
70706	Расходы	2 800																								
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	10																								
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	75																								
70711	Налог на прибыль	145																								

			<p>года - 230 тыс. руб.</p> <p>- на вознаграждение членам Правления банка - 20 тыс. руб.</p> <p>Задание: Закройте счета финансовых результатов прошлого года и сформируйте остаток счета №708 «Прибыль (убыток) прошлого года».</p> <p><b>Задача 2.</b> По состоянию на 31 декабря по счетам финансовых результатов текущего года Банка А сложились следующие остатки: по счетам №№70601-70605 - 900 млн. руб.; по счетам №№70606-70612 - 800 млн. руб.</p> <p>В период после отчетной даты и до даты составления годового бухгалтерского отчета (СПОД) банком были проведены следующие корректировки по счетам финансовых результатов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- с учетом информации о финансовом состоянии заемщика, полученной при составлении годовой отчетности, доначислены резервы на возможные потери по ссудам в сумме 20 млн. руб.;</li> <li>- доначислен налог на прибыль на сумму 10 млн. руб.;</li> <li>- начислены проценты по вкладам граждан, относящиеся к отчетному периоду, в сумме 49 тыс. руб.;</li> <li>- отнесены на счет расходов банка затраты по хозяйственным операциям, оплаченным в отчетном году, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих факт совершения операций до отчетной даты, в сумме 45 тыс. руб.;</li> <li>- начислена плата за расчетно-кассовое обслуживание за декабрь отчетного года, подлежащая погашению клиентами в сроки, приходящиеся на следующий год, в сумме 5 тыс. руб.</li> <li>- начислен страховой взнос за 4 квартал отчетного года, подлежащий перечислению в фонд страхования вкладов, в сумме 320 тыс. руб.</li> </ul> <p>Задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поясните, каким образом в учете банка отражаются операции по счетам финансовых результатов текущего года, прошлого года и счетам прибылей (убытков) прошлых лет.</li> <li>2. На дату составления годового отчета определите окончательный финансовый результат деятельности банка за истекший год.</li> <li>3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.</li> </ol>
--	--	--	---

### Примерные вопросы для подготовки к сдаче зачета

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках.
2. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках.
3. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в банках.
4. Организация аналитического и синтетического учета.
5. Документация по операциям банка.
6. Организация бухгалтерской работы и документооборота.
7. Внутрибанковский контроль.
8. Организация и порядок выполнения кассовых операций.
9. Порядок учета приходных кассовых операций.

10. Порядок учета расходных кассовых операций.
11. Порядок открытия и ведения счетов организаций.
12. Учет расчетных операций клиентов.
13. Учет межбанковских расчетов.
14. Оформление и учет кредитов, предоставленных клиентам банка.
15. Учет создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям.
16. Учет операций по межбанковскому кредитованию.
17. Учет кредитных линий.
18. Учет кредитов по «овердрафту».
19. Формирование и учет уставного капитала банка.
20. Учет операций по уменьшению и увеличению уставного капитала.
21. Учет расчетов по выплате дивидендов.
22. Учет операций с государственными ценными бумагами.
23. Учет вложений банка в акции.
24. Учет вложений банка в долговые обязательства.
25. Учет выпущенных банком долговых обязательств.
26. Учет операций банка с векселями.
27. Учет основных средств.
28. Учет аренды основных средств.
29. Учет лизинговых операций.
30. Учет нематериальных активов.
31. Учет материальных запасов.
32. Учет доходов и расходов банка.
33. Учет финансовых результатов и распределения прибыли.
34. Состав и характеристика банковской бухгалтерской отчетности.
35. Общая финансовая отчетность банка.
36. Публикуемая отчетность банка.

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

### **Основная литература**

1. Дьяченко, Е. Ю. Бухгалтерский учет в банках: практикум для проведения практических занятий обучающихся экономического факультета по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» дневной и заочной форм обучения: учебное пособие / Е. Ю. Дьяченко, Н. А. Горлова, Н. Н. Волкова ; под редакцией В. Г. Широбокова. — Воронеж: ВГАУ, 2021. — 154 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/178923>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Овчинникова, И. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие / И. В. Овчинникова; составитель И. В. Овчинникова. — Кемерово: КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2019. — 108 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/69492>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Тарасова, А. Ю. Бухгалтерский учет в кредитных организациях / А. Ю. Тарасова. — Москва: МУБиНТ, 2019. — 167 с. — ISBN 978-5-93002-190-2. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/154109>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

### **Дополнительная литература**

4. Банк В.Р., Семенов С.И. Организация и бухгалтерский учет в банках: Учебное пособие. — М.: Финансы и статистика, 2015 г. — 352 с.
5. Белоглазова Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. — М.: Юрайт, 2017 г. — 479 с.

6. Белоглазова Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2017 г. – 338 с.

7. Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: учебное пособие, 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Финансы и статистика», 2013 г. – 209 с.

8. Соколова, Ю.А. Платежные системы: учебное пособие / Ю.А. Соколова. — Санкт-Петербург: ИЭО СПбУТУиЭ, 2015. — 215 с. — ISBN 978-5-94047-415-9. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/63974> — Режим доступа: для авториз. пользователей.

#### **Нормативные правовые акты**

9. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (с изм. и доп.)

10. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп.)

11. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп.)

12. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.)

13. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (с изм. и доп.)

14. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 (с изм. и доп.).

15. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и доп.)

Примечание. Нормативные документы в области банковской деятельности публикуются в журнале «Вестник Банка России» и доступны на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

#### **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://uraite.ru>.

6. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>.

7. Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>.

8. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>.

9. Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК») <https://spark-interfax.ru>.

10. Официальный сайт Банка России (<http://www.cbr.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 социально активные 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 производятся с учетом 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 учетом 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 рекомендации по выполнению контрольной работы**

Методические рекомендации по выполнению **контрольной работы** предусмотрены в «Методических рекомендациях по подготовке написанию и оформлению контрольной работы», разрабатываемой преподавателем кафедры на учебный год, в котором реализуется учебная дисциплины.

## **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 Kaspersky
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».

### **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 видеопроекционным 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;
- 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.