

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)
Тульский филиал Финуниверситета

Кафедра «Финансы и учет»

СОГЛАСОВАНО
ЗАО «Андеррайтинг»

Генеральный директор
Д.В. Аристов
28 сентября 2021



УТВЕРЖДАЮ

Директор Тульского филиала
Финуниверситета

Г.В. Кузнецов
28 сентября 2021 г.



Дунаева В.И.

Организация бухгалтерского учета в банках

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
Образовательная программа «Экономика и финансы»
профиль Финансы и банковское дело

Рекомендовано Ученым советом Тульского филиала Финуниверситета
(протокол №44 от 28 сентября 2021 г.)

Одобрено заседанием кафедры «Финансы и учет»
(протокол № 2 от 25 сентября 2021 г.)

Тула 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1 Наименование дисциплины.....	3
2 Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3 Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	3
4 Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	4
5 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	4
5.1 Содержание дисциплины.....	4
5.2 Учебно-тематический план.....	8
5.3 Содержание семинаров, практических занятий	9
6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	13
6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	13
6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3).....	15
7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	28
7.1 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний.....	28
7.2 Иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний.....	31
8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	31
9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	32
10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	32
11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	34
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения.....	34
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	34
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	34
12.Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса.....	34

1. Наименование дисциплины

Организация бухгалтерского учета в банках

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

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов	1. 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; - порядок и последовательность действий при подготовке бухгалтерской отчетности в банках, понимание информации отчетности как информационной базы для анализа деятельности банка и аудита; - группу основных финансовых показателей деятельности банков, отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной в соответствии с российской и международной практикой Уметь: - применять российские и международными нормативными документами, которые регулируют Организацию бухгалтерского учета в банках, проводить сопоставление требований данных документов

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Организация бухгалтерского учета в банках» относится к дисциплинам модуля профиля «Финансы и банковское дело» цикла профиля (элективный) модуля 1 «Учет и анализ» части, формируемой участниками образовательных отношений

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

Таблица 2 – Набор 2021 г. очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з/е (108 час)	108
Контактная работа и Аудиторные занятия	34	34
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

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

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1 Теоретические и методологические основы бухгалтерского учета в кредитных организациях

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Принципы и правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Особенности построения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях: базовые принципы, состав и структура. Учетная политика кредитных организаций: понятие, содержание, краткая характеристика основных элементов, факторы, влияющие на ее выбор. Особенности организации аналитического и синтетического учета. Характеристика основных бухгалтерских регистров в синтетическом и аналитическом учете кредитных организаций. Регистры, используемые в синтетическом учете: ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках: характеристика документов, порядок их составления и подписания. Взаимосвязь аналитического и синтетического учета.

Тема 2 Организации расчетно-кассового обслуживания

Учет безналичных расчетов и переводов денежных средств
Особенности организации переводов денежных средств в Российской Платежной системе. Учет межбанковских расчетов. Виды корреспондентских счетов, оформление и учет операций по ним. Учет не оплаченных с корреспондентских счетов документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов. Учет операций по корреспондентским счетам Нostro и Лоро. Виды счетов, открываемых уполномоченным банком клиентам для совершения операций в иностранной валюте. Учет расчетных операций в иностранной валюте по счетам клиентов. Нормативно-правовое регулирование открытия, ведения и закрытия счетов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц. Аналитический и синтетический учет средств на счетах клиентов физических и юридических лиц. Учет расчетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте с использованием: платежных поручений; платежных требований; аккредитивов (покрытых и непокрытых); инкассовых поручений; банковских платежных карт. Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок; ведение картотек документов, не оплаченных со счетов клиентов.

Тема 3 Учет денежных средств и драгоценных металлов

Нормативное регулирование организации, выполнения и учета кассовых операций. Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах. Учет денежных средств при инкассации и в пути.

Синтетический и аналитический учет наличных денежных средств в кредитных организациях. Документальное оформление операций с наличными денежными средствами, контроль за этими операциями в соответствии с российским законодательством. Учет драгоценных металлов и природных драгоценных камней. Учет курсовых разниц и их влияние на величину остатков счетов по учету наличных денежных средств, номинированных в иностранной валюте. Порядок формирования и учета доходов и расходов по операциям банков с наличными денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями. Тарифы на инкассаторские услуги и их влияние на финансовые результаты деятельности кредитных организаций в Российской Федерации.

Тема 4 Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов

Правовая основа и нормативное регулирование операций по совершению и учету предоставленных кредитов. Основные задачи учета выданных кредитов. 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. Учет обеспечения по выданным кредитам. Пролонгация кредитов и

особенности ее отражения в учете. Учет просроченных кредитов. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов. Особенности учета размещенных и привлеченных МБК и депозитов. Учет кредитов, полученных от Банка России. Учет депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению банком-заемщиком.

Тема 5 Учет и оформление операций с ценными бумагами

Нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок совершения и организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. Порядок отражения в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги с момента их первоначального признания и до выбытия. Способы оценки ценных бумаг при выбытии. Особенности выбранной политики по отражению вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Особенности классификации ценных бумаг при приобретении и их отражение на счетах бухгалтерского учета. Выбор политики по формированию портфелей ценных бумаг: учет ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; учет ценных бумаг приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества; учет ценных бумаг долговых обязательств, удерживаемых до погашения"; учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи". Особенности формирования и учета резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам. 8 Порядок учета и отнесения на доходы начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам. Учет начисленного дисконта по ценным бумагам. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами: учет стоимости ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением; учет операций по выбытию ценных бумаг. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи". Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Порядок начисления и учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным банками ценным бумагам.

Тема 6 Учет имущества кредитных организаций

Учет поступления 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. Учет операций по финансовой аренде (лизингу). Учет материальных запасов в кредитных организациях. Учет выбытия и реализации имущества, влияние этих операций на величину и

структуру балансов кредитных организаций, на финансовые результаты и налогообложение. Раскрытие информации об имуществе кредитных организаций в финансовой отчетности.

Тема 7 Учет состояния и движения капиталов банков

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 8 Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли

Общая характеристика доходов, расходов и методов их формирования в кредитной организации. 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. Особенности учета основных видов дохода: учет доходов от банковских операций и сделок; особенности учета процентного дохода по предоставленным кредитам (включая МБК) и долговым обязательствам; учет доходов от конверсионных операций и операций купли-продажи иностранной валюты; учет комиссионного вознаграждения. Особенности учета основных видов расходов банков: от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов. Отражение в учете процентов начисленных и уплаченных (по вкладам и депозитам юридических, физических лиц, по МБК). Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Учет финансовых результатов и распределения прибыли. Учет операций по использованию прибыли.

Тема 9. Учет срочных сделок и производных финансовых инструментов

Синтетический и аналитический учет наличных сделок в балансе кредитных организаций. Синтетический и аналитический учет срочных сделок и отражение их в балансе кредитных организаций. Учет производных финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Учет операций по переоценке требований и обязательств по срочным сделкам. Раскрытие информации о срочных сделках и производных финансовых инструментах в отчетности.

Тема 10. Бухгалтерская и финансовая отчетность кредитных организаций и филиалов

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. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Отчет о финансовых результатах: содержание и порядок формирования. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Ошибки в финансовой отчетности. Ответственность за непредставление отчетности. Публикуемая отчетность кредитных организаций и порядок ее составления. Финансовая отчетность кредитных организаций, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3 – Набор 2021г. очная форма обучения

№п/п	Наименование тем (разделов) дисциплин	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.	Лекции	Семинары, практические занятия	Занятия в интерактивных формах		
1	Теоретические и методологические основы бухгалтерского учета в кредитных организациях	12	4	2	2	2	8	Опрос, презентация докладов, тестирование
2	Организация расчетно-кассового обслуживания. Учет безналичных расчетов и переводов денежных средств	12	4	2	2	2	8	Опрос, презентация докладов, тестирование
3	Учет денежных средств и драгоценных металлов	10	3	2	1	2	7	Опрос, презентация докладов, тестирование
4	Учет	11	4	2	2	2	7	Опрос,

	предоставлен ных и полученных кредитов и депозитов							презентац ия докладов, тестирова ние
5	Учет и оформление операций с ценными бумагами	10	3	2	1	2	7	Опрос, презентац ия докладов. Срезовая работа
6	Учет имущества кредитных организаций	10	3	1	2	2	7	Опрос, презентац ия докладов
7	Учет состояния и движения капиталов банков	10	3	1	2	2	7	Опрос, презентац ия докладов
8	Учет доходов и расходов, формировани я и использовани я прибыли	10	3	1	2	2	7	Опрос, презентац ия докладов, тестирова ние
9	Учет срочных сделок и производных финансовых инструментов	11	3	1	2	2	8	Опрос, презентац ия докладов, тестирова ние
10	Бухгалтерска я и финансовая отчетность кредитных организаций и филиалов	12	4	2	2	2	8	Опрос, презентац ия докладов, тестирова ние
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	20	74	Согласно учебному плану: контрольн ая работа
	Итого в %					59		

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем	Перечень вопросов для	Формы проведения занятий
------------------	-----------------------	--------------------------

(разделов) дисциплины	обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8 и 9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	
Теоретические и методологические основы бухгалтерского учета в кредитных организациях	Принципы и правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Особенности построения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях: базовые принципы, состав и структура. Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2, 8.3, 8.6, 9.1, 9.2, 9.4, 9.5	Презентации докладов, групповая дискуссия
Организация расчетно-кассового обслуживания. Учет безналичных расчетов и переводов денежных средств	Учет безналичных расчетов и переводов денежных средств Особенности организации переводов денежных средств в Российской Платежной системе. Учет межбанковских расчетов. Виды корреспондентских счетов, оформление и учет операций по ним. Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2, 8.7, 8.9, 9.1, 9.2, 9.4, 9.5	Презентации докладов, групповая дискуссия Разбор ситуационных задач
Учет денежных средств и драгоценных металлов	Синтетический и аналитический учет наличных денежных средств в кредитных организациях. Документальное оформление операций с наличными денежными средствами, контроль за этими операциями в соответствии с российским законодательством. Учет драгоценных металлов и природных драгоценных камней. Учет курсовых разниц и их влияние на величину остатков счетов по учету наличных денежных средств, номинированных в иностранной валюте.	Презентации докладов, групповая дискуссия Разбор ситуационных задач

	Рекомендуемые источники: 8.9, 9.1, 9.3	
Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	Основные задачи учета выданных кредитов. 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. Учет обеспечения по выданным кредитам Рекомендуемые источники: 8.8, 8.9, 9.1, 9.2, 9.3	Презентации докладов, групповая дискуссия Разбор ситуационных задач
Учет и оформление операций с ценными бумагами	Порядок отражения в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги с момента их первоначального признания и до выбытия. Способы оценки ценных бумаг при выбытии. Особенности выбранной политики по отражению вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Особенности классификации ценных бумаг при приобретении и их отражение на счетах бухгалтерского учета. Рекомендуемые источники: 8.3, 8.6, 8.7, 8.8, 8.9, 9.2, 9.3	Презентации докладов, групповая дискуссия. Разбор ситуационных задач
Учет имущества кредитных организаций	Учет поступления и выбытия основных средств в кредитных организациях. Учет поступления и выбытия нематериальных	Презентации докладов, групповая дискуссия Решение практических ситуаций

	активов кредитных организаций. Рекомендуемые источники: 8.8, 8.9, 9.1, 9.2, 9.3	
Учет состояния и движения капиталов банков	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. Рекомендуемые источники: 8.6, 8.7, 9.1, 9.2	Презентации докладов, групповая дискуссия Решение практических ситуаций
Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли	Общая характеристика доходов, расходов и методов их формирования в кредитной организации. 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. Рекомендуемые источники: 8.6, 8.7, 9.1, 9.2	Презентации докладов, групповая дискуссия
Учет срочных сделок и производных финансовых инструментов	Синтетический и аналитический учет наличных сделок в балансе кредитных организаций. Синтетический и аналитический учет срочных сделок и отражение их в балансе кредитных организаций. Учет производных финансовых	Презентации докладов, групповая дискуссия Разбор ситуационных задач

	инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Рекомендуемые источники: 8.6, 8.7, 9.1, 9.2	
Бухгалтерская и финансовая отчетность кредитных организаций и филиалов	Состав и характеристика видов банковской отчетности. Основные формы текущей и годовой бухгалтерской отчетности: характеристика содержания, порядок составления. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Рекомендуемые источники: 8.6, 8.7, 8.8, 9.1, 9.2	Презентации докладов, групповая дискуссия Разбор ситуационных задач

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 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, относимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Теоретические и методологические основы бухгалтерского учета в кредитных организациях	1. Основные регистры аналитического учета. Порядок ведения регистров. 2. Назначение и порядок составления ведомости остатков по счетам. 3. Регистры, используемые в синтетическом учете: ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках: характеристика документов, порядок их составления и подписания. 4. Взаимосвязь аналитического и синтетического учета. Сверка материалов аналитического и синтетического учета.	Изучение рекомендуемой литературы, законодательной и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных.
Организация расчетно-кассового обслуживания. Учет безналичных расчетов и переводов денежных средств	1. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц. Аналитический и синтетический учет операций по счетам клиентов. 2. Учет и оформление расчетов платежными поручениями. 3. Учет и оформление расчетов в форме инкассо. 4. Учет и оформление расчетов аккредитивами. Особенности оформления документов по аккредитиву, организации документооборота в банке поставщика (эмитенте аккредитива); в исполняющем банке. 5. Учет и оформление межбанковских расчетов. 6. Решение задач и анализ практических ситуаций по учету	Изучение рекомендуемой литературы, законодательной и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных.

	проведения расчетных операций в банке	
Учет денежных средств и драгоценных металлов	1. Учет и оформление приходных и расходных кассовых операций.2. Учет денежных средств при инкассации и в пути.3. Учет наличных денежных средств и операций, совершаемых через банкоматы.4. Решение задач и анализ практических ситуаций по учету проведения кассовых операций в банке.	Изучение рекомендуемой литературы, законодательной и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных.
Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов	1. Нормативно правовые основы и порядок организации учета кредитных операций.2. Аналитический и синтетический учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику и закрытие кредитного договора без нарушения обязательств.3. Порядок начисления и учет начисленных процентов.4. Учет просроченных процентов и просроченных клиентских кредитов.5. Учет операций по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам. 6. Учет кредитных операций у банка заемщика. 7. Особенности учета кредитных линий у банка кредитора и банка заемщика. 8. Учет полученного залога и гарантий по выданным кредитам. 9. Решение задач и анализ практических ситуаций по учету проведения ссудных операций в банках	Изучение рекомендуемой литературы, законодательной и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных.
Учет и оформление операций с ценными бумагами	1. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета.2. Порядок оценки (переоценки) ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.3. Учет операций с долговыми обязательствами, удерживаемыми до погашения.4. Учет операций банка с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.5. Учет операций банка с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.6. Учет просроченных долговых обязательств. 7. Учет операций векселями.8. Учет и оформление пассивных операций с ценными бумагами.	Изучение рекомендуемой литературы, законодательной и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных.
Учет имущества кредитных организаций	1. Учет материальных запасов в кредитных организациях. 2. Учет выбытия и реализации имущества, влияние этих операций на величину и структуру балансов кредитных организаций, на финансовые результаты и налогообложение. 3. Раскрытие информации об имуществе кредитных организаций в финансовой отчетности.4. Порядок начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам и отражение ее в бухгалтерском балансе кредитных организаций.	Изучение рекомендуемой литературы, законодательной и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных.
Учет состояния и движения капиталов банков	1. Правовые и нормативные основы учета операций по формированию и изменению уставного капитала банка.2. Синтетический и аналитический учет уставного капитала. 3. Учет фондов банка. 4. Решение задач и анализ	Изучение рекомендуемой литературы, законодательной и нормативной базы.

	конкретных ситуаций по формированию и изменению величины уставно капитала.	Сбор, обработка и анализ данных.
Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли	1. Принципы признания и определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций в течение года. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.2. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета.3. Аналитический и синтетический учет доходов, расходов и прибыли 4. Учет доходов и расходов от банковских операций и других сделок. 5. Особенности учета операционных доходов и расходов.6. Учет доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг	Изучение рекомендуемой литературы, законодательной и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных.
Учет срочных сделок и производных финансовых инструментов	1.Учет производных финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. 2.Учет операций по переоценке требований и обязательств по срочным сделкам. 3.Раскрытие информации о срочных сделках и производных финансовых инструментах в отчетности.	Изучение рекомендуемой литературы, законодательной и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных.
Бухгалтерская и финансовая отчетность кредитных организаций и филиалов	1. Характеристика видов банковской отчетности.2. Состав годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации. Особенности составления сводной отчетности.3. Финансовая отчетность коммерческих банков.4. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).5. Особенности подготовки публикуемой отчетности.6. Решение задач и анализ практических ситуаций по учету проведения в банке операций в иностранной валюте.	Изучение рекомендуемой литературы, законодательной и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных.

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблицы 5)

Примерные задания для контрольных работ

1 Вариант

1 вопрос.

Организация работы и документооборота с наличными денежными средствами в кассе банка. Приведите основные бухгалтерские проводки по приходным и расходным операциям в кассе банка. Укажите законодательные и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок совершения и учета операций с денежной наличностью в кассе банка.

2 вопрос.

1.Укажите вариант, соответствующий ситуации, характеризуемой проводками

1.Д-т –20209 К-т –40906Д-т –20202 К-т –20209

А. Денежные средства переданы инкассации учтены как находящиеся в пути

Б. Инкассированные денежные средства после пересчета зачислены в кассу банка

В. Денежные средства, выданные из кассы банка, переданы инкассаторам

2. Д-т –90907 К-т –99999Д-т –40702 К-т –30102

А. Получен аккредитив и оплачены услуги по его открытию

Б. Учтен аккредитив и перевод денежных средств в счет покрытия по выставленному аккредитиву

В. Открыт аккредитив клиенту банка и проведены расчеты по поручению клиента.

2 Вариант

1 вопрос.

Организация и документооборот переводов денежных средств по платежным поручениям. Приведите основные бухгалтерские проводки учета операций по переводу денежных средств по банковским счетам клиентов с использованием платежных поручений. Укажите законодательные и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок совершения и учета операций по переводу денежных средств по банковским счетам клиентов.

2 вопрос.

Укажите вариант, соответствующий ситуации, характеризующей проводками

1.Д-т –40702 К-т –45203Д-т –91312 К-т –99998

А. Списаны денежные средства со счета клиента, учтен залог имущества

Б. Погашен кредит и возвращено имущество, полученное в залог

В. Выдан кредит под залог имущества

2. Д-т –30110 К-т –31301Д-т –99999 К-т –91417

А. Открыта кредитная линия и учтен полученный кредит от банка корреспондента

Б. Учтен выданный кредит банку корреспонденту, открыта кредитная линия

В. Учтен полученный кредит от банка-корреспондента при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт"), одновременно уменьшена кредитная линия по получению межбанковских кредитов

3 Вариант

1 вопрос.

Организация и документооборот переводов денежных средств по платежным требованиям.

Приведите основные бухгалтерские проводки учета операций по переводу денежных средств по банковским счетам клиентов с использованием платежных требований. Укажите законодательные и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок совершения и учета операций по переводу денежных средств по банковским счетам клиентов.

2 вопрос.

Укажите вариант, соответствующий ситуации, характеризующей проводками

1. Д-т –20202 К-т –20209 Д-т –40906 К-т –40702

А. Инкассированные наличные денежные средства после пересчета сданы

Б. Денежные средства, выданные из кассы банка, переданы инкассаторам

В. Инкассированные наличные денежные средства после пересчета сданы в кассу банка и зачислены на счет клиента

2. Д-т –40702 К-т –47418 Д-т –90903 К-т –99999

А. Списаны денежные средства со счета клиента для оплаты расчетных документов из картотеки

Б. Проведена расчетная операция по расчетному документу, помещенному в картотеку, документов, не оплаченных в срок

В. Денежные средства, списаны со счета клиента и не проведены по корреспондентскому счету из-за недостаточности средств, платежное поручение помещено в картотеку

4 Вариант

1 вопрос.

Особенности аналитического и синтетического учета операций в иностранной валюте.

Опишите порядок учета переоценки счетов, имеющих остатки в иностранной валюте.

Приведите основные бухгалтерские проводки по учету операций покупки и продажи наличной иностранной валюты и безналичной валюты по счетам клиентов.

Укажите законодательные и нормативные документы, регламентирующие порядок совершения и учета операций в иностранной валюте.

2 вопрос.

Укажите вариант, соответствующий ситуации, характеризующей проводками

1. Д-т –45503 К-т –20202 Д-т –99998 К-т –91315

А. Учтены выданные из кассы наличные денежные средства физическому лицу под поручительство третьих лиц

Б. Учен выданный кредит физическому лицу под полученную гарантию

В. Учен кредит выданный из кассы наличными денежными средствами физическому лицу

2. Д-т –30110 К-т–31304Д-т –99999 К-т –91416

А. Получен кредит от банка корреспондента, выданное обеспечение по кредиту учтено на внебалансовых счетах

Б. Получен кредит от банка корреспондента в счет уменьшения кредитной линии

В. Открыта кредитная линия и учтен полученный кредит от банка корреспондента

5 Вариант

1 вопрос.

Аналитический и синтетический учет выдаваемых кредитов.

Перечислите основные бухгалтерские регистры для отражения информации по выданным кредитам.

Приведите основные бухгалтерские проводки по выдаче и возврату кредитов физическим и юридическим лицам с использованием кредитных линий и без использования.

Укажите законодательные и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок совершения и учета операций по привлечению и размещению денежных средств.

2 вопрос.

Укажите вариант, соответствующий ситуации, характеризуемой проводками

1.Д-т –20209 К-т –30102Д-т –20202 К-т –20209

А. Денежные средства, из кассы банка зачислены на корреспондентский счета в РКЦ

Б. Наличные денежные средства, выданы из кассы банка, отражены как находящиеся в пути для получения с корреспондентского счета

В. Денежные средства, списанные с корреспондентского счета в РКЦ, зачислены в кассу банка

6 Вариант

1 вопрос.

Учет привлеченных денежных средств от физических лиц во вклады и юридических лиц в депозиты.

Перечислите основные бухгалтерские регистры для отражения информации по учету привлеченных денежных средств от физических лиц во вклады и юридических лиц в депозиты.

Приведите основные бухгалтерские проводки по учету операций поступления денежных средств во вклады и депозиты, их пролонгации и возврата.

Укажите законодательные и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок совершения и учета операций по привлечению и размещению денежных средств.

2 вопрос.

Укажите вариант, соответствующий ситуации, характеризующей проводками

1. Д-т –45201 К-т –40702 Д-т –91317 К-т –99998

А. Зачислены денежные средства по кредиту на банковский счет клиента

Б. Выдан кредит «овердрафт» клиенту и открыта кредитная линия под него

В. Выдан кредит при недостатке средств на расчетном счете, одновременно уменьшена кредитная линия «овердрафт»

2. Д-т –31301 К-т –30110 Д-т –91417 К-т –99999

А. Учтен выданный кредит банку корреспонденту, открыта кредитная линия

Б. Учтен возврат кредита, полученного при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт"), уменьшена кредитная линия по получению межбанковских кредитов

В. Учтен возврат кредита "овердрафт", одновременно восстановлена кредитная линия по получению межбанковских кредитов

7 Вариант

1 вопрос.

Аналитический и синтетический учет кредитов непогашенных в срок по договору.

Приведите основные бухгалтерские проводки по учету просроченных кредитов.

Укажите законодательные и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок совершения и учета операций по привлечению и размещению денежных средств.

2 вопрос.

Укажите вариант, соответствующий ситуации, характеризующей проводками

1. Д-т –99999 К-т –90701 Д-т –20202 К-т –52201

А. Списан бланк и получены денежные средства за реализованный юридическому лицу сберегательный сертификат

Б. Списан бланки получены денежные средства за реализованный физическому лицу сберегательный сертификат

В. Списан бланк и получены денежные средства за реализованный физическому лицу депозитный сертификат

2. Д-т –99999 К-т –90902 Д-т –40702 К-т –30102

А. Списаны расчетные документы из картотеки при поступлении денежных средств клиенту

Б. Помещено в картотеку платежное поручение клиента до списания денежных средств с его счета

В. Проведено перечисление денежных средств по платежному поручению изъятому из картотеки для расчетных документов, не оплаченных в срок

8 Вариант

1 вопрос.

Аналитический и синтетический учет межбанковских кредитов у банка кредитора.

Перечислите основные бухгалтерские регистры для отражения информации по учету кредитов у банка кредитора.

Приведите основные бухгалтерские проводки по учету выданных кредитов у банка кредитора.

Укажите законодательные и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок совершения и учета операций по привлечению и размещению денежных средств.

2 вопрос.

Укажите вариант, соответствующий ситуации, характеризуемой проводками

1. Д-т –99999 К-т –91604 Д-т –40702 К-т –70601

А. Учтены неполученные проценты и штраф за них на внебалансовых счетах

Б. Клиентом уплачена комиссия за начисленные на внебалансовых счетах проценты

В. Поступили денежные средства в оплату процентов и списаны начисленные проценты, учтенные на внебалансовых счетах

2. Д-т –32005 К-т –30109 Д-т –91316 К-т –99998

А. Выдан кредит банку корреспонденту и открыта кредитная линия по выдаче кредита

Б. Учтен кредит, выданный в банке –кредиторе, одновременно уменьшена кредитная линия по предоставленным кредитам

В. Учтен выданный кредит на балансовых и внебалансовых счетах

9 Вариант

1 вопрос.

Аналитический и синтетический учет межбанковских кредитов у банка заемщика.

Перечислите основные бухгалтерские регистры для отражения информации по учету кредитов у банка заемщика.

Приведите основные бухгалтерские проводки по учету полученных кредитов у банка заемщика.

Приведите проводки по учету кредитов, полученных у Банка России.

Укажите законодательные и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок совершения и учета операций по привлечению и размещению денежных средств.

2 вопрос.

Укажите вариант, соответствующий ситуации, характеризующей проводками

1. Д-т –30102 К-т –47416 Д-т –47416 К-т –40702

А. На корреспондентский счет зачислены средства для расчетов и проведены расчеты с клиентом

Б. Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет, с неправильным указанием в документах наименования клиента, после подтверждения зачислены на счет клиента

В. Денежные средства, поступившие на корсчет банка после операционного дня, зачислены на счет клиента

2. Д-т –30102 К-т –30223 Д-т –30223 К-т –40702

А. Учет списания денежных средств со счета клиента по расчетному документу, поступившему после операционного дня, и исполненному на следующий день

Б. Учет суммы, поступившей на корсчет банка, но не проведенной по счету клиента в день зачисления и зачисление ее не позднее следующего рабочего дня на счет клиента

В. Учет суммы, зачисленной на корреспондентский счет банка в РКЦ и зачисленной на счет клиента при наступлении даты платежа

10 Вариант

1 вопрос.

Требования к учету доходов. Перечислите основные бухгалтерские регистры для отражения информации по доходам.

Приведите основные бухгалтерские проводки по учету процентных доходов по кредитам 2 и 4 категорий качества.

Напишите бухгалтерские проводки по учету процентных расходов по вкладам.

Укажите законодательные и нормативные документы, регламентирующие порядок формирования информации и учета доходов и расходов.

2 вопрос.

Укажите вариант, соответствующий ситуации, характеризующей проводками

1. Д-т –45818 К-т –45812 Д-т –91802 К-т –99999

А. Погашен просроченный кредит, учтенный на внебалансовых счетах

Б. Кредит признанный безнадежным погашен за счет резерва и одновременно учтен на внебалансовых счетах

В. Использован резерв на погашение кредита учтенного на внебалансовых счетах

2. Д-т –30109 К-т –32005Д-т –99999 К-т –91414

А. Выдан кредит банку корреспонденту под полученную гарантию

Б. Списаны денежные средства с корреспондентского счета банка респондента за выданную гарантию

В. Погашен кредит, банком респондентом одновременно списана гарантия, учтенная по этому кредиту на внебалансовых счетах

Примерные тестовые задания

Тест 1. Возвращен кредит «овердрафт» банку корреспонденту нерезиденту

А) Дебет 31401 (Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")) Кредит 30114 (Корреспондентские счета в банках-нерезидентах)

В) Дебет 30114 (Корреспондентские счета в банках-нерезидентах) Кредит 31401 (Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт"))

С) Дебет 31401 (Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")) Кредит 30110 (Корреспондентские 17 счета в кредитных организациях-корреспондентах)

Д) Дебет 30111 (Корреспондентские счета банков-нерезидентов) Кредит 31401 (Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт"))

Тест 2. Кредит, полученный от банка резидента на 30 дней, не погашен в срок

А) Дебет 31304 (на срок от 8 до 30 дней) Кредит 30110 (Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах)

В) Дебет 31304 (на срок от 8 до 30 дней) Кредит 31702 (по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций)

С) Дебет 31702 (по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций) Кредит 31304(на срок от 8 до 30 дней)

Д) Дебет 31401 (Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")) Кредит 30114 (Корреспондентские счета в банках-нерезидентах)

Тест 3. Учтен выпущенный сберегательный сертификат сроком на 1 год

А) Дебет 20202 (Касса кредитных организаций) Кредит 52205 (со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет)

В) Дебет 52205 (со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет) Кредит 30102 (Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России)

С) Дебет 30102 (Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России) Кредит 52205 (со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет)

Д) Дебет 20202 (Касса кредитных организаций) Кредит 52404 (Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению)

Тест 4. Выпущенные векселя в учете отражаются

- А) по цене продаже
- В) по первоначальной стоимости
- С) по рыночной стоимости
- Д) по номинальной стоимости

Тест 5. Начислены проценты по выпущенному сберегательному сертификату

А) Дебет 70606 (Расходы) Кредит 52501 (Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам)

В) Дебет 52501 (Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) Кредит 70601 (Доходы)

С) Дебет 47426 (Обязательства по уплате процентов) Кредит 52501 (Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам)

Д) Дебет 70606 (Расходы) Кредит 52405 (Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению)

Тест 6. Учтены выданные денежные средства из кассы банка для пополнения банкомата расположенного в помещении банка

А) Дебет 20207 (Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций) Кредит 20202 (Касса кредитных организаций)

В) Дебет 20208 (Денежные средства в банкоматах) Кредит 20209 (Денежные средства в пути)

С) Дебет 60307 (Расчеты с работниками по подотчетным суммам) Кредит 20202(Касса кредитных организаций)

Д) Дебет 20208 (Денежные средства в банкоматах) Кредит 20202 (Касса кредитных организаций) Е) Дебет 20202 (Касса кредитных организаций) Кредит 20208 (Денежные средства в банкоматах)

Тест 7. Выданы из кассы денежные средства по денежному чеку коммерческой негосударственной организации

А) Дебет 40702(Коммерческие организации) Кредит 20202(Касса кредитных организаций)

В) Дебет 20202 (Касса кредитных организаций) Кредит 40702 (Коммерческие организации)

С) Дебет 40903(Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами) Кредит 20202(Касса кредитных организаций)

Д) Дебет 60307(Расчеты с работниками по подотчетным суммам) Кредит 20202(Касса кредитных организаций)

Тест 8. Прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты отражается

- А) на внебалансовом счете N 91101
- В) на счете N 47422 «Обязательства по прочим операциям
- С) на транзитном счете N 40911
- Д) на счете 20209 «Денежные средства в пути»

Тест 9. Учтена положительная переоценка остатка денежных средств на банковском счете коммерческой негосударственной организации в долларах США при понижении курса

- А) Дебет 40702.840 Кредит 70603.810
- В) Дебет 40702.840 Кредит 70601.810
- С) Дебет 40702.840 Кредит 70603.840 19
- Д) Дебет 70608.840 Кредит 40702.840
- Е) Дебет 70608.810 Кредит 40702.840

Тест 10. Счета синтетического учета по операциям с драгоценными металлами могут вестись

- А) только в рублях
- В) только в учетных единицах чистой массы металла либо в учетных единицах массы и в рублях по официальному кусу ЦБ РФ
- С) только в учетных единицах чистой массы металла

Тест 11. Отражены в учете начисленные доходы от банковских операций и сделок

- А) Дебет 47423 (Требования по прочим операциям) Кредит 70601 (Доходы)
- В) Дебет 70606 (Расходы) Кредит 47422(Обязательства по прочим операциям)
- С) Дебет 30102 (Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России) Кредит 70601 (Доходы)
- Д) Дебет 47427 (Требования по получению процентов) Кредит 70601 (Доходы)

Тест 12. Погашение убытка по решению годового собрания за счет эмиссионного дохода

- А) Дебет 70802(Убыток прошлого года) Кредит 10602(Эмиссионный доход)
- В) Дебет 10602 (Эмиссионный доход) Кредит 10901 (Непокрытый убыток)
- С) Дебет 10602 (Эмиссионный доход) Кредит 70802 (Убыток прошлого года)
- Д) Дебет 10602 (Эмиссионный доход) Кредит 70706(Расходы)

Тест 13. Отражено в учете погашение убытка по решению годового собрания за счет резервного фонды

- А) Дебет 10701 (Резервный фонд) Кредит 70802(Убыток прошлого года)
- В) Дебет 10701 (Резервный фонд) Кредит 70706 (Расходы)
- С) Дебет 10701 (Резервный фонд) Кредит 10901 (Непокрытый убыток)
- Д) Дебет 70802 (Убыток прошлого года)Кредит 10701 (Резервный фонд)

Тест 14 Учтены неиспользованные лимиты на выдачу межбанковского кредита в виде «овердрафт»

А) Д-т 91317 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению средств в виде «овердрафт» К-т 99998

В) Д-т 99998 К-т 31301 «Кредит, полученный при недостатке средств на счете (овердрафт)»

С) Д-т 31301 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на счете (овердрафт)» К-т 91317 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению средств в виде «овердрафт»

Примерные задания для самостоятельного решения

Вариант 1.

Задание 1. Акционерный коммерческий банк «АКБ Славянка» приобрел 27.06.2020 г. через брокера 2000 котируемых акций АО «Русский металл» и классифицировал их для отражения в учете как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Номинал акций 1000 руб. Цена приобретения (по договору сделки) 1020 руб. за акцию. На дату сделки текущая (справедливая) стоимость приобретенных акций составила 1025 тыс. руб. за каждую акцию. 30.06.2020 г. текущая (справедливая) стоимость достигла 1020 тыс. руб. за каждую акцию. 11.07.2020 г. Банк продал акции по цене 1035 руб., за акцию. Выполните бухгалтерские проводки по учету операций покупки и продаже коммерческим банком акций.

Задание 2. Исходные данные. В начале дня кассиру приходно-расходной кассы выдан аванс в сумме 15 000 000 руб. и 3 бланка чековых книжек. В течение дня кассиром совершены следующие операции, руб.:

- выдан аванс кассиру кассы филиала, расположенной вне банка - 7 000 000 руб.;
- передана в кассу инкассированная денежная выручка после пересчета – 6 000 000 руб.;
- принята невыплаченная заработная плата от государственной некоммерческой организации – 1 500 000 руб.;
- работником банка возвращена сумма неиспользованного аванса на хозяйственные нужды – 500 руб.;
- выдано на заработную плату государственной коммерческой организации – 4 000 000 руб.;
- выдано с депозитного счета физическому лицу - 12 000 руб.;
- выдано 3 денежные чековые книжки по 100 руб. каждая.

В конце дня остатки денег и документы переданы зав. кассой.

Требуется:

1. Изложить порядок оформления и отражения выдачи аванса кассиру кассы.
2. Отразить операции в бухгалтерском учете и определить остаток денег на конец дня

Вариант 2.

Задание 1. Исходные данные. Бухгалтерский учет коммерческого банка АО КБ «Альфа» ведется с использованием следующих счетов:

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;
2. «Резервный фонд»;
3. «Касса кредитных организаций»;
4. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
5. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок до 7 дней»;
6. «Депозиты физических лиц на срок до 30 дней»;
7. «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней»;
8. «Аккредитивы к оплате»;
9. «Денежные средства в пути»;
10. «Счет некоммерческой организации»;
11. «Доходы»;
12. «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Требуется: выявить характер балансовых счетов: активный, пассивный, балансовый, внебалансовый, счета первого и второго порядка.

Задание 2. Исходные данные. Присвойте номер расчётному счёту ИП Соловьёва С. Ю. в АО КБ «Синергия» в рублях, долларах США и евро, если известно, что у банка нет филиалов, а порядковый номер этого клиента 421.

Требуется: присвоить номер расчётному счёту ИП Соловьёва С. Ю. в АО КБ «Синергия» в долларах США и евро.

Задание 3. Исходные данные. Коммерческий банк зачислил на счёт АО «Диета» инкассированную банком выручку в сумме 245 000руб. на основе накладных к сумке с денежной выручкой до её фактического пересчёта. В результате пересчета обнаружена недостача в сумме 12 500 руб.

Требуется: изложить порядок учёта инкассированной банком денежной выручки. Составить бухгалтерские записи.

Вариант 3.

Задание 1. Исходные данные. В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции: по приёму наличных денег в сумме 3 450 000руб.; по выдаче - в сумме 1 023 000руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 923 000руб. Лимит кассы – 950 000руб.

Требуется: перечислить документы, которыми оформляются операции по приёму и выдаче денежных средств; составить бухгалтерские записи; определить остаток кассы на конец дня; изложить действия банка по соблюдению кассовой дисциплины.

Задание 2. Исходные данные. Инкассированная банком денежная выручка кафе «Виктория» (ООО) в сумме 85 000 руб. и АО «Магазин» в сумме 485 000 руб. передана в кассу пересчета.

Требуется:

1. Изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки.

2. Составить бухгалтерские проводки.

Задание 3. Исходные данные. В течение дня коммерческим банком совершены следующие кассовые операции, руб.:

1. Оплачены денежные чеки:

- АО «Богатырь» - 128 560 руб.;

- ФГБОУ ВО «Университет» – 245 000 руб.;

- выданы деньги на хозяйственные нужды ЗАО «ТНК» - 4 500 руб.;

- на командировочные расходы ООО «Электрон» - 11 000 руб.; - бухгалтеру банка М.Н. Орлову – 7 000 руб.;

2. Поступила невыплаченная заработная плата от АО «Труд» - 17 000 руб.;

3. По объявлению на взнос наличными (АО) – 57 600 руб.;

4. Погашена задолженность зав. склада банка за недостатку материальных ценностей – 1 560 руб. Остаток наличных денег в кассе на начало дня – 345 600 руб. Аванс кассиру расходной кассы – 350 000 руб.

Требуется:

1. Изложить порядок контроля приходных и расходных кассовых операций в банке; порядок оформления выдачи аванса кассиру расходной кассы.

2. Заполнить кассовые (приходный и расходный) журналы и справки кассиров приходной и расходной кассы. Произвести сверку кассовых оборотов в конце дня. 3. Составить бухгалтерские записи и определить остаток кассы на конец дня.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Организация текущего контроля успеваемости обучающихся по итогам семестра (модуля), по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ФУ по основной деятельности № 0557/о от 23.03.2017

Таблица 6 – Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

Очная форма обучения

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
Измеримые виды контроля самостоятельной работы обучающихся			
1	Выполнение и защита контрольной работы	10	10
2	Защита различных работ/презентаций по заданной теме	5	10
3	Тестирование	0,4	4
4	Блиц опросы по заданной теме	0,5	6

Интерактивные формы проведения занятий			
5	Посещение занятий, ведение конспекта лекции/семинара и работа с ним	0,1	4
6	Активное участие в интерактивном процессе	0,1	3
7	Ответы на вопросы на семинарском занятии	0,1	3
Всего за семестр (модуль)		40	

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине представлен в разделе 2 рабочей программы.

7.1 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Примерные задания, необходимые для оценки достижения компетенций

Компетенция	Типовые задания
Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов (ПКП-1)	Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности Задача 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

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.

7.2 Иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Порядок проведения промежуточной аттестации и система оценивания результатов промежуточной аттестации по итогам семестра (модуля) по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ФУ по основной деятельности № 0557/о от 23.03.2017.

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

Нормативные правовые акты

1. О бухгалтерском учете: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ // ПБД «Консультант Плюс 3000» [Электронный ресурс]: еженед. Пополнение / ЗАО «Консультант Плюс», НПО «ВМИ».- Загл. с экрана.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1

3. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ

4. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 №149-ФЗ

5. Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06.04.2011 №63-ФЗ

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

6. Камысовская С.В., Захарова Т.В., Попова Н.Н. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке [Электронный ресурс]: учебник. М.: КноРус, 2021. 378 с. ISBN 978-5-406-05192-4. <https://book.ru/book/936976> (дата обращения: 03.02.2022).

Дополнительная литература

7. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.В. Зубкова [и др.]; под ред. Н.Э. Соколинской. М.: КноРус, 2021. 232 с. ISBN 978-5-406-08703-9. <https://book.ru/book/940490> (дата обращения: 03.02.2022).

8. Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс]: учебник. М.: КноРус, 2021. 367 с. ISBN 978-5-406-08819-7. <https://book.ru/book/941003> (дата обращения: 03.02.2022).

9. Качкова О.Е., Косолапова М.В., Свободин В.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебник. М.: КноРус, 2020. 360 с. ISBN 978-5-406-00687-0. <https://book.ru/book/934236> (дата обращения: 03.02.2022).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.minfin.ru/ru/> Министерство финансов Российской Федерации

2. <http://www.consultant.ru> / СПС Консультант Плюс

3. <http://www.garant.ru> / СПС Гарант

4. <http://www.aup.ru/> Бесплатная электронная библиотека по вопросам экономики, финансов, менеджмента и маркетинга на предприятии

5. <http://elib.fa.ru/> Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ)

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и семинарские занятия) и самостоятельной работы. Семинарские занятия по дисциплине предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Курс предполагает широкое использование интерактивных

методов обучения. Для проведения семинарских занятий активно используются методы работы в малых группах, вовлечение в индивидуальную работу. При проведении семинарских занятий используются презентации. Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры. Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, студентам необходимо перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось – обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

Студентам при подготовке к семинарским занятиям следует:

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и там, где это необходимо, нормативно-правовые акты, интернет-источники;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении практико-ориентированных заданий, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Методические указания по выполнению контрольной работы

По дисциплине «Организация бухгалтерского учета 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 экзамену 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 -3см, 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. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус Kaspersky Endpoint Security

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

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

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются.

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

Образовательный процесс по учебной дисциплине осуществляется в учебных аудиториях для проведения учебных занятий. При освоении дисциплины используются технические средства мультимедийной техники аудиторий. Для проведения учебных занятий используются аудитории, оборудованные следующими техническими средствами: мультимедиа-проектором, экраном настенным или доской интерактивной с встроенной акустической системой для воспроизведения аудио файла, персональным (-ными) компьютером (-рами) с доступом к Internet-ресурсам и электронно-образовательной среде Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения в сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронно-образовательную среду Финансового университета